

# *Annual Report*

上海浦东发展银行股份有限公司  
2017年年度报告



## 浦发银行 25 周年:同心跨越, 逐梦未来, 我们与股东、客户共成长

浦发银行诞生于中国深化改革开放和浦东开发开放之时,在短短二十五年里发展成长为“全球银行 1000 强”第 27 位(英国《银行家》杂志)、“财富 500 强”第 245 位(美国《财富》杂志)。在各位股东、客户和社会各界的大力支持下,秉承“笃守诚信、创造卓越”的核心价值观,坚持创新发展,服务实体经济,浦发银行支持并分享了中国经济的高速发展及成果,实现了由中小型银行向大中型银行的跨越,由单一资金中介的传统商业银行向提供全面金融服务的金融集团的突破,形成了以银行为主体的集团化发展格局;实现了“立足上海、服务全国、走向世界”,市场竞争力和可持续发展能力显著增强,取得了较好的经济效益和社会效益,树立起了良好的市场形象和银行品牌,并获得了三大国际评级公司投资级以上的评级。

不忘初心,牢记使命。进入新时代,面对新要求,浦发银行将开启新征程,争取新胜利。按照党的十九大和全国金融工作会议精神,坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”,加快转变发展方式、优化发展结构、转换增长动力,以客户为中心,科技引领,打造一流数字生态银行,争做金融业高质量发展的排头兵。

## 使 命

勇闯金融新路，诚当价值伙伴

## 战略目标

以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行

## 愿 景

建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业

## 经营理念

回归本源，突出主业，做精专业，协调发展

## 核心价值观

笃守诚信，创造卓越

## 企业精神

同心跨越

## 组织氛围

阳光、简单、包容、上进

## 品牌主张

新思维、心服务

## 重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2、公司于 2018 年 4 月 26 日在上海召开第六届董事会第三十次会议审议通过本报告，朱敏董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托沙跃家董事、顾建忠董事代行表决权；独立董事乔文骏因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事王喆代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司 2017 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、经董事会审议的报告期利润分配预案：以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币（含税），合计分配现金股利 29.35 亿元。

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见第六节“经营情况讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

## 目 录

重要提示.....	4
目 录.....	5
释 义.....	6
第一节 公司简介.....	7
第二节 经营概览.....	11
第三节 董事长致辞.....	15
第四节 行长致辞.....	17
第五节 监事会主席致辞.....	19
第六节 经营情况讨论与分析.....	21
第七节 重要事项.....	59
第八节 普通股股份变动及股东情况.....	67
第九节 优先股相关情况.....	71
第十节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	74
第十一节 公司治理.....	83
第十二节 财务报告.....	93
第十三节 备查文件目录.....	94

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 28 家村镇银行
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会、银保监会	指	中国银行业监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2017 年 12 月 31 日
报告期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
上年同期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
比较期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日

## 第一节 公司简介

### 1.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	高国富
首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
目前注册和办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号（邮政编码：200002）
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
公司网址	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
电子信箱	bdo@spdb.com.cn
服务热线	95528

### 1.2 联系人和联系方式

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

### 1.3 信息披露及备置地点

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

### 1.4 公司股票简况

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

## 1.5 其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（企业会计准则编制的财务报表）	名 称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、张武
公司聘请的会计师事务所（国际财务报告准则编制的财务报表）	名 称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名 称	海通证券股份有限公司
	办公地址	上海市广东路 689 号
	签字保荐代表人姓名	张虞、杜娟
	持续督导期间	2017 年 9 月 4 日—2018 年 12 月 31 日
	名 称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层
	签字保荐代表人姓名	郁鞅君、金利成
	持续督导期间	2017 年 9 月 4 日—2018 年 12 月 31 日
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名 称	海通证券股份有限公司
	办公地址	上海市广东路 689 号
	签字财务顾问主办人姓名	张虞、周威
	持续督导的期间	2016 年 3 月 21 日—2017 年 12 月 31 日
公司有限售条件流通股普通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	



## 1.6 公司核心竞争力分析

本集团深入贯彻落实党的十九大和全国金融工作会议精神，以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业愿景为引领，围绕“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”的战略目标，坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念，积极服务实体经济，防控金融风险，深化金融改革，努力实现高质量的发展。

本集团高度重视“数字化”战略推进，聚焦科技突破，以数字化项目为抓手推进公司数字化转型，实现增长动力转换。完成了新一代核心系统的规划、实施与上线，科技与业务融合进一步加强，对业务的驱动力大幅提升，为集团数字化战略实施打下了良好的基础；通过数字化转型，本集团在产品与服务敏捷创新能力、业务高增长系统支撑能力、业务连续性保障能力、用户数字化服务与经营能力等方面有了新的进展。

本集团持续提升集约化、专业化经营管理水平，可持续发展能力不断增强。构建了横向到边、纵向到底、“全员、全流程、全覆盖”的风险管控体系，加快推进数字化技术在风险管理领域的运用，持续加强合规内控和审计管理；建立了公司层面的资本资源动态配置机制；积极推进“轻、强、稳”运营模式建设，强化总行集约作业、促进网点减员增效，助力重点业务发展，提升内控水平；优化了选人用人机制，推进公司干部与各类人才整体开发与统筹培养，持续强化了干部队伍管理与监督。

本集团的经营领域已扩展至基金、信托、租赁、境外投行、科技银行、村镇银行、货币经纪等多个金融业态。着力推进集团业务协同，有序开展集团综合营销，推动银行与各子公司、总分行、业务板块之间加大客户共享与业务协同；加快国际化经营进程，积极服务实体经济走出去，在开设香港分行、新加坡分行、伦敦分行、浦银国际控股有限公司的基础上，进一步整合了集团范围内的境外机构，打造涵盖离岸、自贸区和海外分行在内的国际业务经营平台。

## 1.7 公司荣誉

国内外排名	
英国《银行家》杂志	“全球银行 1000 强”按核心资本排名位列第 27 位，居上榜中资银行第 8 位
美国《福布斯》杂志	“全球企业 2000 强”第 64 位，居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位
美国《财富》杂志	“财富世界 500 强”第 245 位，居上榜中资企业第 54 位、中资银行第 8 位
中国企业联合会	“中国企业 500 强”第 54 位，居上榜银行第 8 位，“中国服务业企业 500 强”第 28 位，居上榜银行第 8 位
品牌价值	
英国《银行家》杂志	“全球银行品牌 500 强”排名榜单第 13 位，居上榜中资银行第 6 位，品牌价值 147.72 亿美元，品牌评级 AA
金融时报	2016 中国卓越金融品牌榜“年度卓越影响力金融品牌”奖
综合金融服务	
上海市人民政府	“云资金监管服务”获 2016 年度上海金融创新成果奖二等奖
中国人民银行	“互联网在线智能融资平台”获 2016 年度银行科技发展奖二等奖 “新一代抵质押品管理系统建设项目”获 2016 年度银行科技发展奖三等奖 “多法人多渠道智慧型支付清算系统”获 2016 年度银行科技发展奖三等奖 “基于 DevOps 理念应用运维达数据平台项目”获 2016 年度银行科技发展奖三等奖 “基于松耦合和开放架构的新一代广域网络建设项目”获 2016 年度银行科技发展奖三等奖 “基于本体论的企业概念数据模型研究与实践”获 2016 年度银行科技发展奖三等奖
中国银行业协会	2017 年银团贷款“最佳业绩奖”、“最佳项目奖”、“行业贡献奖”和“最佳交易奖” 2016 年度养老金业务管理奖 2016 年度最佳创新业务奖（私人银行业务） 贸易金融专业委员会突出贡献单位 最佳跨境人民币业务银行 中国银行业协会最佳专业委员会常委单位（利率工作委员会第一届常委单位） 中国银行业协会最佳专业委员会常委单位（自律工作委员会第四届常委单位） 2017 年度中国银行业文明规范服务工作突出贡献奖 2017 年度中国银行业普及金融知识万里行活动最佳成效奖 2017 年度行业发展研究委员会第二届常委会突出贡献奖
中国并购公会	“最佳并购交易奖”
企业社会责任	
中国银行业协会	“年度公益慈善优秀项目奖”、“年度社会责任最佳绿色金融奖”、“年度最佳社会责任特殊贡献网点奖”
中国企业公益事业发展组委会	第二届中国企业公益勋章峰会“2016 年度关爱公益勋章”

## 第二节 经营概览

单位：人民币百万元

<p>母公司营业收入</p> <p>161,059</p> <p>集团营业收入</p> <p><b>168,619</b></p>	<p>归属于母公司股东的扣除 非经常性损益的净利润</p> <p>54,046</p> <p>归属于母公司股东的净利润</p> <p><b>54,258</b></p>
<p>总资产</p> <p><b>6,137,240</b></p>	<p>归属于母公司普通股股东的净资产</p> <p><b>395,484</b></p>
<p>扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率</p> <p>14.39%</p> <p>加权平均净资产收益率</p> <p><b>14.45%</b></p>	<p>平均总资产收益率</p> <p><b>0.92%</b></p>
<p>净利差</p> <p>1.75%</p> <p>净利息收益率</p> <p><b>1.86%</b></p>	<p>利息净收入</p> <p>106,912</p> <p>手续费及佣金净收入</p> <p>45,580</p> <p>非利息净收入占比</p> <p><b>36.60%</b></p>
<p>不良贷款比率</p> <p><b>2.14%</b></p>	<p>成本收入比</p> <p><b>24.34%</b></p>

## 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

	2017 年 审计数	2016 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2015 年 审计数
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	168,619	160,779	4.88	147,089
利润总额	69,828	69,975	-0.21	66,877
归属于母公司股东的净利润	54,258	53,099	2.18	50,604
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	54,046	51,687	4.56	49,561
经营活动产生的现金流量净额	-140,673	-191,993	不适用	358,820
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益 (元/股)	1.84	1.85	-0.54	1.86
稀释每股收益 (元/股)	1.84	1.85	-0.54	1.86
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.83	1.80	1.67	1.82
加权平均净资产收益率 (%)	14.45	16.35	下降 1.90 个百分点	18.82
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	14.39	15.90	下降 1.51 个百分点	18.43
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-4.79	-6.83	不适用	13.45
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	0.92	0.98	下降 0.06 个百分点	1.10
全面摊薄净资产收益率	13.28	15.20	下降 1.92 个百分点	17.42
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	13.23	14.78	下降 1.55 个百分点	17.06
净利差	1.75	1.89	下降 0.14 个百分点	2.26
净利息收益率	1.86	2.03	下降 0.17 个百分点	2.45
成本收入比	24.34	23.16	增长 1.18 个百分点	21.78
现金分红比例	5.41	8.14	下降 2.73 个百分点	20.00
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入比营业收入	63.40	67.25	下降 3.85 个百分点	76.83
非利息净收入比营业收入	36.60	32.75	增长 3.85 个百分点	23.17
手续费及佣金净收入比营业收入	27.03	25.31	增长 1.72 个百分点	18.90
	<b>2017 年末 审计数</b>	<b>2016 年末 审计数</b>	<b>本期末比上年 同期末增减 (%)</b>	<b>2015 年末 审计数</b>
<b>规模指标</b>				
资产总额	6,137,240	5,857,263	4.78	5,044,352
归属于母公司股东的净资产	425,404	367,947	15.62	315,170
归属于母公司普通股股东的净资产	395,484	338,027	17.00	285,250
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	13.47	12.03	11.97	10.69
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	2.14	1.89	增长 0.25 个百分点	1.56
贷款减值准备对不良贷款比率	132.44	169.13	下降 36.69 个百分点	211.40
贷款减值准备对贷款总额比率	2.84	3.19	下降 0.35 个百分点	3.30

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

(2) 2017年9月，公司完成非公开发行人民币普通股股票，增加普通股股本1,248,316,498股。

(3) 公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)的规定,将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目,并对比较期及季度相关报表项目及财务指标重述,上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

(4) 基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。报告期基本每股收益按照发行在外的普通股加权平均数28,519,869,398股计算得出;上年同期的基本每股收益按调整后的发行在外的普通股加权平均数27,778,923,041股重新计算。本报告期初归属于母公司普通股股东的每股净资产按调整后的股数28,103,763,899股重新计算,上年同期每股经营活动产生的现金流量净额按调整后的股数28,103,763,899股重新计算。

(5) 2017年3月、2017年12月,公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币8.25亿元、9.00亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时,公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

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

(7) 平均总资产回报率=净利润/资产平均余额,资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

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

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

(10) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(11) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(12) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

## 2.2 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据差异

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

## 2.3 本集团 2017 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	42,945	40,988	41,405	43,281
利润总额	19,017	17,734	17,992	15,085
归属于母公司股东的净利润	14,462	13,703	13,727	12,366
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	14,006	13,612	13,687	12,741
经营活动产生的现金流量净额	-200,970	-55,056	157,642	-42,289

## 2.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置损益	516	-13	539
政府补助	488	320	272
其他营业外净收入	-447	1,658	580
非经常性损益的所得税影响数	-269	-491	-348
合 计	288	1,474	1,043
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	212	1,412	1,043
归属于少数股东的非经常性损益	76	62	-

### 第三节 董事长致辞

#### 不忘初心、砥砺前行

2018年1月9日，浦发银行25周岁。作为最年轻的全国性股份制商业银行之一，我们本着“笃守诚信、创造卓越”的价值观，以服务国家战略、服务实体经济、服务社会、服务客户为己任，经过25年的不懈奋斗，实现了由中小型银行向大中型银行的跨越，实现了由单一资金中介的传统商业银行向提供全面金融服务的金融集团的跨越，形成了以银行为主体的、多种金融业态的集团化发展格局，实现了“立足上海、服务全国、走向世界”。

诞生于黄浦江畔的浦发银行，从成立之初就被赋予了“海派基因”，传承了“海纳百川，兼容并蓄”的海派文化。肩负着为中国特色社会主义金融事业闯新路的使命，我们不忘初心、砥砺前行，努力成为我国银行业改革开放的先行者：我们是第一家规范后在A股上市的银行；我们是上市银行中最早引入海外战略投资者的银行；我们是最早引入中国移动开展金融业务与电信科技全面战略合作的银行。我们用了25年的时间进入到了全球银行30强之列。

我到浦发银行工作不到一年，但由衷为浦发银行取得的这些成就感到骄傲，为浦发人感到自豪。在此，我谨代表董事会，向长期来关心支持公司成长发展的各位股东、广大客户和各界人士表示衷心的感谢！

#### 回归本源，夯实基础

2017年，我们按照党的十九大和全国金融工作会议精神，坚持服务实体经济，秉持创新、协调、融合、共享、绿色的发展理念，以解决金融需求痛点为抓手，着力把握经济转型升级过程中的结构性机遇。我们坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”，在对公领域持续保持市场优势，绿色金融、并购融资、国内保理、债券承销等业务表现亮眼；零售领域不断做大做强，消费信贷、信用卡、财富管理等业务实现多极均衡较快发展；金融市场领域优化结构，资产管理规模和创收能力位居同类型银行前列。

2017年，我们在服务136万公司客户、4,426万零售客户的同时，更加注重全面风险管理，认真吸取成都分行风险事件教训，举一反三，夯实三道防线。按照早暴露早处置早化解，严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础，全面、真实、客观反映公司风险状况。经过这一年持续不断的艰辛努力，尽管我们的不良率、覆盖率继续承压，但不良贷款的偏离度大幅下降，贷款收息率明显回升，公司的资产质量出现了向好趋势。

2017年，我们完成了非公开发行普通股股票，实际募集资金148.17亿元，有效补充了公司的核心一级资本，增强了抗风险能力。同时，公司积极推行经济资本管理，持续优化资本结构，努力提升资本使用效率。多措并举、开源节流，着力增强银行长期可持续发展的资本实力。

2017年，我们聚焦服务民生经济，以赤诚之心担当社会责任。我们因地制宜，实施精准扶贫捐赠项目共42项，捐赠扶贫资金总计1,304.52万元，用实际行动积极践行金融普惠民生，增强经济“造血”功能。我们以金融服务支持国计民生事业，支持国家和地方重大项目建设，努力提升综合金融服务能力，树立优秀企业公民形象。

### 科技引领，行稳致远

我们进入了新时代！面对新矛盾、新挑战、新要求，我们提出了未来五年的战略新目标：以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行，努力成为新时代金融业高质量发展的排头兵。打造一流数字生态银行，推动浦发银行实现高质量发展，是我们适应新时代主要矛盾和客户需求新变化，提供更全面、更高质量金融服务的必然要求；也是我们转变发展方式，实现动能转换，推动可持续发展的内在要求；更是我们遵循金融业发展规律，建设现代金融服务企业的客观要求。在推动高质量发展的过程中，我们必须高度重视解决“质”的问题，在聚焦“质”的提升中实现“量”的有效增长。

我们将重点聚焦科技突破，围绕基础设施、服务流程、业务应用等维度，开展重点数字化项目群工作，加快推进数字生态银行 2.0 建设，为客户提供便捷高效的多样化、组合化、场景化金融服务，提升客户体验；我们将力求实现多种金融生态、不同金融业务的协同发展，形成动态合理的业务结构；我们将持续推进制度创新、科技引领，优化人才结构，实现高效、敏捷、持续的动力变革；我们将构建科学高效的风控体系，实现良好的发展质量和效益。

25 年，既是辉煌和成就的见证，也是新时代的起点和希望。面对曾经有过的辉煌，我们不敢有一丝一毫的懈怠与停步；面对曾经历遍的艰辛，我们必须挥洒汗水继续扬鞭上路；面对未来，我们不忘初心，以客户为中心，在为客户和实体经济提供高效、优质、有价值的金融服务中，实现自身又好又快发展；面对未来，我们牢记使命，创新驱动、科技引领，打造一流数字生态银行，加快转变发展方式，优化业务结构，转换增长动能，提升治理能力。一年一小步、久久为功，五年一大步、行稳致远。在新时代的高起点上实现更高质量的发展，为客户、股东、员工和社会创造更多的价值，再创浦发银行新的辉煌！

上海浦东发展银行股份有限公司  
董事长 高国富



## 第四节 行长致辞

2017 是不平凡的一年。面对复杂多变的外部环境，我们深入贯彻落实党的十九大精神和全国金融工作会议要求，积极服务实体经济，努力防控金融风险，持续深化金融改革，推动公司转型发展；确立了“零售保收入、对公调结构、资金去杠杆”的策略，攻坚克难、扎实工作，取得了来之不易的经营成效：实现营业收入 1686.19 亿元，同比增长 4.88%；实现归属于母公司股东的净利润 542.58 亿元，同比增长 2.18%。年末总资产达 6.14 万亿元，较上年末增长 4.78%；加权平均净资产收益率 14.45%，平均总资产收益率 0.92%；成本收入比为 24.34%，继续保持成本领先的优势。

**砥砺前行，动能初现。**得益于“保收入、调结构、重管理、控风险”的坚定实施和贯彻，2017 年，我们银行的经营管理呈现出了一些新特点：

1、零售业务成为新亮点，推动“保收入”。2017 年，我们突出重点，加大对零售业务的资源配置，加强客户和产品经营，零售板块整体呈现出量质齐升的态势，全年实现营业收入较高增长，占比明显提高，成为保收入的基石。其中，信用卡业务创新求变，紧抓市场热点和年轻客群，将互联网思维与“普惠金融”深度结合，成功打造浦发信用卡特色消费金融之路；通过加快数字驱动，零售客户经营展现全新面貌。

2、非息业务做强做大，支撑“调结构”。2017 年，我们在非息收入上表现靓丽，全年实现非息净收入 617.07 亿元，同比增长 17.18%，占营业收入比重达到 36.60%，较期初提升了 3.85 个百分点。管理资产规模 1.88 万亿元，净值型产品超千亿元；信用卡流通量突破 2,600 万张，交易额突破 1 万亿元，资产托管规模突破 10 万亿元。

3、风险内控不断夯实，促进“控风险”。2017 年，面对成都分行风险事件和阶段性资产质量的巨大压力和考验，公司上下众志成城，直面风险、主动化解。经过一年持续不断的艰辛努力，资产质量总体可控并出现了持续向好的趋势。全行举一反三，吸取教训，积极整改，从治理到管理、从政策到操作、从内控到审计、从合规到问责，不断完善和强化全面风险管理体系，提升发现和防范“灰犀牛”和“黑天鹅”能力。

4、基础工作扎实推进，强化“重管理”。2017 年，我们在资源配置、考核导向等方面，提升穿透管理和精准施策水平，统领作用明显增强。加强集约化管理，全行网点总数压减至 1,799 家，完成零售转型和轻型化改造 90 家，关停低效机构 84 家；新一代信息系统顺利投产上线、金融创新实验室成立，有效提升了产品与服务敏捷创新能力，科技与业务融合进一步加强。积极推进岗位分类与价值评估，加强核心人才管理，强化激励约束，做好转型保障。

**聚焦突破，数字生态。**未来五年，实现“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”的发展目标，我们必须抓住关键，聚焦数字，创新突破，形成生态。

聚焦客户体验。服务客户是我们始终不变的初心，数字生态银行的根本就是要更好地服务客户，为客户创造价值。我们关注客户对新体验的需求，积极推动业务经营嵌入实体经济场景，打造线上经营平台，加强线上获客和经营。我们与中国移动、阿里巴巴、腾讯等企业联手打造了“通信+金融”“消费+金融”“社交+金融”等多样化服务模式。通过广泛融合，努力让金融服务触手可及，努力让客户喜闻乐见，努力让客户更好体验。

聚焦科技引领。金融科技是实现银行增长动力转换的关键。我们建设中的数字生态 2.0，就是在横向上，实现全行获客、产品、营销、风控等能力的全面数字化；在纵向上，重构总分支机构的营销组织关系，释放线下营销动能；在外部融合上，通过开放式平台与互联网广连接，形成银行的数字生态环境；在体验交互上，通过人工智能、AR/VR、区块链、微服务等技术应用，推动全行创新提速，缩短交易路径，打造业内领先的智能交互体验最佳银行。

聚焦行业最好。打造一流数字生态银行要求我们加快推进组织架构、激励约束体制机制改革，要求我们建立与数字生态银行相适应的客户经营体系、风险管控体系、资源配置体系和人力资源体系等，提升组织的灵活应变和高效执行能力。建设“天眼”系统，依托大数据信息挖掘与整合能力，动态刻画客户、业务、押品等的立体风险视图和风险收益视图，提升全面风险管理能力。坚持严控增量、优化存量、动态调整，大力推进人员结构调整优化，大幅提高信息科技人员比例，为数字生态银行提供坚实保障。

**长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。**各位股东，我们国家的大政方针已定，我们银行的发展战略已明。我们将聚焦“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”，为客户提供最佳服务体验，为社会提供最佳金融服务。无论金融模式、产品、渠道、流程怎么变化，我们服务实体经济、服务社会民生的坚守不会改变，我们“笃守诚信、创造卓越”的价值观不会动摇，我们勇当创新先行者的初心不会忘却。我们将牢记使命，继续为实现浦发银行新一轮发展而不懈努力！

上海浦东发展银行股份有限公司

副董事长、行长：刘信义

## 第五节 监事会主席致辞

2017年，面对复杂多变的外部环境、日趋从严的监管态势和成都分行风险事件的重大考验，公司按照党的十九大和全国金融工作会议精神，坚持服务实体经济，有效防范化解金融风险，深化银行转型改革和创新。监事会根据国务院有关指导意见和监管要求，准确把握自身定位，深入推进董事会决策科学、高管层执行坚决、监事会监督有力的现代公司治理体系建设，积极开展形式多样的监督检查，努力提升监督成效。

2017年，监事会根据法律法规、监管规章和公司章程等有关规定，依法履职、勤勉尽责，切实维护公司、股东及其他利益相关者的权益。以公司价值理念为导向，加强对董事会、高级管理层履职尽责行为的监督，督促董事和高级管理人员诚信勤勉、尽职尽责，努力推进公司现代治理体系更趋完善；以财务监督、风险管理监督、合规内控监督为重点，认真开展战略规划、财务预算和投资制度、风险内控管理措施等执行情况的监督、检查、评估，加强定期报告编制、信息披露以及各类风险、内控、合规报告的审议和监督，积极推进公司依法合规经营，持续提升执行能力。

2017年，监事会把规章制度落实情况的监督放在优先考虑的位置，以制度建设、制度执行为抓手，推动公司强化执行力。通过组织开展2016年度风险内控措施落实情况后评估，揭示了公司风险内控措施执行中存在的问题，剖析了执行好与不好的原因。在此基础上，监事会提出了进一步做好风险内控工作的建议。后评估工作得到了董事会、高管层的充分肯定，取得了较好的效果，有效督促和推动了公司执行力的提高。

2017年，监事会主动适应从严监管的新常态，强化对重点领域的监督检查，促进公司各项经营管理活动依法合规。监事会先后组织开展了银监会“三违反、三套利、四不当、十乱象”专项治理落实情况的监督，推动各项治理工作落实到位；加强对银监会2016年度现场检查整改落实情况的监督，有序推进监管意见有效落实；加强对反洗钱、案防等可能引起银行重大声誉风险领域的监督，敦促公司进一步重视反洗钱合规风险，促进案件群防群治工作深入开展；组织开展投资管理制度和财务预算执行情况的专项检查、专项督查。

2017年，监事会围绕公司“保收入、调结构、重管理、控风险”经营方针，深入基层，大力开展调查研究。一年中，我与有关监事先后走访了34个境内外各级经营机构（含子公司）和总行管理部门，了解掌握风险内控管理情况，监督国家方针政策、监管要求以及公司战略规划和经营方针的贯彻落实情况，及时向董事会、经营管理层反馈基层机构经营管理工作中遇到的困难、问题和不足，提出监督意见和建议，推动公司加强穿透管理，提升管理协同。

2017年，监事会高度重视成都分行风险事件及其处理情况，推动公司举一反三，深入排查内控薄弱环节和风险隐患，不断完善全面风险管理体系；进一步强化制度执行的自觉性，令行禁止。监事会注重发挥内审、外审合力，积极督促外部审计加大合规内控审计力度，共

同推进公司依法合规经营。

**立身存笃信，景行胜将金。**历经二十五年的耕耘积淀和十八年上市的探索前行，浦发银行再次站在了新的发展起点上。新时代，新征程，在传承中发展，在挫折中奋进，在转型中创新，这是历史和时代赋予我们的使命。2018年，监事会将深入贯彻党的十九大和全国金融工作会议精神，严格按照金融监管机构、上级主管部门有关要求，顺应严监管态势，依法合规加强监督，恪尽职守，切实履行好各项监督职责，进一步加强与董事会、高级管理层的协同，不断完善现代公司治理体系，为实现“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”的新一轮发展目标提供坚强有力的监督支撑。

上海浦东发展银行股份有限公司

监事会主席：孙建平

## 第六节 经营情况讨论与分析

### 6.1 总体经营情况分析

本集团认真贯彻落实党的十九大和全国金融工作会议精神，坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”经营理念，积极服务实体经济，加大风险防范化解力度，围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”经营主线和“数字化、集约化”战略任务，扎实工作、砥砺前行，保持了稳中有进、稳中向好的发展格局。

#### 经营效益

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。集团口径实现营业收入 1,686.19 亿元，比上年增加 78.40 亿元，同比增长 4.88%；实现利润总额 698.28 亿元，比上年减少 1.47 亿元，同比下降 0.21%；税后归属于母公司股东的净利润 542.58 亿元，比上年增加 11.59 亿元，同比增长 2.18%。2017 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.92%，比上年下降了 0.06 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 14.45%，比上年下降了 1.90 个百分点。成本收入比率为 24.34%，比上年上升 1.18 个百分点。

#### 资产负债

报告期末，本集团资产总额为 61,372.40 亿元，比上年末增加 2,799.77 亿元，增长 4.78%；其中，本外币贷款余额为 31,946.00 亿元，比上年末增加 4,317.94 亿元，增长 15.63%。本集团负债总额 57,062.55 亿元，增长 4.05%；其中，本外币存款余额为 30,379.36 亿元，比上年末增加 359.21 亿元，增长 1.20%。

#### 业务结构

报告期，本集团进一步优化资产业务结构，确立了“零售保收入、对公调结构、资金去杠杆”的整体策略。在实现零售业务快速发展的同时对公司业务深化结构调整，强化重点领域配置，推动金融市场业务去杠杆、优投向。报告期内，非利息净收入同比增长 17.18%，占营业收入比重达 36.60%，比上年提升 3.85 个百分点。

#### 资产质量

报告期内，本集团在保持信贷业务运行平稳的同时，更加注重风险管理，严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 685.19 亿元，比上年末增加 163.41 亿元；不良贷款率为 2.14%，比上年末上升 0.25 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 132.44%，比上年末下降 36.69 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.84%，比上年末降低 0.35 个百分点。

## 集团化、国际化

报告期内，本集团子公司和境外机构业务取得新进展，服务和创收能力持续提升。集团协同规模同比增长较快，主要投资企业经营良好，合计实现营业收入 87.54 亿元、净利润 38.29 亿元。继香港分行和新加坡分行开业后，伦敦分行获得当地监管的批准，并于 2018 年 2 月 6 日正式开业，推动公司实现跨欧亚跨时区经营。

### 6.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，非息收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现营业收入 1,686.19 亿元，同比增加 78.40 亿元，增长 4.88%；实现归属于母公司股东的净利润 542.58 亿元，同比增长 2.18%。

单位：人民币百万元

项 目	2017年度	2016年度	变动额
营业收入	168,619	160,779	7,840
--利息净收入	106,912	108,120	-1,208
--手续费及佣金净收入	45,580	40,692	4,888
--其他净收入	16,127	11,967	4,160
营业支出	98,344	91,132	7,212
--税金及附加	1,610	4,444	-2,834
--业务及管理费	41,047	37,238	3,809
--资产减值损失	55,285	49,104	6,181
--其他业务成本	402	346	56
营业外收支净额	447	-328	775
利润总额	69,828	69,975	-147
所得税费用	14,826	16,297	-1,471
净利润	55,002	53,678	1,324
归属于母公司股东的净利润	54,258	53,099	1,159
少数股东损益	744	579	165

注：

- (1) 营业收入增长的原因是：报告期内生息资产规模持续增加、手续费收入增幅较大。
- (2) 利息净收入下降的原因是：报告期内同业负债规模持续增加、平均成本率增幅较大。
- (3) 业务及管理费用增长的原因是：报告期内业务规模、科技项目开发投入增加。

#### 6.2.1 营业收入

报告期内，本集团非利息净收入占比持续增长，占比达 36.60%，比上年度上升 3.85 个百分点。

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

项 目	2017 年 (%)	2016 年 (%)	2015 年 (%)
利息净收入	63.40	67.25	76.83
手续费及佣金净收入	27.03	25.31	18.90
其他净收入	9.57	7.44	4.27
合 计	100.00	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 3,127.18 亿元，同比增加 427.01 亿元，增长 15.81%。

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	153,081	48.95	28.39
投资利息收入	73,449	23.49	-3.51
手续费及佣金收入	50,773	16.24	17.43
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	9,402	3.01	1.90
存放央行利息收入	7,529	2.41	1.44
租赁利息收入	1,899	0.60	-19.81
其他收入	16,585	5.30	33.62
合 计	312,718	100.00	15.81

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	61,905	29.85	46,523	78.86
长三角地区	32,464	0.37	13,298	-6.85
珠三角及海西地区	11,285	-0.42	7,582	133.51
环渤海地区	17,250	-11.15	5,168	-45.51
中部地区	16,787	-8.90	4,750	-21.50
西部地区	14,424	-17.68	-11,749	-385.59
东北地区	5,503	-25.54	-504	-115.71
境外及附属机构	9,001	34.85	5,207	59.92
合 计	168,619	4.88	70,275	0.90

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

## 6.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,069.12 亿元，同比减少 12.08 亿元，下降 1.12%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

生息资产	2017 年度			2016 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	3,016,910	153,081	5.07	2,478,893	119,231	4.81
投资	1,837,266	73,449	4.00	1,966,221	76,121	3.87
存放中央银行款项	507,995	7,529	1.48	504,356	7,422	1.47
存拆放同业及其他金融机构	334,334	9,402	2.81	347,364	9,227	2.66
其他金融资产	50,410	2,357	4.68	43,864	2,813	6.41
<b>合计</b>	<b>5,746,915</b>	<b>245,818</b>	<b>4.28</b>	<b>5,340,698</b>	<b>214,814</b>	<b>4.02</b>

单位：人民币百万元

计息负债	2017 年度			2016 年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	3,071,322	48,877	1.59	2,955,325	48,820	1.65
同业及其他金融机构存拆放款项	1,593,853	58,895	3.70	1,372,198	36,233	2.64
已发行债务证券	656,068	25,795	3.93	593,675	19,499	3.28
向中央银行借款	172,526	5,339	3.09	70,676	2,142	3.03
<b>合计</b>	<b>5,493,769</b>	<b>138,906</b>	<b>2.53</b>	<b>4,991,874</b>	<b>106,694</b>	<b>2.14</b>

### 6.2.2.1 利息收入

报告期内，集团加大了零售业务的发展力度，实现利息收入 2,458.18 亿元，同比增加 310.04 亿元，增长 14.43%；零售贷款利息收入 695.02 亿元，比上年度增加 325.84 亿元，增幅 88.26%，平均收益率 6.04%，比上年度上升 1.09 个百分点。

### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	2017 年度			2016 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	1,794,579	81,025	4.51	1,650,20	79,751	4.83
零售贷款	1,151,067	69,502	6.04	746,531	36,918	4.95
票据贴现	71,264	2,554	3.58	82,159	2,562	3.12

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.68%，中长期贷款平均收益率为 5.38%



### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 734.49 亿元，比上年下降 3.51%，投资平均收益率为 4.00%，比上年上升了 0.13 个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 94.02 亿元，比上年增长 1.90%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.81%，比上年上升了 0.15 个百分点。

### 6.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,389.06 亿元，同比增加 322.12 亿元，增长 30.19%。主要是同业及其他金融机构存拆放款项利息支出增长所致。

### 客户存款利息支出

报告期内，本集团持续开拓稳定的负债资源，客户存款利息支出为 488.77 亿元，比上年增长 0.12%，平均成本率 1.59%，比去年下降 0.06 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

单位：人民币百万元

	2017 年度			2016 年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
<b>公司客户</b>						
活期	1,249,996	9,495	0.76	1,050,425	7,010	0.67
定期	1,123,060	27,079	2.41	1,145,160	29,471	2.57
<b>零售客户</b>						
活期	174,621	498	0.29	145,719	423	0.29
定期	306,751	8,326	2.71	335,071	7,475	2.23

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 588.95 亿元，比上年增长 62.55%，主要受同业资金规模和利率增长的影响。

### 已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 257.95 亿元，比上年增长 32.29%。

### 6.2.3 非利息净收入

本集团持续推进收入结构多元化，报告期内，实现非利息净收入 617.07 亿元，比上年增长 17.18%。占营业收入的比重为 36.60%，上升了 3.85 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 455.80 亿元，增长 12.01%，其他非利息收益 161.27 亿元，增长 34.76%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	45,580	73.86	40,692	77.27
其中：手续费及佣金收入	50,773	82.28	43,236	82.10
手续费及佣金支出	-5,193	-8.42	-2,544	-4.83
投资损益	13,585	22.02	7,033	13.35
公允价值变动损益	-3,797	-6.15	2,812	5.34
汇兑损益	2,723	4.41	-528	-1.00
其他业务收入	2,612	4.23	2,663	5.06
资产处置损益	516	0.84	-13	-0.02
其他收益	488	0.79	-	-
合 计	61,707	100.00	52,659	100.00

#### 6.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团手续费及佣金收入持续增长，全年实现收入 507.73 亿元，比上年增加 75.37 亿元，增幅 17.43%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
托管及其他受托业务手续费	21,051	41.46	18,894	43.70
银行卡手续费	17,717	34.89	12,670	29.30
投行类业务手续费	3,521	6.94	3,713	8.59
信用承诺手续费	2,311	4.55	2,261	5.23
代理业务手续费	1,700	3.35	1,938	4.48
结算与清算手续费	1,201	2.37	863	2.00
其 他	3,272	6.44	2,897	6.70
合 计	50,773	100.00	43,236	100.00

#### 6.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益 135.85 亿元，比上年增长 93.16%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售股权投资的投资收益	480	3.53	64	0.91
按权益法核算的长期股权投资收益	97	0.71	180	2.56
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-	1,068	15.18
金融资产买卖差价				
其中：以公允价值计量且其变动计	1,360	10.01	549	7.82
可供出售金融资产	96	0.71	3,117	44.32

应收款项类投资	51	0.38	1,217	17.30
贵金属净损益	1,508	11.10	-239	-3.40
衍生金融工具净损益	859	6.32	411	5.84
基金投资净损益	4,537	33.40	353	5.02
指定以公允价值计量且其变动计入	4,278	31.49	313	4.45
其他	319	2.35	-	-
合 计	13,585	100.00	7,033	100.00

### 6.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
衍生金融工具	-4,912	129.36	-149	-5.30
贵金属	-566	14.91	2,036	72.40
交易性债券	-250	6.58	-40	-1.42
指定为以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	1,885	-49.64	1,166	41.47
被套期债券	46	-1.21	-201	-7.15
合 计	-3,797	100.00	2,812	100.00

### 6.2.4 业务及管理费用

报告期内，集团加强“集约化、轻型化、数字化”的经营管理，并持续加大科技项目的投入；业务及管理费为410.47亿元，同比增长10.23%；成本收入比为24.34%，比上年增加1.18个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	18,238	44.43	16,851	45.25
福利费	647	1.58	560	1.50
社会保险费	2,967	7.23	2,623	7.04
住房公积金	1,056	2.57	970	2.61
工会经费和职工教育经费	388	0.95	406	1.09
租赁费	2,957	7.20	2,780	7.47
折旧及摊销费	2,933	7.15	3,184	8.55
电子设备运转及维护费	921	2.24	782	2.10
其他	10,940	26.65	9,082	24.39
合 计	41,047	100.00	37,238	100.00

### 6.2.5 资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础；贷款和垫款减值损失为527.99亿元，比上年增长12.71%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	52,799	95.50	46,845	95.40
投资	1,706	3.09	1,257	2.56
其他资产	780	1.41	1,002	2.04
合 计	55,285	100.00	49,104	100.00

### 6.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 148.26 亿元，比上年减少 14.71 亿元，下降 9.03%。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度	2016 年度
税前利润	69,828	69,975
按适用税率计算之所得税	17,411	17,483
不得抵扣的费用	533	513
免税收入	-3,158	-1,713
影响当期损益的以前年度所得税调整	40	14
所得税费用	14,826	16,297

## 6.3 资产负债表分析

报告期内，集团根据外部宏观经济环境变化，及时调整业务策略，并在经营过程中进行动态优化调整，力争资产投放重点突出，资源配置精准到位。结合实体经济发展需要，合理把握信贷投放总量、投向和节奏。积极采取措施促进客户存款的稳定增长，优化负债期限结构。

### 6.3.1 资产情况分析

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	3,194,600	52.05	2,762,806	47.17
减：贷款减值准备	-90,747	-1.48	-88,249	-1.51
客户贷款及垫款净额	3,103,853	50.57	2,674,557	45.66
投资及其他金融资产	2,133,968	34.77	2,152,270	36.75
现金及存放央行款项	486,531	7.93	517,230	8.83
存拆放同业及其他金融机构款项	191,161	3.11	356,116	6.08
商誉	6,981	0.11	6,981	0.12
其他	214,746	3.51	150,109	2.56
合 计	6,137,240	100.00	5,857,263	100.00

### 6.3.1.1 客户贷款及垫款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 31,946.00 亿元，比上年末增长 15.63%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 52.05%，比上年末增长 4.88 个百分点。

### 6.3.1.2 投资及其他金融资产

单位：人民币百万元

项 目	2017 年度		2016 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	162,866	7.63	177,203	8.23
可供出售金融资产	664,508	31.14	620,463	28.83
持有至到期投资	444,726	20.84	326,950	15.19
应收款项类投资	832,598	39.02	1,010,472	46.95
长期股权投资	1,006	0.05	949	0.05
衍生金融资产	28,264	1.32	16,233	0.75
合 计	2,133,968	100.00	2,152,270	100.00

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

报告期末，本集团持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额为 1,628.66 亿元，比上年末下降 8.09%。相关详情请参阅财务报表附注四、4 “以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”。

#### 可供出售金融资产

报告期末，本集团可供出售金融资产净额为 6,645.08 亿元，比上年末增长 7.10%。相关详情请参阅财务报表附注四、9 “可供出售金融资产”。

#### 持有至到期投资

报告期末，本集团持有至到期投资净额为 4,447.26 亿元，比上年末增长 36.02%。相关详情请参阅财务报表附注四、10 “持有至到期投资”。

#### 应收款项类投资

报告期末，本集团应收款项类投资净额为 8,325.98 亿元，比上年末下降 17.60%，相关详情请参阅财务报表附注四、11 “应收款项类投资”。

单位：人民币百万元

品 种	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	257,415	30.92	82,884	8.20
资金信托计划及资产管理计划	581,690	69.86	859,268	85.04
购买他行理财产品	520	0.06	74,129	7.33
减值准备	-7,027	-0.84	-5,809	-0.57
合 计	832,598	100.00	1,010,472	100.00

## 按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	135,733	52.73	41,828	50.47
商业银行及其他金融机构	97,509	37.88	14,219	17.15
其他	24,173	9.39	26,837	32.38
债券投资合计	257,415	100.00	82,884	100.00

## 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
债券 A	20,000	5.20	2018-07-10	-
债券 B	15,000	5.30	2018-07-11	-
债券 C	15,000	5.90	2018-04-24	-
债券 D	15,000	5.10	2018-07-09	-
债券 E	10,000	5.30	2018-08-15	-
债券 F	10,000	5.95	2018-04-25	-
债券 G	5,000	5.88	2018-04-23	-
债券 H	4,000	3.25	2021-11-22	-
债券 I	4,000	3.52	2021-05-25	-
债券 J	3,000	4.38	2022-08-30	-

## 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 10.06 亿元，比上年末增长 6.01%。其中，对合营公司投资余额 8.04 亿元，比上年末增长 9.99%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “长期股权投资”。

## 衍生金融工具

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

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期衍生产品：						
利率互换合同	2,174,427	4,521	4,322	783,631	581	875
货币互换合同	1,877,844	19,561	22,850	952,453	13,130	10,499
期权合约	297,449	1,713	1,154	108,015	618	871
贵金属衍生金融工具	106,916	1,009	869	57,127	1,005	336
外汇远期合同	75,092	824	755	46,729	423	472
商品合约	9,732	512	5	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	2,711	124	15	15,082	164	38
交叉货币利率互换	740	-	64	790	37	-
总计		28,264	30,034		16,233	13,091

### 6.3.1.3 商誉

依据中国企业会计准则的规定,报告期末,本集团对收购上海信托等所形成的商誉进行了减值测试,确定报告期不需计提减值准备。报告期末,商誉账面价值为 69.81 亿元。

### 6.3.2 负债情况分析

截至报告期末,本集团负债总额 57,062.55 亿元,比上年末增加 2,219.26 亿元,增长 4.05%。

单位:人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	3,037,936	53.24	3,002,015	54.74
向中央银行借款	182,387	3.19	147,622	2.69
同业及其他金融机构存拆放款项	1,637,564	28.69	1,532,295	27.94
以公允价值计量的金融负债	28,333	0.50	29,526	0.54
衍生金融负债	30,034	0.53	13,091	0.24
已发行债务证券	686,296	12.03	664,683	12.12
其他	103,705	1.82	95,097	1.73
负债总额	5,706,255	100.00	5,484,329	100.00

#### 6.3.2.1 客户存款构成

单位:人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,470,640	48.41	1,376,149	45.83
其中:公司存款	1,287,069	42.37	1,213,075	40.40
个人存款	183,571	6.04	163,074	5.43
定期存款	1,320,749	43.47	1,352,871	45.07
其中:公司存款	1,017,498	33.49	1,042,125	34.72
个人存款	303,251	9.98	310,746	10.35
保证金存款	202,531	6.67	235,879	7.86
国库存款	39,644	1.31	33,904	1.13
其他存款	4,372	0.14	3,212	0.11
合 计	3,037,936	100.00	3,002,015	100.00

### 6.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 4,309.85 亿元，比上年末增长 15.57%。归属于母公司股东权益为 4,254.04 亿元，比上年末增长 15.62%；未分配利润为 1,198.07 亿元，比上年末增长 23.11%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	97,316	367,947
本期增加	7,734	-	7,082	15,509	10,209	-	22,491	63,025
本期减少	-	-	-	-	-	-5,568	-	-5,568
期末数	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	-5,335	119,807	425,404

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
股本	29,352	21,618	35.78
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	81,760	74,678	9.48
其他综合收益	-5,335	233	-2,389.70
盈余公积	94,198	78,689	19.71
一般风险准备	75,702	65,493	15.59
未分配利润	119,807	97,316	23.11
归属于母公司股东权益合计	425,404	367,947	15.62
少数股东权益	5,581	4,987	11.91
股东权益合计	430,985	372,934	15.57

### 6.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	2017 年末	2016 年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	96,348	234,223	-58.86	存放境内银行款项减少
拆出资金	80,839	118,892	-32.01	拆放境内非银行金融机构资金减少
衍生金融资产	28,264	16,233	74.11	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	13,974	3,001	365.64	买入返售债券规模增加
应收利息	31,094	22,911	35.72	债券及其他投资产生的应收利息增加
持有至到期投资	444,726	326,950	36.02	政府债券规模增加
递延所得税资产	29,022	21,838	32.90	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	114,567	69,201	65.56	转让信托受益权待回收的款项增加
拆入资金	138,782	97,132	42.88	境内银行拆入资金增加
衍生金融负债	30,034	13,091	129.42	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	184,464	93,200	97.92	卖出回购债券增加
股本	29,352	21,618	35.78	实施资本公积转增及非公开定向增发
其他综合收益	-5,335	233	-2,389.70	可供出售金融资产公允价值变动



项 目	2017 年度	2016 年度	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
资产处置损益	516	-13	不适用	处置抵债资产收益增加
其他收益	488	-	不适用	新增报表项目, 反映与日常经营活动相关的政府补助
利息支出	138,906	106,694	30.19	同业往来利息支出增加
手续费及佣金支出	5,193	2,544	104.13	银行卡手续费支出增加
投资损益	13,585	7,033	93.16	基金投资和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	-3,797	2,812	-235.03	市场波动导致衍生工具公允价值净减少
汇兑损益	2,723	-528	不适用	市场汇率波动, 汇兑损益增加
税金及附加	1,610	4,444	-63.77	营改增原因
营业外收入	197	448	-56.03	报表项目调整, 与日常经营活动相关的政府补助收入计入其他收益科目
营业外支出	644	120	436.67	成都分行违规事项等处罚罚款增加
投资活动产生/(支付)现金流量净额	37,800	-64,015	不适用	投资支付的现金减少
筹资活动产生的现金流量净额	4,820	234,342	-97.94	偿还债务与同业存单支付的现金增加

## 6.5 贷款质量分析

报告期内, 公司在服务 136 万公司客户、4,426 万零售客户的同时更加注重风险管理, 严格不良贷款分类管理, 着力夯实资产质量基础, 客观反映公司风险状况。

### 6.5.1 五级分类情况

单位: 人民币百万元

五级分类	2017 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
正常类	3,021,194	94.57	15.97
关注类	104,887	3.29	-0.58
次级类	26,076	0.81	26.43
可疑类	26,860	0.84	70.20
损失类	15,583	0.49	-1.20
合 计	3,194,600	100.00	15.63

单位: 人民币百万元

分 类	2017 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
重组贷款	754	0.02	585.45
逾期贷款	89,532	2.80	8.93

注: 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

### 6.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比 56.90%，比上年末下降 5.76 个百分点，个人贷款占比 38.88%，比上年末上升 3.76 个百分点，票据贴现占比 4.22%，比上年末上升 2.00 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)
<b>公司贷款</b>	1,817,860	54,110	2.98	1,731,314	41,409	2.39
一般企业贷款	1,772,962	54,040	3.05	1,707,344	41,207	2.41
贸易融资	44,898	70	0.16	23,970	202	0.84
<b>票据贴现</b>	134,609	30	0.02	61,293	-	-
银行承兑汇票贴现	98,611	-	-	33,514	-	-
转贴现	34,420	-	-	20,543	-	-
商业承兑汇票贴现	1,578	30	1.90	7,236	-	-
<b>零售贷款</b>	1,242,131	14,379	1.16	970,199	10,769	1.11
个人住房贷款	505,135	1,838	0.36	458,215	1,558	0.34
个人经营贷款	187,209	4,773	2.55	157,538	4,916	3.12
信用卡及透支	418,347	5,526	1.32	267,119	3,238	1.21
其他	131,440	2,242	1.71	87,327	1,057	1.21
总计	3,194,600	68,519	2.14	2,762,806	52,178	1.89

### 6.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	1,817,860	56.90	2.98	1,731,314	62.66	2.39
租赁和商务服务业	312,879	9.79	0.53	244,088	8.83	0.15
制造业	303,242	9.49	6.54	337,188	12.21	4.87
房地产业	277,054	8.67	0.53	244,285	8.84	0.27
批发和零售业	262,569	8.22	7.57	303,465	10.98	5.48
建筑业	126,382	3.96	1.20	125,173	4.53	0.89
交通运输、仓储和邮政业	120,846	3.78	0.81	111,969	4.05	0.73
水利、环境和公共设施管理业	119,900	3.75	0.06	101,138	3.66	0.19
采矿业	76,505	2.39	6.85	65,748	2.38	5.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,298	1.92	0.97	58,505	2.12	0.13
信息传输、软件和信息技术服务业	32,447	1.02	1.85	16,340	0.59	0.78
农、林、牧、渔业	29,765	0.93	5.97	21,590	0.78	2.17
科学研究和技术服务业	18,980	0.59	0.70	18,254	0.66	0.25
金融业	14,778	0.46	-	8,747	0.32	-
居民服务、修理和其他服务业	12,256	0.38	0.83	9,882	0.36	0.87
卫生和社会工作	10,823	0.34	0.05	13,591	0.49	-

文化、体育和娱乐业	10,444	0.33	1.04	10,024	0.36	1.44
教育	10,395	0.33	0.14	10,191	0.37	0.15
住宿和餐饮业	8,550	0.27	1.78	9,999	0.36	1.12
公共管理、社会保障和社会组织	7,306	0.23	-	15,421	0.56	-
其他	1,441	0.05	-	5,716	0.21	-
<b>票据贴现</b>	134,609	4.22	0.02	61,293	2.22	-
银行承兑汇票贴现	98,611	3.09	-	33,514	1.21	-
转贴现	34,420	1.08	-	20,543	0.75	-
商业承兑汇票贴现	1,578	0.05	1.90	7,236	0.26	-
<b>个人贷款</b>	1,242,131	38.88	1.16	970,199	35.12	1.11
<b>总计</b>	3,194,600	100.00	2.14	2,762,806	100.00	1.89

#### 6.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	535,413	16.76	331,611	12.00
长三角地区	855,652	26.79	764,740	27.69
珠三角及海西地区	304,451	9.53	255,951	9.26
环渤海地区	404,193	12.65	374,460	13.55
中部地区	407,555	12.76	384,345	13.91
西部地区	451,520	14.13	413,968	14.98
东北地区	160,985	5.04	165,938	6.01
境外及附属机构	74,831	2.34	71,793	2.60
合 计	3,194,600	100.00	2,762,806	100.00

#### 6.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
抵押贷款	1,180,094	36.94	1,157,707	41.90
保证贷款	723,672	22.65	682,061	24.69
信用贷款	1,090,899	34.15	744,151	26.93
质押贷款	199,935	6.26	178,887	6.48
合 计	3,194,600	100.00	2,762,806	100.00

#### 6.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2017 年		2016 年		2015 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	4.04	5.63	7.21	6.20	5.19	4.27
关注类贷款迁徙率	40.04	45.11	50.17	49.78	49.40	47.85
次级类贷款迁徙率	86.80	79.97	73.14	52.12	31.10	51.48
可疑类贷款迁徙率	38.47	53.02	67.56	59.07	50.58	31.73

### 6.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2017 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	10,000	0.31
客户 B	6,478	0.20
客户 C	6,325	0.20
客户 D	6,140	0.19
客户 E	5,450	0.17
客户 F	5,200	0.16
客户 G	4,984	0.16
客户 H	4,654	0.15
客户 I	4,505	0.14
客户 J	4,505	0.14
合计	58,241	1.82

### 6.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据监管机构要求，进一步完善地方政府债务性融资业务的各项管理，加强业务合规管理和政策性风险防范，夯实信用风险管理基础。

一是严格执行国家对地方政府预算、债务管理、政府购买服务以及 PPP 融资规范性要求等各项法律法规和政策。实施平台公司分类施策，着力加强政府债务性融资分类经营，控制各类可能增加政府债务或隐性债务的融资业务。

二是优化地方政府综合承担能力评价指标，继续执行地方政府综合承担能力评估评价，对于地级城市、县域、开发区（园区）的经济总量、财政收入、偿债能力、区域信用环境、地方政治社会稳定性以及分行管理水平完善评分模版，据实评估地方政府综合承担能力，明确区域性准入标准。

三是按分行实施地方政府债务类业务的限额监测和集中度管理，对平台类业务占比较高的分行以及偿债压力较大的省区，列入专门的管控名单，在政策导向、资源配置等方面有针对性地推进管理。

四是继续执行地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，根据收益与风险平衡的原则，有针对性地对接地方政府债券承销业务。稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

五是依法合规开展政府购买服务项下融资、PPP 模式融资等业务，对于纳入国家统一部署的易地扶贫搬迁、棚户区改造等项目，以及符合规范条件、适宜通过 PPP 方式开展融资支持的项目，在风险可控的前提下继续给予资金支持。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

### 6.5.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 685.19 亿元，比上年末增加 163.41 亿元；不良贷款率 2.14%，比上年末上升 0.25 个百分点。

公司采取的相应措施如下：

一是加大对重点区域分行、重点投向客户的信贷投放，实现信贷业务增量投放高质高效，实施控制类、压缩类行业的业务腾退，平稳实施客户结构调整，推动公司信贷资产的行业结构加快优化。

二是通过限额管控，进行对公资产结构调整。利用限额管理工具，加强对积极支持、适度支持和维持类行业限额管理，同时有效减少控制类、压缩类行业总体风险敞口。

三是坚决推进存量授信业务结构调整，促进存量业务提质增效。2017 年，公司持续通过现金清收、强化担保、重组平移等方式积极化解存量信贷资产风险，有效降低风险敞口，盘活存量，为业务发展腾挪空间。

四是持续提升公司风险预警能力，优化系统功能，利用大数据分析，提升预警监测效率。进一步提升预警系统功能，动态调整风险预警指标，提升预警工作质量。科学有效运用预警信息，实现早发现、早预警、早处置。加强业务板块风险预警联动机制，建立各业务板块同步预警机制。

五是加强各类业务风险排查，全面覆盖公司业务、零售业务、金融市场业务，新增对集团内海外分行和子公司的现场检查，充分利用大数据排查风险隐患，严守风险底线。

六是进一步强化资产保全前移机制建设，建立健全保全专业化集中清收机制和完善清收考核机制，通过综合运用多元化手段和措施处置不良资产，强化重点区域、重点分行风险管控指导，持续提升保全成效。

### 6.5.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持“统一授信、适度授信、差异化管理”的原则，对集团客户授信实行统一管理和风险控制。根据授信客体风险大小和风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差异化的管理要求，兼顾风险与效率，健全集团客户管理的分类模式。公司通过不断完善集团客户授信管理制度体系，优化集团客户授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理，确保报告期内公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

### 6.5.11 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2017 年度	2016 年度
年初余额	88,249	74,105
本年计提	52,799	46,845
本年核销	-51,254	-33,239
收回原核销贷款	2,760	1,650
因折现价值上升转回	-1,438	-1,166
汇率变动	-369	54
年末余额	90,747	88,249

注：贷款减值准备金计提方法的说明：

(1) 在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验, 当有客观证据表明贷款发生减值的, 且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时, 则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值, 按照该贷款原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值

(2) 公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试, 对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款, 包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估

(3) 确认减值损失后, 如有客观证据表明该贷款价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益

## 6.6 商业银行其他监管指标分析

### 6.6.1 资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	500,827	492,085	461,713	453,534
其中：核心一级资本	398,143	390,539	340,728	334,904
其他一级资本	30,225	29,920	30,103	29,920
二级资本	72,459	71,626	90,882	88,710
资本扣除项	9,943	23,618	10,032	23,472
其中：核心一级资本扣减项	9,943	23,618	10,032	23,472
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	490,884	468,467	451,681	430,062
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	4,084,499	3,982,115	3,878,740	3,782,418
其中：信用风险加权资产	3,727,889	3,644,136	3,542,942	3,463,474
市场风险加权资产	42,370	36,741	44,773	39,695
操作风险加权资产	314,240	301,238	291,025	279,249
核心一级资本充足率（%）	9.50	9.21	8.53	8.23
一级资本充足率（%）	10.24	9.97	9.30	9.02
资本充足率（%）	12.02	11.76	11.65	11.37

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

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

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为193.00亿元。

### 6.6.2 杠杆率情况

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为 5.87%，比 2016 年末上升 0.62 个百分点；集团杠杆率为 6.10%，比 2016 年末上升 0.63 个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	418,425	396,841	360,799	341,352
调整后的表内外资产余额	6,864,789	6,762,705	6,600,363	6,503,713
杠杆率（%）	6.10	5.87	5.47	5.25

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

### 6.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2017 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	561,765
现金净流出量	576,088
流动性覆盖率（%）	97.51

### 6.6.4 公司近三年其他监管财务指标

项 目（%）		标准值	2017 年		2016 年		2015 年	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥10.1	11.76	11.55	11.37	11.90	12.23	11.69
	一级资本充足率	≥8.1	9.97	9.46	9.02	9.27	9.38	9.29
	核心一级资本充足率	≥7.1	9.21	8.69	8.23	8.42	8.48	8.41
资产流动性比率	人民币	≥25	58.87	53.03	37.67	35.57	34.06	34.95
	本外币合计	≥25	57.16	51.81	37.05	35.06	33.50	35.91
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.35	2.68	2.01	1.87	2.42	1.84
	拆出资金比	≤8	2.75	3.32	4.16	4.85	4.59	3.05
单一最大客户贷款比例		≤10	2.13	1.75	1.58	1.44	1.43	1.58
最大十家客户贷款比例		≤50	12.43	11.67	10.93	10.99	10.87	11.31

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

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

## 6.7 公司业务概要

### 6.7.1 公司主营业务

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

### 6.7.2 公司所处行业发展情况

报告期内，银行业大力支持实体经济发展，信贷结构进一步优化，小微企业、“三农”贷款实现“三个不低于”目标。理财产品增速回归至较合理水平。表外理财纳入广义信贷指标评估范围，宏观审慎评估（MPA）已成为“货币政策+宏观审慎政策”双支柱金融调控政策框架的重要组成部分。大中型商业银行成立普惠金融事业部，开展绿色金融试点方案，推进市场化债转股。银行业资产负债平稳增长，根据中国银监会统计数据，截止报告期末，银行业金融机构的总资产 245.78 万亿元，比上年同期增长 8.61%；总负债 226.37 万亿元，比上年同期增长 8.30%。

### 6.7.3 公司主要业务情况

#### 6.7.3.1 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供融资、投行、现金管理、电子银行、跨境业务、资产托管、离岸业务等全方位金融服务。截至报告期末，公司客户数达到 136 万户，比上年末增加 10.42 万户，增长 8.30%。

#### 大客户经营业务

报告期内，公司围绕以“客户为中心”，以集约化、数字化经营战略为导向，重点深化完成总、分行两级战略直营大客户体系设立；打造集“总行直接经营、总分支协同经营、集团协同经营”等多种模式的战略直营大客户营销互动平台；搭建宣传、培训、产品、行业、渠道等基础设施；重点推进首批总行战略直营大客户经营，扩大总行战略直营大客户群。截止报告期末，直营客户日均负债 803.34 亿元，比上年度增长了 23.33%；贷款日均 583.82 亿元，比上年度增长了 44.86%；非息收入 11.42 亿元，比上年度增长了 50.47%；综合贡献 30.89 亿元，比上年度增长了 22.37%；产品使用数 1,545，比上年度增长了 7.05%。

#### 对公存贷款业务

截至报告期末，对公存款余额（含对公保证金存款、国库存款和其他存款）25,325.06 亿元，比上年末增加 227.88 亿元，增长 0.91%；对公贷款余额（含票据贴现）19,414.76 亿元，比上年末增加 1,601.93 亿元，增长 8.99%。公司进一步优化信贷客户结构，大力支



持升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，严控“两高一剩”行业的资金投放。截至报告期末，绿色信贷余额 1,801.45 亿元，银团贷款余额 1,815.77 亿元。

### 投资银行业务

报告期内，公司主承销债券 537 只，主承销金额 3,829.57 亿元，存续期债务融资工具余额 8,316.71 亿元。截至报告期末，托管股权基金 734 只，较上年末增加 6 只，托管规模 6,120.68 亿元，比上年末增长 472.28 亿元，增幅 8.36%；并购金融业务持续迅速发展，境内外并购贷款余额 762.43 亿元，增幅 31.57%。

### 交易银行业务

报告期内，公司强化“无贷户、小微客户、科技金融客户”等重点客群建设，推动政采 e 贷、云资金监管、农民工工资监管等重点项目建设，进一步丰富和完善“e 企”和“智慧”两大系列业务。2017 年，公司业内首推“e 企行”综合服务平台，以创新促转型，践行普惠金融，公司上线科技金融项目库，打造企业在线融资、跨境电商、E 同行、供应链、理财转让及理财对外代销平台等交易银行特色数字化平台。报告期内，电子渠道交易量 44.93 万亿元，同比增长 29.74%。截至报告期末，服务科技型企业客户超过 2.23 万户。

### 国际业务平台业务

截至报告期末，国际业务平台（含离岸、自贸区、香港分行和新加坡分行）资产合计 2,572.00 亿元人民币，增幅 5.67%，占集团资产总额的 4.19%。报告期内，国际业务平台累计实现营业收入 33.04 亿元人民币。

### 6.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司零售业务坚持围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”的经营指导思想，以“数字化、集约化”为引领，创新突破，转型升级，通过深耕客户经营，优化线上线渠道，强化基础建设，实现财富管理、零售信贷、信用卡业务的稳健发展。通过科技升级，打造轻型网点、持续打造手机银行，探索构建 APP 智能交互、推动客户服务中心的智能化建设，提升了公司零售业务的经营能力。

### 个人客户与存款业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，践行对个人客户的大数据精准营销、打造客户成长权益平台；推出营销主题活动，实践“品销合一，裂变获客”，提升服务品质，增强服务体验，扩大零售品牌新影响；构建差异化负债产品，着力调整负债结构，强化主动负债，推动负债业务扩量提质。截至报告期末，个人客户 4,426.09 万户，比上年末增加 554.09 万户，增长 14.31%；个人存款余额 4,724.87 亿元。

### 消费及小微金融业务

报告期内，公司立足改善民生，聚焦消费及小微金融领域，加强金融科技融合应用，全面提升服务效能。依据企业开票纳税等经营性信息创新推出诺诺银税贷，围绕居民消费需求创新推出精英贷、好房贷、安居贷 2.0，围绕小微客户经营需求创新推出房抵快贷 3.0，深耕通信金融服务范围扩至三大运营商，扩大公积金点贷服务范围至 20 余省份；创新推出“线

上申请+线下办理”的全新 O2O 业务模式。截至报告期末，消费及小微金融贷款余额 8,433.05 亿元，比上年末增长 13.89%。

### 个人理财业务

报告期内，公司加快理财产品转型升级，创新推出净值新品悦盈利系列、随心享盈之步步高升系列，丰富实物兑付标的，推出专车理财、果粉理财、歌迷理财、亲子理财等实物收益新品，持续优化理财体验，为个人客户提供集现金管理类、固定期限类、净值类三位一体的理财产品服务和体验。报告期内，个人理财产品销量（含私人银行）5.67 万亿元，同比增长 1.61%；销售收入 27.96 亿元，同比增长 31.82%。

### 借记卡及支付结算业务

借记卡业务方面，报告期内公司推出本来生活联名卡、中移动校园联名卡，并实现场景化获客，推出包括银联二维码支付等一系列支付新产品及服务。报告期内公司新发借记卡 777.35 万张，同比增长 13.15%；负债业务方面，构建重点客群差异化负债产品体系，吸引资金流入。大额存单支持批量开立、靠档计息和渠道定向发售。收单业务方面，推出智能 POS 聚合支付服务、合并对账等功能，新增微信公众号与二维码 H5 预约链接等互联网获客引流模式。与 9 家中移动分公司达成智能 POS 收单业务合作。出国金融业务方面，报告期内公司推出留学汇款产品“海外学费一键汇”，带动出国金融及电子商务跨境业务交易量与收入稳步增长。

### 信用卡业务

截至报告期末，公司信用卡新增发卡 1,358.21 万张，累计发卡 4,116.52 万张，比上年末增长 49.24%；流通卡数 2,688.49 万张，比上年末增长 59.31%；流通户数 2,279.55 万户，比上年末增长 50.89%；信用卡透支余额 4,180.78 亿元，比上年末增长 56.71%。报告期内，通过深耕客户经营，信用卡交易额达 11,930.58 亿元，同比增长 76.33%；信用卡业务总收入 487.51 亿元，同比增长 125.00%。截至报告期末，信用卡不良贷款余额 55.26 亿元，不良率 1.32%，比上年末增长 0.11 个百分点，风险水平整体平稳可控。

### 私人银行业务

报告期内，公司私人银行业务聚焦“以客户为中心，提升私人银行客户综合贡献度”，围绕“客户服务专业化、产品创设多元化、渠道开拓立体化”创新转型方向，通过加强队伍建设、深化投资研究、丰富产品供给、探索大数据营销、拓展企划宣传、升级平台建设、强化风险管理等基础性工作，进一步夯实私行业务发展的基础，推进私人银行业务实现跨越式发展。报告期内客户规模和经营业绩均快速增长，继续保持同业第二梯队前列。截至报告期末，公司私人银行客户数 1.81 万户，私行客户金融资产规模近 3,670.78 亿元，户均 2,028.06 万元，净收入 42.02 亿元。

### 6.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，优化业务结构，紧抓市场机遇，提升经营效益、强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.72 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业净收入 316.81 亿元，同比减少 34.25%。

#### 投资交易业务

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

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

#### 金融机构业务

报告期内，公司深化客户经营模式，积极应对市场变化，聚焦细分客群，强化营销过程管理，持续打造资金网、授信网、代理网。截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 531 家，比上年末增长 4.53%；非存款类金融机构负债余额 10,635.16 亿元，比上年末增长 49.33%；同业代理业务规模进一步扩大，CIPS 跨境人民币支付系统代理同业客户数 119 户；证券存管业务合作覆盖率达到 79%以上，批量开展银证互联网存管开户业务合作。公司成功推出“e 同行”同业线上合作平台，“外滩 12 号同业合作沙龙”商标成功注册，市场影响力不断提升，初步形成线上线下一体化同业交流合作模式。

#### 资产管理业务

报告期内，公司管理资产规模平稳增长，资产结构进一步优化；围绕重点领域，有序推进理财资产投放；不断丰富理财产品体系，优化产品结构，满足客户全方位需求；加强风险管理和控制，严格遵守监管机构的规范指引，不断提升内部风险管理水平和能力。报告期内实现业务收入 139.08 亿元，同比增长 8.12%。

#### 资产托管业务

报告期内，公司持续加强协同营销机制建设，积极推进新一代托管系统建设和托管业务总行集中运营，不断夯实业务发展基础，确保资产托管业务持续快速增长。截至报告期末，资产托管业务规模 10.28 万亿元，比上年末增长 35.98%。报告期内，实现托管费收入 37.18 亿元，同比增长 5.06%。

### 6.7.3.4 渠道与服务

#### 网点建设

报告期内，公司新设机构 40 家，其中一级分行 2 家，二级分行 3 家，同城支行 27 家，社区、小微支行 8 家，机构终止营业 84 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自

治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,799（含总行本部）个分支机构。

为有利于资源整合和效能提升，增强区域竞争力，理顺行政和隶属关系，经向安徽省银监局报告并换发金融许可证，自 2017 年 9 月 6 日起，芜湖分行并入合肥分行，作为合肥分行下辖二级分行。

### 电子银行

报告期内，公司全面推进和落实数字化战略。推出全新的智能投顾“极客智投”，应用大数据和深度学习模型，实现客户分析、策略制定，给客户提供更专业的财富顾问服务。推出智能 APP，通过声音、人脸识别等方式进行交易验证，通过会话即可选择并购买理财产品；完成开放式金融平台的基础构建，与京东金融、马上理财等平台开展“靠浦 e 投”合作。应用移动通信技术，提升移动端交易的安全性。

截至报告期末，个人手机银行客户 2,706.06 万户，比上年末增长 42.42%，报告期内交易笔数 9.54 亿笔，交易金额 5.15 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 2,152.70 万户，比上年末增长 64.68%，报告期内交易笔数 20.35 亿笔，交易金额 1.085 万亿元；个人网银客户 2,507.93 万户，报告期内交易笔数 23.71 亿笔，交易金额 11.21 万亿元；现金类自助设备保有量 7,308 台，各类自助网点 4,131 个；电子渠道交易替代率 95.87%。

### 运营支撑

报告期内，公司加快构建“轻前台、强后台、稳内控”的新型运营模式，助推网点轻型化转型，深化差异化服务。对接前台部门，主动走入企业。信用运营服务等级协议（SLA）签约范围由公司、零售条线拓展至金融市场业务。持续推进厅堂 6S 服务，上海分行营业部等 5 家营业机构荣获百佳示范，48 家网点获评“五星级”网点。加强数字化工作，全力支持新一代核心系统投产上线；承接企业级客户信息管理等 6 个系统管理工作。提升运营数字化水平，加大集约化推进进程。持续推进远程集中授权、远程集中见证、外汇汇出汇款集中处理等集约化项目建设。在确保服务效率的基础上，加强风控和效能。启动“基石计划”，构建运营知识共享平台和模拟体验平台，通过数字化方式有效支撑运营培训。全面开展平安运营活动，在加强公司内控教育的同时，开展了各类检查监督，所有问题均纳入整改，守住了风险底线。

### 6.7.3.5 人力资源管理

报告期内，公司强化执行，围绕建立战略人力资源管理的整体目标，在人力资源规划配置、人力资源基础和制度建设、岗位和薪酬体系优化、员工绩效管理体系建设、干部员工队伍建设、以及机构管理等方面统筹推进，各项工作都取得了良好进展。一是抓好岗位分类与价值评估重点项目，进一步夯实和优化人力资源管理基础；二是做好人员和网点两个控制，不断提升集约化运作能力；三是抓好公司党建工作、薪酬与考核优化、分行组织人事工作考核评价三项重点工作，提升管理效能；四是搭建人力资源运营视图、人才发展、统一招聘、绩效管理四个平台，提升人力资源数字化水平；五是推进干部人才队伍建设，加强人才储备与开发，为公司可持续发展提供人才支撑。

## 6.7.4 控股参股公司分析

### 6.7.4.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	3,243
报告期末投资余额比上年增减数	-139
报告期末投资余额增减幅度(%)	-4.11

单位：人民币百万元

	2017年12月31日	2016年12月31日
对合营公司的投资	804	731
对联营公司的投资	202	218
其他股权投资	2,237	2,433
合计	3,243	3,382

注：(1) 合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行

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

(3) 其他股权投资主要包括申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司

### 6.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期其他所有者权益变	会计核算科目
申联国际投资有限公司	286	-	16.50	620	30	80	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.07	104	7	-	可供出售金融资产
中国信托业保障基金有限责任公司	500	-	4.35	500	-	-	可供出售金融资产
莱商银行股份有限公司	-	-	-	-	241	-	可供出售金融资产
浦银安盛基金管理有限公司	143	-	51.00	326	129	-	长期股权投资
浦发硅谷银行	500	-	50.00	478	-29	-	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	-	3.33	102	2	-	长期股权投资
合计	1,633			2,130	380	80	

注：1) 公司所持莱商银行股份有限公司股权于2017年7月12日完成转让交割。

2) 报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

### 6.7.4.3 集团主要投资企业分析

#### (1) 上海信托

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

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模 12,387.93 亿元，报告期内，上海信托实现营业收入 43.45 亿元，净利润 20.41 亿元。

## （2）浦银租赁

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 5 月，是国内首家由商业银行、先进制造企业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本 29.50 亿元人民币，公司持有其 61.02% 的股份。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

截至报告期末，浦银租赁总资产 522.52 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业收入 15.06 亿元，净利润 8.21 亿元。

## （3）浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 2.80 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛资产规模全面提升，投资业绩持续稳定。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 6,516.56 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 7.47 亿元，净利润 2.51 亿元。

## （4）浦发硅谷银行

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

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 71.02 亿元，报告期内实现营业收入 9,753 万元，净利润-6,205 万元。

## （5）浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十九个省市的县域，其中三分之二在中西部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。2017 年，共有 7 家浦发村镇银行获评“全国百强村镇银行”，2 家浦发村镇银行获得“全国支农支小先进村镇银行”荣誉称号。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 381.79 亿元，存款余额 317.87 亿元、贷款余额 215.91 亿元，结算客户 77.43 万户，贷款客户 3.78 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 91.01%，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 12.65 亿元，净利润 3.38 亿元。

## (6) 浦银国际

浦银国际控股有限公司于 2015 年 3 月在香港正式开业。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“资产管理”等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销管道，为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

截至报告期末，浦银国际资产总额 59.27 亿元。报告期内，浦银国际实现业务收入 7.93 亿元，净利润 4.40 亿元。

### 6.8 根据监管要求披露的其他信息

#### 6.8.1 应收利息

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债券及其他投资	18,561	12,243
贷款	10,366	7,877
其他	2,167	2,791
合计	31,094	22,911

#### 6.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	945	178	1,499	595
其他	1	-	38	18
合计	946	178	1,537	613

#### 6.8.3 公允价值计量的金融资产及其他资产

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，本集团优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。

估值技术包括：参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2016 年 12 月 31 日	本期 公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期 计提的 减值	2017 年 12 月 31 日
以公允价值计量的资产					
1. 贵金属	9,548	-232	-	-	10,261
2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	177,203	1,635	-	-	162,866
3. 衍生金融资产	16,233	12,031	-	-	28,264
4. 可供出售金融资产	620,463	46	-7,165	-144	664,508
资产合计	823,447	13,480	-7,165	-144	865,899
以公允价值计量的负债					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（不含衍生金融负债）	29,526	334	-	-	28,333
2. 衍生金融负债	13,091	16,943	-	-	30,034
负债合计	42,617	17,277	-	-	58,367

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

##### 6.8.4.1 报告期财富管理业务的开展情况

公司着力提升精细化管理水平，不断优化产品结构布局，大力推进理财产品研发和创新工作，通过丰富现金管理货架、加快净值产品转型、细分客群专属产品、打造消费理财品牌，促进理财业务持续稳步健康发展；报告期内实现收入 139.08 亿元，同比增长 8.12 %。

##### 6.8.4.2 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 174.03 亿元；直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元，其中向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，向资产管理公司转让信托受益权人民币 395.43 亿元。

##### 6.8.4.3 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII/QFII 专项资产托管、专项资产托管、保险资金托管、基金专户产品托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、互联网平台资金监管/存管、企业年金和福利计划托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模 10.28 万亿元，比上年末增长 35.98%。报告期内，实现托管费收入 37.18 亿元，同比增长 5.06%。

##### 6.8.4.4 报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，重点推广开放式公募基金产品、财智组合在线投资服务、普发宝、标准资产基金专户业务等业务，报告期内实现零售客户基金代理非息收入 2.56 亿元。



保险代理业务方面，报告期内实现代销实收保费 168 亿元，非息收入 6.85 亿元。

贵金属商品交易类业务方面，推出了账户外汇、双向外汇、攒金宝等特色业务，进一步完善了交易产品链，报告期内实现非息收入 1.81 亿元。

#### 6.8.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
信用承诺	946,253	962,092
其中：银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722
经营租赁承诺	10,100	9,867
资本性承诺	6,428	6,634

### 6.9 关于未来发展的讨论和分析

#### 6.9.1 2018 年度公司经营计划

1. 营业收入力争达到 1,620 亿元左右，较 2017 年增长 0.8% 左右；
2. 净利润力争实现 518 亿元左右，与 2017 年相比保持正增长；
3. 年末不良贷款率力争控制在 2% 左右，拨备覆盖率符合监管要求。

**特别提示：2018 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

#### 6.9.2 可能面对的风险

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

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

#### 6.9.3 2018 年度管理措施

公司将深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议、中央经济工作会议精神，按照“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念，围绕“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，推进一流数字生态银行建设和五年规划实施，为实现公司高质量发展起好步、开好局。

一是加大结构调整，推动各领域协调发展。加强资产负债结构调整，确保利息收入稳中有升。加快客户结构调整，优化客户经营模式。推动渠道结构调整，实现线上线下一体化。推进队伍结构调整，为新一轮发展夯实人才基础。

二是加强收入拓展，以创新方式和专业能力推动效益增长。零售领域要实现多极均衡发展。

展。公司领域要创新发展轻资产业务。金融市场领域要继续调结构、促转型。深化战略协同，提升集团化国际化服务能力。

三是强化管理能力，持续提升效率效能、夯实发展基础。推进体制机制改革，创新与优化制度供给。完善资源配置管理，促进均衡协调发展。强化科技引领和运营支撑。提升合规内控质效，促进稳健运行。加强统筹协调，加快推进各类数字化项目实施。

四是努力压降风险，维护经营成果。强化风险处置化解，深化存量结构调整。加强风险政策和授信管理，引领业务结构优化。夯实管理基础，加强全面风险管理。

## 6.10 风险管理

### 6.10.1 公司面临的风险

作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等），以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

### 6.10.2 信用风险状况的说明

#### 6.10.2.1 信用风险定义

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

#### 6.10.2.2 信用风险管理目标

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

#### 6.10.2.3 政策制定方面

一是明确公司信贷投向优化调整重点，突出以“进、转、调”为核心，持续深化资产业务布局的中长期经营策略。坚定加大弱周期、新兴领域的资产业务投放，补齐本行对公资产结构的相对“短板”；坚持推进融资方式转变，提升基建投资领域的资产业务经营水平，立足抓住阶段性、结构性市场机遇的基本定位，更加注重结构调整和业务创新；坚守风险底线、落实有扶有控，定向实施传统产业的客户分类识别与差异化经营；坚持聚焦行业性优势客群，以优质的新增获客带动客户结构调整；将行业优势客群与区域投向管理统筹考虑，形成风险经营解决方案。

二是调整行业投向、客户分类及城市分类标准。根据投向行业的风险调整后收益水平和实际风险状况，结合本行风险管理偏好、经营水平及同业信贷策略等因素，对2017年度本行总体性行业投向分类进行优化调整；在行业投向分类的基础上，进一步实施行业客户的分类识别、分类施策、分类经营；根据各主要城市和本行分支机构所在地市的经济结构、人口状况和房地产市场情况，调整补充本行房地产行业的城市分类清单。

三是加大专项政策的研究制定，制定下发房地产行业专项政策和管理要求，突出优化授信方式和客户结构；制定下发水泥等第一批已完成行业风险视图研究的信贷政策调整；推进第二批规模行业风险视图分析研究，跟踪行业风险态势，研判存量客户相对水平，识别行业风险管理关键环节，并同步更新相应行业的信贷策略、客户准入与分类标准。

四是实施区域针对性管理和差异化经营。在本行统一的行业投向框架基础上，对各分行经营区域内的细分行业、特色产业及其目标客群，经总行核定后实施有所差异化的管理。

五是加强政策执行管理与跟踪评价。通过集中度与限额管理、名单制管理、政策执行与跟踪评价等手段确保投向政策有效落地、执行到位。

六是多措并举进行授信优化，强化行业维度组合管理。通过采取提高收入、降低业务敞口、优化产品、增加担保或风险缓释等 4 种方式有效提升本行对公资产业务 RAROC 水平，超额完成全年授信优化任务。

#### 6.10.2.4 授信管理方面

一是继续加强对国家宏观经济金融形势和监管政策的研究学习，围绕推进供给侧结构性改革这条主线，在授信审批中严格执行本行信贷投向政策，审慎把控业务风险，推动本行信贷结构不断调整优化。

二是贯彻本行“集约化”管理战略，组建分行集中审批中心，实现授信审批组织架构在分行层面的层级上收和集中优化，有利于强化授信审批风险防控的独立性和专业性。

三是按照“流程银行”理念在强化总行授信统领，持续优化授信流程管理，强化业务申报的前置性审核，推动授信审批的流程化、规范化、模板化，整体提升本行授信管理质量。

四是不断丰富检查手段和维度，持续开展授信业务检查，强化授信质量的过程管理，对前期授信批复的典型业务进行“回头看”，总结经验，提升本行授信质量管理水平。

五是结合热点业务开展一系列专业培训，形成较为系统、成熟的本行授信工作条线培训机制，持续提升审贷人员专业水平和管理能力，不断加强人才队伍建设。

#### 6.10.2.5 风险预警方面

一是持续完善风险预警机制，加强授信业务交叉预警管理，深化授信业务风险预警联动机制。

二是持续优化公司预警系统功能，动态调整预警指标，使其更加客观有效地提升风险预警效率。

三是强化预警信息有效应用，加强风险预警与授信审批、风险分类、信用评级以及信贷检查等工作的有效联动。

四是继续推进预警客户现金压退工作，进一步优化信贷结构。

#### 6.10.2.6 资产保全方面

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

一是坚持多措并举，加大保全清收处置工作力度。结合市场变化与合规监管要求，认真把握不良贷款处置市场机遇，综合运用现金清收、诉讼、重组、抵债、核销、打包转让等多元化手段，加大不良资产清收处置力度，提高处置成效。

二是强化管理，完善保全管理工作机制。按照监管政策要求，持续加大对分行的政策指导与管理，不断完善保全工作机制，强化保全专业化清收机制建设，推进各项保全清收工作依法、合规、有序进行。

三是因时制宜，拓宽处置化解渠道。根据本行业务发展和风险处置形势，加大对金融市场业务、重大风险贷款项目和重点风险客户的处置，积极通过债委会机制加大风险化解处置力度，积极研究债转股政策运用，努力拓宽不良处置渠道。

### 6.10.3 流动性风险状况的说明

#### 6.10.3.1 流动性风险定义

流动性风险指公司虽有清偿能力，但无法及时或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。包括以下两种类型：

（一）融资流动性风险：指公司在不影响日常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险。

（二）市场流动性风险：指由于市场深度不足或市场动荡，导致公司无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

#### 6.10.3.2 流动性风险管理目标和重要政策

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

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

#### 6.10.3.3 流动性风险管理体系

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

#### 6.10.3.4 流动性风险管理职责分工

公司的流动性风险组织架构由董事会与监事会、高级管理层、执行层三个层级构成。

一是董事会负责审核批准公司的流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高级管理层的流动性风险管理履职情况进行监督。

二是在董事会的授权下，高级管理层履行公司流动性风险管理工作职责。资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等。

三是资产负债管理部负责流动性风险的日常管理工作，包括但不限于：识别、计量、监测、分析与管控，对新产品、新业务、新机构的流动性风险管理政策和程序进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，识别流动性应急事件并进行应急处置；负责流动性风险的偏好制定与制度建设，流动性风险指标的计量、监测与报告等事项，以及流动性资产及抵质押品的配置与管理；开展压力测试及建立应急预案。金融市场部负责开展公司日间流动性管理，确保日间及日终备付安全；负责开展与流动性相关的资金类资产负债的配置，以及报送与职能相关的流动性风险指标。

#### 6.10.3.5 流动性风险的日常管理

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

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

#### 6.10.3.6 压力测试及相应的风险缓释安排

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

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

#### 6.10.3.7 流动性风险管理状况

报告期内，公司积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极

防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对公司现金流变动进行集中与动态管理，计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整结合市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

截至报告期末，监管口径计算的公司全币折人民币流动性比例 57.16%，比上年末上升 20.11 个百分点；人民币中长期贷款比例 49.06%，比上年末下降 0.26 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 1.29%，比上年末下降 1.11 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

#### 6.10.4 市场风险状况的说明

##### 6.10.4.1 市场风险定义

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险、汇率风险和商品风险，公司在理财等表外业务中也面临股票价格波动风险。随着公司金融市场业务不断发展，公司持续完善市场风险管理体系，在组织架构、计量能力、限额管理、压力测试等方面不断完善，以适应利率、汇率市场化程度逐步提高，金融市场业务加速创新的新环境。

##### 6.10.4.2 市场风险管理体系

公司已建立较为完善的市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力，有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理；制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度；完善了交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。

##### 6.10.4.3 市场风险管理职责分工

公司的市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。

一是公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

二是在董事会的授权下，公司高级管理层负责本行市场风险管理体系的建设，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。

三是公司执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实公司市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时，公司市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门、合规部门以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

##### 6.10.4.4 市场风险管理状况

报告期内，金融市场波动加大，业务创新力度较大，对市场风险管理提出更大挑战。公司适应市场和业务变化情况，加强自营交易业务和代客衍生业务风险监控，加强对创新业务实质风险的研究和管控，开展市场风险资本效率分析，提高市场风险管理精细化水平。报告

期内各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内,公司整体市场风险可控。压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响,但该影响仍在公司可控范围内。

报告期内,公司强化了市场风险集团化管理。一是建立了集团口径市场风险月度报告机制,将并表子公司市场风险纳入集团口径市场风险月度分析报告;二是制定《集团化市场风险管理办法》,建立集团化市场风险管理框架,明确对并表子公司市场风险管理原则和要求;三是推进本行与子公司系统对接,完成本行与上海信托市场风险系统对接。

报告期末,公司并表口径标准法市场风险资本 33.90 亿元,各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本<sup>1</sup>占用详见下表。

单位:人民币百万元

一般风险资本					特定风险资本	合计
利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险	股票风险		
1,563.72	476.92	27.34	571.01	18.43	732.15	3,389.57

## 6.10.5 操作风险状况的说明

### 6.10.5.1 操作风险定义

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

### 6.10.5.2 操作风险管理体系

报告期内,公司进一步完善操作风险管理体系,包括:推进操作风险管理工具建设、应用,开展损失事件历史数据清洗、进行数据分析;丰富关键风险指标,扩大监测范围覆盖所有业务板块,优化指标预警能力;完善系统自评库,持续开展常规、专项、条线、新产品自评,进行自评新方法论试点;开展压力测试、并表与非并表口径下操作风险资本计量;做好操作风险管理新系统建设、试运行及推广准备;加强操作及科技风险管理现场、非现场检查、调研、培训、日常管理,组织网络考试;指导附属机构健全机制建设,加强工具应用,优化指标、开展自评试点、更新报告模板、按季报送监测报告等工作。

### 6.10.5.3 操作风险管理状况

报告期内,内外部欺诈风险和监管处罚力度加大,公司业务及其流程也日趋丰富和复杂,操作风险呈增长趋势。报告期,公司操作风险损失事件数量、金额比上年有所增长。对部分关键风险指标发生异动的情况,公司相关部门和分行已制定了整改措施,操作风险整体可控。

## 6.10.6 其他风险状况的说明

### 6.10.6.1 合规风险

围绕公司“十三五”战略规划,合规管理工作秉承“公司一盘棋”理念,不断强化总行管控与支撑,着力深化分支机构合规风险管理,探索建立集团合规管理模式,提升本行合规

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

内控数字化、集约化管理水平，保障业务持续稳健发展。

#### 6.10.6.2 反洗钱

公司严格落实“风险为本”的监管要求，以“合规有效性”为目标，加强流程管理和风险控制，深入开展反洗钱工作。全面推进境内外一体化管理，加强金融制裁风险管理，严格执行安理会及我国政府有关决议。建立客户洗钱风险联动管理机制，将反洗钱管理要求嵌入业务流程，打造客户、产品和机构三位一体的洗钱风险评估体系，并根据反洗钱管理要求优化本行信息系统。配合国家有权机构严厉打击电信诈骗、地下钱庄、非法集资等各类犯罪活动，加强对洗钱高风险客户控制，有效履行社会责任和反洗钱法定义务。

#### 6.10.6.3 法律风险

公司加强对法律风险管理的整体规划，着力提升总行引领能力，提高分行法律工作管理效能，加快法律风险管理政策落地应用。搭建集团普法平台，以推进落实本行“七五”法治宣传教育规划为契机和抓手，推动全集团、多层次、全方位的法治宣传教育，建立法律风险信息汇总、分析、共享机制；针对重点风险领域提供更多法律审查援助，强化合同管理和知识产权系统管理，防范系统性法律风险。

#### 6.10.6.4 信息科技风险

随着银行对信息科技的更为依赖以及科技手段的日益丰富，信息科技风险上升。公司完善信息科技风险管理机制，报告期内开展了系统开发、敏感数据保护、信用卡科技风险、科技外包风险等多项信息科技风险评估，提出加强管理的建议；持续开展信息科技风险指标监测和报告；进一步加强总分行业务连续性管理，发布了总行重要业务运营中断事件应急预案，完成了部分分行的落地实施工作并开展了业务连续性演练。

#### 6.10.6.5 战略风险

公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，在完成新一轮五年发展战略规划编制工作基础上，深入推进战略规划的宣传、贯彻和落实，加强战略在本行发展中的统领作用，紧紧围绕控风险和保收入这两条主线组织开展本行各项工作。总体来看，本行的战略应对思路契合了形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，本行战略风险的管控能力不断增强，本行战略风险总体平稳可控。

#### 6.10.6.6 声誉风险

公司持续完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查，加强重点节点舆情管理，强化声誉风险全流程管理，提升声誉风险管理系统性；加强新媒体管理和应用，正面宣传规模、影响不断提升。

#### 6.10.6.7 国别风险

公司对国别风险实施限额管理，密切关注风险程度较高的国家和地区状况，及时监控风险较高国家国别风险敞口情况的变化。报告期内，公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体可控。为配合国际化的发展战略，公司建立了国别风险评估方法论和模型，开展定期国别风险评估，并将进一步优化国别风险管理。



### 6.11 公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

“E企”系列：推出“e企行”综合服务平台，作为一类云端的生态圈共生服务模式，为中小微企业提供包含财务、资源管理、法律、金融等多领域的规范化专业优质服务。丰富e企明应用场景；持续推进e企付（对公直销银行）功能创新。

“智慧”系列：推出智慧社区、智慧教育、智慧港口、智慧保险、智慧电商等行业服务方案，服务公司客户支持互联网+的流程再造，深化智能行业解决方案的研发与应用。

“政采e贷”：在业内率先推出“政采e贷”政府采购上游供应商专属在线金融服务方案，以“秒级”放款速度效能服务于长尾客户，支持中小微企业发展、服务实体经济。

“科技金融”：举办“浦发银行科技金融服务平台发布会”，发布浦发科技金融服务方案1.0版，围绕科创企业、龙头企业、政府部门、PE/VC为主体的科技金融生态圈，打造传统业务+撮合收益+联投直贷的业务模式。

“跨境金融”：升级推出《跨境人民币金融服务方案2.0》；打造跨境电商直连与间连系统，实现线上化跨境收付。通过搭建公司特色的全球贸易服务交易体系，建立面向全球分支机构的贸易服务体系及运行机制，实现全球集约化运作。

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

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

人民币汇率弹性增强。随着人民币汇率市场化形成机制的持续完善，央行加强了对汇率的预期管理，促进人民币汇率对一篮子货币保持合理均衡水平上的基本稳定。另外，央行在人民币汇率中间价形成机制中设置了“逆周期调节因子”，并酌情实施暂停操作，也对人民币汇率保持稳定发挥了重要作用。商业银行面临的汇率风险有所减小，风险管理效果得到一定程度改善。同时，人民币汇率在合理区间保持“双向波动”，将对商业银行创新发展套期保值、代客代理、外币理财等业务提出更高的要求。

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

强监管政策实施。报告期内，监管机构相继出台了多个监管文件，大力治理金融市场乱象，整治“三违反”“三套利”“四不当”“十乱象”等行为。实施以来，金融业防风险、挤泡沫、去杠杆初见成效。在此背景下，银行体系总体风险可控，稳健、可持续发展基础进一步夯实。

### 6.13 历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

公司历次所募集资金已按中国人民银行、中国银监会、中国证监会等监管机构的批复，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，为公司的发展奠定了基础，取得了明显效益。

## 第七节 重要事项

### 7.1 普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### 7.1.1 现金分红政策的制定及执行情况

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

公司最近三年（2015-2017）由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的比例及决策程序符合公司章程相关要求。

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

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2017 年	-	1.00	-	2,935	54,258	5.41
2016 年	-	2.00	3	4,324	53,099	8.14
2015 年	-	5.15	1	10,121	50,604	20.00

注：2017 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

#### 7.1.3 公司 2017 年度利润分配预案

根据经审计的 2017 年度会计报表，母公司共实现净利润 517.30 亿元，扣除 2017 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 500.05 亿元。公司拟定 2017 年度预分配方案如下：

（1）按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计 155.19 亿元；

（2）以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 29.35 亿元。

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

公司分配预案主要基于：一是在国家持续推进供给侧改革和去杠杆过程中，银行业风险管控压力持续上升，对银行抗风险能力提出更高的要求；二是 2018 年为资本达标过渡期最后一年，对商业银行资本充足水平提出了更高要求；三是随着公司集团化、国际化战略的不断推进，集团及各子公司健康快速发展，对于资本补充的需求也显著上升；四是公司加快结构转型，注重科技引领，加快建设数字生态银行，科研投入占比有所增加，需要充足的资本支撑；公司综合考虑监管机构的相关要求、自身盈利水平和资本充足状况、以及转型发展的需要，适当提高了利润留存比例以补充资本，提升公司防范金融风险、服务实体经济、深化金融改革的能力。

独立董事对利润分配方案发表了独立意见，现金分红预案结合了公司当前的发展阶段和

自身盈利水平、资本需求等因素，兼顾了公司股东的整体利益及公司的可持续发展，投资者分享公司成长与发展成果、取得合理投资回报等要求。

## 7.2 报告期公司非公开发行普通股股票情况

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

2017 年 3 月 27 日，公司本次非公开发行普通股股票的申请获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过。

2017 年 6 月 12 日，公司召开第六届董事会第二十次会议，审议通过《关于调整非公开发行普通股股票方案的议案》，对本次发行方案中的“发行价格及定价方式”以及“发行数量”进行调整，并于 2017 年 6 月 28 日召开的 2017 年第一次临时股东大会审议通过。

2017 年 8 月 17 日，公司收到中国证监会关于核准非公开发行股票批复。

2017 年 9 月 4 日，公司完成向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司的非公开发行。上海国际集团有限公司本次认购金额为 100.03 亿元，认购股数为 842,003,367 股；上海国鑫投资发展有限公司本次认购金额为 48.27 亿元，认购股数为 406,313,131 股。上述发行对象合计认购金额为 148.30 亿元，合计认购股数为 1,248,316,498 股，扣除发行费用后净募集资金 148.17 亿元。

## 7.3 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

2017 年 10 月 26 日公司第六届董事会第二十四次会议审议通过公开发行可转换公司债券的相关议案，发行规模不超过 500 亿元，转股价不低于募集说明书公告之日前二十个交易日公司普通股股票交易均价和前一个交易日公司普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值，具体转股价格需在发行前根据市场情况确定。本次可转债发行募集资金将用于支持公司未来业务发展，在可转债转股后按照监管要求用于补充公司核心一级资本。

2017 年 11 月，上海市国有资产监督管理委员会出具《关于同意上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（沪国资委产权[2017]364 号），原则同意公司董事会提出的公开发行不超过人民币 500 亿元可转换公司债券的方案。2017 年 11 月 17 日，相关方案获得 2017 年第二次临时股东大会审议通过。

本次公开发行可转换公司债券方案尚需获得相关监管机构的核准后方可实施。公司将根据该事项的实际进展情况，按照有关规定及时履行信息披露义务。

## 7.4 报告期公司发行金融债券情况

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

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

2017 年 8 月 10 日，公司发行了 2017 年第三期金融债券。本次发行规模 130 亿元人民币，债券期限 3 年，票面利率为 4.20%，募集资金于 2017 年 8 月 14 日到账。

## 7.5 报告期注册资本变化

2017 年 5 月 25 日，公司实施 2016 年度利润分配及资本公积转增股本方案，以方案实

施前的公司普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股，合计转增 6,485,483,977 股。实施后，公司普通股总股本扩大为 28,103,763,899 股。

2017 年 9 月 4 日，公司向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司共发行人民币普通股 1,248,316,498 股。2018 年 1 月 18 日，公司收到中国银监会批复，核准了公司此次注册资本由人民币 19,652,981,747 元增加至 29,352,080,397 元。

## 7.6 报告期内公司无资金被占用情况

## 7.7 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

是否改聘会计师事务所	否
会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	707
会计师事务所审计年限	7 年

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	218

## 7.8 报告期内无破产重整相关事项

## 7.9 重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 6,016 笔，涉及金额为人民币 386.63 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 175 笔（含第三人），涉及金额人民币 21.95 亿元。

## 7.10 关联交易事项

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》以及企业会计准则和中国证监会、上海证券交易所关联交易管理有关规定，公司制定了《关联交易管理办法》。根据该办法，不存在对公司有控制关系的关联方。

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

### 7.10.1 关联法人及交易余额

#### 7.10.1.1 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合营企业及联营企业	61	44
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	500	324
合计	561	368

	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款利息收入	7	16

### 7.10.1.2 吸收存款

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
主要股东	6,330	5,317
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	7,494	8,058
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	47,678	35,414
合 计	61,502	48,789
	2017 年度	2016 年度
关联方存款利息支出	1,374	1,445

### 7.10.1.3 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合营企业及联营企业	2,430	4,566
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	14,798	3,103
合 计	17,228	7,669
	2017 年度	2016 年度
关联方存放利息支出	223	113

### 7.10.1.4 手续费收入

单位：人民币百万元

	2017 年度	2016 年度
合营企业及联营企业	32	66
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	7	-
合 计	39	66

### 7.10.1.5 手续费支出

单位：人民币百万元

	2017 年度	2016 年度
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	40	-

### 7.10.1.6 业务及管理费

单位：人民币百万元

	2017 年度	2016 年度
主要股东	7	5
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	350	200
合 计	357	205

### 7.10.1.7 开出保函

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合营企业及联营企业	21	-
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	5,442	5,950
合 计	5,463	5,950

### 7.10.1.8 与存在控制关系的关联方交易

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

单位：人民币百万元

年末余额	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	308	1,316
应收利息	69	33
同业及其他金融机构存放款项	8,382	6,246
应付利息	24	24
吸收存款	454	138
拆出资金	2,596	3,047
发放贷款和垫款	1,096	1,250
其他	24	40

单位：人民币百万元

年度交易	2017 年度	2016 年度
受让子公司贷款	1,189	-
存放同业及其他金融机构款项利息收入	28	15
拆出资金利息收入	83	18
同业及其他金融机构存放款项利息支出	193	120
发放贷款和垫款利息收入	45	25
手续费及佣金收入	25	30
手续费及佣金支出	40	43
其他业务成本	-	7

### 7.10.2 关联自然人及交易余额

公司关联自然人主要包括公司董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员及其近亲属，公司关联法人（主要股东）的董事、监事和高级管理人员等相关自然人。

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	2017 年 12 月 31 日
关联自然人人数（人）	6,309
关联交易余额	1,117

### 7.10.3 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司未发生共同对外投资的重大关联交易。

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

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

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

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、第一大股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。报告期内，公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

2018 年 1 月 18 日，中国银监会四川监管局对公司成都分行作出行政处罚决定，对成都分行内控管理严重失效，授信管理违规，违规办理信贷业务等严重违反审慎经营规则的违规行为依法查处，执行罚款 46,175 万元人民币。此外，对成都分行原行长、2 名副行长、1 名部门负责人和 1 名支行行长分别给予禁止终身从事银行业工作、取消其高级管理人员任职资格、警告及罚款。

针对成都分行上述违规经营事项，公司高度重视，在监管机构和地方政府的指导和帮助下，及时调整了成都分行经营班子，并对资产状况进行了全面评估，分类施策、强化管理，按照审慎原则计提风险拨备，稳妥有序化解风险。目前，成都分行已按监管要求完成了整改，总体风险可控，客户权益未受影响，经营管理迈入正轨。在此基础上，公司认真开展举一反三教育整改工作，深刻反思，统一思想，吸取教训；端正经营理念，更加关注安全性、流动性和效益性的平衡发展，强化统一法人管理；将防范和化解金融风险放在更加突出的位置，强化合规内控体制机制建设，着重提升内控执行力和有效性，确保依法合规、稳健发展。公司认真贯彻落实党的十九大精神和全国金融工作会议、中央经济工作会议要求，积极服务实体经济，有效防控经营风险；坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”，为供给侧结构性改革和广大客户提供更加优质的服务，努力为股东创造更大的价值，以良好的经营成果回报社会各界的关心和支持。

上述处罚金额已全额计入 2017 年度公司损益，对公司的业务开展及持续经营无重大不利影响。

## 7.13 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励。

### 7.14 重大合同及其履行情况

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

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

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

### 7.15 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 7.16 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

经中国银监会山东监管局批准，公司转让莱商银行股份有限公司 18% 股权的交易于 2017 年 7 月 12 日完成交割。该项目于公司 2016 年 5 月 27 日第六届三次董事会审议通过。2017 年 6 月 30 日，受让方资格获得中国银监会山东监管局批准；7 月 12 日，项目交易完成交割，公司不再持有莱商银行的股权。



### 7.17 公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内,根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定,经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 515.43 亿元。按照“账销、案存、权在”原则,公司对有追偿权的,将继续保持对外追索权利,把信贷资金损失减少到最低。

### 7.18 积极履行社会责任的工作情况

#### 7.18.1 上市公司扶贫工作情况

##### 7.18.1.1 精准扶贫规划

为切实贯彻党中央精准扶贫战略精神,以赤诚之心主动担当社会责任,报告期内,公司持续完善金融扶贫工作机制,创新金融扶贫模式,因地制宜、多措并举,实施精准扶贫捐赠项目共 42 项,捐赠扶贫资金总计 1,304.52 万元,用实际行动深入践行金融普惠民生,增强经济“造血”功能。

##### 7.18.1.2 年度精准扶贫概要

公司坚持“制度化、创新化、多元化”的理念,推进公益捐赠的规范化及员工志愿者日活动的创新性,持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动,积极推行“逐梦萤火虫”(西部地区儿科医护人员进修计划)、“放眼看世界”(困难家庭眼健康公益手术)、“爱与光明”(导盲犬支援计划)等品牌公益项目,不断优化长效帮扶机制,树立优秀企业公民形象。

报告期内,公司全国范围共计实施定点扶贫项目 29 项,投入资金 917.70 万元,落实各项扶贫攻坚工作任务;实施健康扶贫项目 3 项,总投入资金 277.01 万元,包括总行“逐梦萤火虫”、“放眼看世界”等品牌公益项目和乌鲁木齐分行“访惠聚”驻地村民医疗资助项目,增进困难群众健康福祉;开展教育脱贫项目 3 项,总投入资金 35.80 万元,包括长春分行成立“吉林省希望工程浦发公益基金”、天津分行设立希望小学“浦发励志奖学金”、广州分行支持湖南省石门县助学助教工作,帮助贫困儿童圆梦校园;推行兜底保障项目 3 项,总投入资金 55.50 万元,包括呼和浩特分行资助内蒙古自治区贫困残疾人士、总行“爱与光明”导盲犬支援计划、北京分行“为爱开跑”孤残儿童捐助活动;此外,温州分行、宁波分行积极参与市级“慈善一日捐”活动,长春分行、大连分行支援抗洪赈灾,共计捐赠资金 18.51 万元,用实际行动弘扬“奉献爱心、关爱社会”的责任理念。

##### 7.18.1.3 上市公司 2017 年精准扶贫工作情况统计表

单位:人民币万元

指 标	数量及开展情况
1. 教育脱贫	
改善贫困地区教育资源投入金额	35.80
2. 健康扶贫	
贫困地区医疗卫生资源投入金额	277.01
3. 兜底保障	
兜底保障项目投入金额	55.50
4. 社会扶贫	
东西部扶贫协作投入金额	917.70
5. 其他项目	
投入金额	18.51
<b>总计</b>	<b>1,304.52</b>

#### 7.18.1.4 后续精准扶贫计划

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

#### 7.18.2 社会责任工作情况

公司在中国银行业较早启动全面、系统的企业社会责任工作，于 2006 年率先发布中国银行业第一份企业社会责任报告，较早制订企业社会责任战略规划，积极开展各类企业社会责任实践，培育了特色责任品牌。

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

公司持续加大对外公益捐赠力度，在重大社会灾害、教育、环保、扶贫等领域广泛投放捐助资金，深化社会责任实践规范化管理，完善企业责任管理体系；大力推进员工志愿者工作机制，连续第九年开展公司志愿者日活动，构建公司特色责任文化。

本集团报告期每股社会贡献值：

时 间（年）	2017 年	2016 年	2015 年
每股社会贡献值（按加权平均股数）	8.60 元	7.62 元	7.93 元

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

（2）报告期内，每股社会贡献值按报告期发行在外的普通股加权平均数 28,519,869,398 股计算得出，比较期内每股社会贡献值按调整后的股数 27,778,923,041 股重新计算。

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 8.1 股本情况

#### 8.1.1 普通股股份变动情况

##### 8.1.1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2016 年 12 月 31 日		变动增减 (+, -)			2017 年 12 月 31 日	
	数量	比例 (%)	限售股上市流通 (3 月 20 日)	转增股本 (5 月 26 日)	定向增发 (9 月 4 日)	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,061,809,291	4.91	-1,061,809,291	-	+1,248,316,498	1,248,316,498	4.25
3、其他内资持股	37,652,074	0.17	-37,652,074	-	-	-	-
其中：境内法人持股	37,652,074	0.17	-37,652,074	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股</b>							
1、人民币普通股	20,518,818,557	94.92	+1,099,461,365	+6,485,483,977	-	28,103,763,899	95.75
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>21,618,279,922</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>+6,485,483,977</b>	<b>+1,248,316,498</b>	<b>29,352,080,397</b>	<b>100.00</b>

##### 8.1.1.2 普通股股份变动情况说明

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

2017 年 9 月，公司向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司共发行人民币普通股 1,248,316,498 股（限售期 36 个月）。发行完成后，公司普通股总股本为 29,352,080,397 股。

### 8.1.2 限售股份变动情况

#### 2016 年发行股份收购上海信托股权限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	解除限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售上市日期
上海国际集团有限公司	749,288,002	749,288,002	-	发行股份收购上海信托股权，12 个月内不转让	3 月 20 日
上海久事（集团）有限公司	225,916,870	225,916,870	-		3 月 20 日
申能股份有限公司	56,479,217	56,479,217	-		3 月 20 日
上海锦江国际投资管理有限公司	15,062,600	15,062,600	-		3 月 20 日
上海石化城市建设综合开发公司	15,060,387	15,060,387	-		3 月 20 日
国网英大国际控股集团有限公司	7,531,301	7,531,301	-		3 月 20 日
中国东方航空股份有限公司	7,531,301	7,531,301	-		3 月 20 日
上海地产（集团）有限公司	7,531,301	7,531,301	-		3 月 20 日
双钱集团股份有限公司	6,024,435	6,024,435	-		3 月 20 日
上海爱建股份有限公司	4,517,975	4,517,975	-		3 月 20 日
上海百联集团股份有限公司	4,517,976	4,517,976	-		3 月 20 日

#### 2017 年非公开发行新增限售股份变动情况

单位：股

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

### 8.2 证券发行与上市情况

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

（二）2017 年 9 月 4 日，公司向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司共发行 1,248,316,498 股（限售期 36 个月）。发行完成后，公司普通股总股本为 29,352,080,397 股。

（三）公司无内部职工股。

### 8.3 股东情况

#### 8.3.1 股东总数

单位：户

截止报告期末普通股股东总数（户）	184,640
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	204,319
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

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

前十名普通股股东持股情况					
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	+ 2,108,769,360	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	+ 1,231,129,113	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	+ 641,408,602	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	+ 406,899,767	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资资产管理有限公司	+ 322,054,852	1,395,571,025	4.75	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	+ 293,175,842	1,270,428,648	4.33	-	-
中国证券金融股份有限公司	+ 618,359,895	1,216,979,451	4.15	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	+ 530,756,791	945,568,990	3.22	406,313,131	-
梧桐树投资平台有限责任公司	+ 204,491,848	886,131,340	3.02	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	+ 91,966,479	398,521,409	1.36	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类		
上海国际集团有限公司	5,489,319,304		人民币普通股		
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325		人民币普通股		
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司	1,216,979,451		人民币普通股		
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、 上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金为同一法人。 3、 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

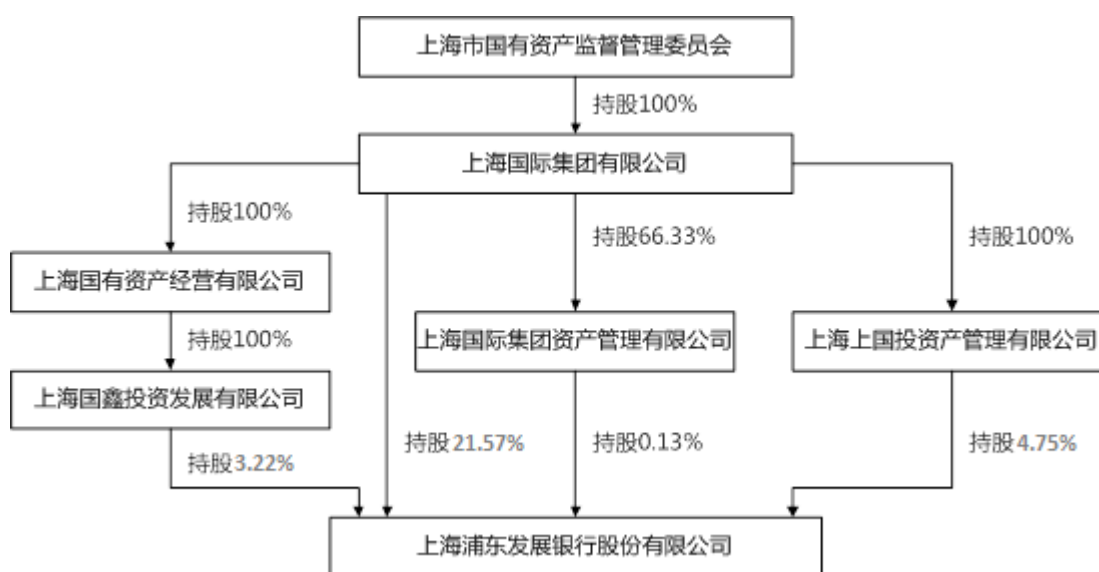
### 8.3.3 控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，本报告期内没有发生变更。截至报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.67% 的股份。

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

#### 公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



### 8.3.4 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

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

2、中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 01 月 13 日，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为简勤。统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在其所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安裝、工程安裝和維修；經營与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游結算、技术开发、技术服务、设备銷售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。

## 第九节 优先股相关情况

### 9.1 截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

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

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

### 9.2 优先股股东情况

#### 9.2.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数(户)
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	14
年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	14

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

##### 9.2.2.1 浦发优 1

单位：股

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

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	1、中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为同一法人。 2、除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
---	---

### 9.2.2.2 浦发优 2

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比 (%)
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97
交银施罗德资管	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65
兴全睿众资产	6,970,000	4.65
华商基金	5,580,000	3.72
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。 2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。	

## 9.3 优先股股息发放情况

### 9.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2017 年 3 月 3 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2017 年 3 月 10 日、除息日为 2017 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2016 年 3 月 11 日，股息发放日 2017 年 3 月 13 日，按照浦发优 2 票面股息率 5.50% 计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 8.25 亿元（含税）。

2017 年 11 月 25 日，公司披露了《优先股一期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2017 年 12 月 1 日、除息日为 2017 年 12 月 1 日；股息发放的计息起始日为 2016 年 12 月 3 日，股息发放日 2017 年 12 月 4 日，按照浦发优 1 票面股息率 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6 元（含税），合计人民币 9 亿元（含税）。

### 9.3.2 近 3 年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

年度	优先股股息发放金额	说明
2017 年	17.25	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2016 年	17.25	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2015 年	9.00	发放浦发优 1 股息



#### 9.4 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

#### 9.5 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

#### 9.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以7.62元人民币每股的价格全额或部分转换为A股普通股。在公司董事会通过优先股发行方案之日起，当公司发生送红股、转增股本、增发新股（不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）和配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第十节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 10.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 10.1.1 报告期末董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的税前报酬（万元）
高国富	董事长、执行董事	男	1956 年	2017.05.31-2019.04.27	—	42.93
刘信义	副董事长、执行董事、行长	男	1965 年	2016.04.28-2019.04.27	—	109.52
潘卫东	执行董事、副行长、财务总监	男	1966 年	2016.04.28-2019.04.27	—	98.57
傅帆	非执行董事	男	1964 年	2017.06.02-2019.04.27	—	—
顾建忠	非执行董事	男	1974 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
沙跃家	非执行董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
朱敏	非执行董事	女	1964 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
董秀明	非执行董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
华仁长	独立董事	男	1950 年	2016.04.28-2019.04.27	—	31.00
王喆	独立董事	男	1960 年	2016.04.28-2019.04.27	—	31.00
田溯宁	独立董事	男	1963 年	2016.04.28-2018.03.14	—	26.00
乔文骏	独立董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—	26.00
张鸣	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	28.00
袁志刚	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	34.00
陈维中	独立董事	男	1954 年	2017.06.02-2019.04.27	—	15.17
孙建平	监事会主席	男	1957 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
陈正安	监事会副主席、职工监事	男	1963 年	2017.03.16-2019.04.27	—	57.96
孙伟	股东监事	男	1970 年	2017.04.25-2019.04.27	—	—
陈必昌	股东监事	男	1959 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
李庆丰	股东监事	男	1971 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
赵久苏	外部监事	男	1954 年	2016.04.28-2019.04.27	—	28.00
陈世敏	外部监事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	28.00
吴国元	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—	356.30
耿光新	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—	356.30
徐海燕	副行长	女	1960 年	2016.04.29-2019.04.27	—	88.17
刘以研	副行长	男	1964 年	2016.04.29-2019.04.27	—	91.30
王新浩	副行长	男	1967 年	2016.04.29-2019.04.27	—	88.40
崔炳文	副行长	男	1969 年	2016.04.29-2019.04.27	—	88.40
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971 年	2016.04.29-2019.04.27	—	88.40

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

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

(3) 公司董事长高国富因期间任职，非全年薪酬。

(4) 2017年6月12日，公司第六届董事会第二十次会议聘任副行长谢伟先生兼任公司董事会秘书。根据监管机构的规定，自2017年7月20日公司副行长谢伟先生正式履行董事会秘书职责。

(5) 2018年3月14日，公司收到独立董事田溯宁先生的辞呈。因个人原因，田溯宁先生申请辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。其辞任自2018年3月14日起生效。

### 10.1.2 经考核及主管部门确认后 2016 年度董事、监事及高管领薪情况

姓名	职务	2016 年度从本公司获得的税前报酬情况（单位：万元）			
		应付薪酬 (1)	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部分 (2)	其他货币性收入（注明具体项目并分列） (3)	合计 (4)=(1)+ (2)+(3)
吉晓辉	董事长（注）	92.00	17.19	-	109.19
刘信义	副董事长、行长	92.00	15.70	-	107.70
潘卫东	董事、副行长、财务总监	82.80	14.95	-	97.75
陈正安	纪委书记	55.20	9.18	-	64.38
徐海燕	副行长	82.80	15.10	-	97.90
刘以研	副行长	82.80	15.55	-	98.35
王新浩	副行长	41.40	8.19	-	49.59
崔炳文	副行长	41.40	14.21	-	55.61
谢伟	副行长	41.40	7.38	-	48.78
吴国元	职工监事	339.93	11.6	-	351.53
耿光新	职工监事	339.93	14.72	-	354.65

注：2017年4月13日，吉晓辉先生辞去公司董事长职务。

### 10.1.3 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### 10.1.3.1 董事

高国富，男，1956年出生，博士研究生，高级经济师。曾任上海外高桥保税区开发（控股）公司党委书记、总经理；上海外高桥保税区管委会副主任；上海万国证券公司代总裁；上海久事公司党委副书记、总经理；上海市城市建设投资开发总公司党委书记、总经理；中国太平洋保险（集团）股份有限公司党委书记、董事长。现任上海浦东发展银行股份有限公司党委书记、董事长。第十二届全国政协委员。伦敦金融城中国事务顾问委员会委员，中欧国际工商学院理事会成员、国际顾问委员会委员，上海交通大学安泰经济管理学院顾问委员会委员。

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

潘卫东，男，1966年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理兼任北仑办事处主任、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；上海市金融服务办公室金融机构处处长（2005年5月至2008年3月挂职）；上海国际集团党委委员、

副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长；现任上海浦东发展银行党委委员、副行长、财务总监，上海国际信托有限公司董事长。

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

顾建忠，男，1974 年出生，硕士研究生，经济学硕士，经济师。曾任上海银行公司金融部副总经理（兼营销经理部、港台业务部总经理），上海银行公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理，市金融服务办综合协调处副处长、金融机构服务处处长（挂职），上海银行党委委员、人力资源总监、人力资源部总经理、纪委副书记。现任上海国际集团有限公司党委委员、董事、副总裁，金浦产业投资基金管理有限公司董事长，国和现代服务业股权投资管理有限公司董事长。

沙跃家，男，1958 年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任北京电信管理局工建部四处处长；北京电信规划设计院院长；北京电信管理局副局长；北京移动通信公司副总经理、党委委员；北京移动通信有限责任公司董事长、总经理、党委书记。现任中国移动通信集团有限公司党组成员、副总裁。全球移动通信系统协会(GSMA)董事。中国互联网协会副理事长。凤凰卫视控股有限公司董事。

朱敏，女，1964 年出生，博士研究生，高级会计师。曾任中国电信（香港）有限公司财务部总经理，中国移动通信集团有限公司财务部部长、资金调度中心主任。现任中国移动通信集团公司副总会计师兼财务部总经理，中国移动有限公司副财务总监兼财务部总经理，中国移动（香港）集团有限公司财务部总经理，中国移动通信集团财务有限公司董事长，中国移动有限公司香港机构总经理。

董秀明，男，1970 年出生，工商管理硕士，经济师。曾任上海市烟草专卖局、上海烟草（集团）公司副总经济师兼上海烟草贸易中心副总经理；上海市烟草专卖局、上海烟草（集团）公司副总经济师兼上海烟草贸易中心总经理；上海烟草（集团）公司副总经理、党委委员；现任江苏省烟草专卖局（公司）局长、总经理、党组书记。

华仁长，男，1950 年出生，大专学历，研究员。曾任中国科学院上海药物研究所党委副书记、副所长；中国科学院上海分院副院长、常务副院长、党组书记兼常务副院长；第九届上海市政协委员，第十二届上海市人大教科文卫委员，第九届上海市市委委员，第十三届上海市人大常委；现任上海联升创业投资有限公司董事长。

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

田溯宁，男，1963 年出生，博士学位。曾参与创建亚信集团股份有限公司并担任首席执行官，曾任中国网络通信有限公司首席执行官，中国网通（集团）有限公司副董事长兼总裁。创建宽带资本基金，现任宽带资本基金董事长、亚信科技（中国）有限公司董事长。

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

张 鸣，男，1958 年出生，博士研究生学历，中国注册会计师。曾任上海财经大学会计学院副院长。现任上海财经大学会计学院教授、博士生导师、高级研究员。兼任上海商业会计学会副会长，中国会计学会、中国金融会计学会、上海会计学会等学术机构理事会员、中国会计学会学术委员会委员等职。

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

陈维中，男，1954 年出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师，中国注册会计师（非执业会员）。曾任中国建设银行财会部会计处处长，财会部副主任，中国建设银行浙江省分行副行长、期间兼任中国建设银行杭州市分行行长，中国建设银行稽核审计部总经理；中国信达资产管理公司资金财务部主任，党委委员、副总裁，党委副书记、监事长。

#### 10.1.3.2 监事

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

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

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

陈必昌，男，1959 年出生，硕士研究生，教授级高级工程师。曾任国家邮政局电子邮政办公室主任；深圳市邮政局局长、党委副书记；广东省邮政局副局长、党组成员；山东省邮政局党组书记、局长；山东省邮政公司党组书记、总经理。现任中国邮政集团公司上海市分公司党委书记、总经理。上海市第十四届人民代表大会常务委员会委员、内务司法委员会委员。

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

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

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

吴国元，男，1961 年出生，工商管理硕士学位，高级经济师。曾任中国农业银行江阴市支行虹桥营业部主任、计划科科长；上海浦东发展银行江阴支行行长、党组书记，南京分行行长、党委书记，溧阳浦发村镇银行董事长，浦银国际控股有限公司董事长。现任上海浦东发展银行工会主席、党委巡视组组长。

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

### 10.1.3.3 高级管理人员

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

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

王新浩，男，1967 年出生，博士研究生。曾任中国光大银行大连分行资产管理部总经理，客户经理部总经理，公司银行部总经理；上海浦东发展银行大连分行党组成员、副行长，大连分行党委书记、行长，上海分行党委书记、行长，上海自贸区分行党委书记、行长。现任上海浦东发展银行党委委员、副行长。

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

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

## 10.2 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	现担任的职务
傅帆	上海国际集团有限公司	党委副书记、董事、总裁
顾建忠	上海国际集团有限公司	党委委员、董事、副总裁
董秀明	江苏省烟草专卖局（公司）	党委书记、局长、总经理
孙伟	百联集团有限公司	副总裁
陈必昌	中国邮政集团公司上海市分公司	党委书记、总经理
李庆丰	上海久联集团有限公司	党委书记、总经理

## 10.3 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
傅帆	赛领国际投资基金（赛领资本）有限公司	董事长
	上海股权托管交易中心股份有限公司	董事长
	上海科创中心股权投资基金管理有限公司	董事长
顾建忠	金浦产业投资基金管理有限公司	董事长
	国和现代服务业股权投资管理有限公司	董事长
沙跃家	中国移动通信集团有限公司	副总裁
朱敏	中国移动通信集团有限公司	副总会计师兼财务部总经理
华仁长	上海联升创业投资有限公司	董事长
王喆	上海市互联网金融行业协会	秘书长
	中国光大银行股份有限公司	外部监事
	保集健康控股有限公司	独立董事
田溯宁	中国宽带资本基金	董事长
	亚信科技（中国）有限公司	董事长
	联想集团有限公司	独立董事
乔文骏	中伦律师事务所	合伙人
	上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司	独立董事
张鸣	上海财经大学	教授
	海通证券股份有限公司	独立董事
	上海金桥股份有限公司	独立董事
	大东方股份有限公司	独立董事
袁志刚	复旦大学	教授
	交银施罗德基金管理有限公司	独立董事
	上海银行股份有限公司	外部监事
孙伟	上海百联利安食品有限公司	董事长
	上海百吉食品有限公司	董事长
	长沙百联百派商业管理有限公司	董事长
李庆丰	上海石油交易所	总经理
赵久苏	长江存储科技有限责任公司	资深副总裁兼法务长
	澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司	独立董事
陈世敏	中欧国际工商学院	会计学教授、案例中心主任
	珠海华发实业股份有限公司	独立董事
	东方明珠新媒体股份有限公司	独立董事

#### 10.4 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	属于国有企业领导人员范围的董事、监事、高级管理人员纳入相应薪酬制度管理，由主管部门根据考核结果核定。其他人员按照董事会及其薪酬与考核委员会通过的公司薪酬分配方案执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于领薪董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	属于国有企业领导人员范围的董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计为 1,466.25 万元(税前)。

#### 10.5 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2017 年 3 月 16 日	陈正安	公司第二届职工代表大会第二次会议选举陈正安先生担任公司第六届监事会职工监事。	监事增补
2017 年 3 月 30 日	陈正安	公司第六届监事会第十七次会议选举陈正安先生担任公司第六届监事会副主席。	监事会选举
2017 年 4 月 13 日	吉晓辉	辞去公司董事长、执行董事会主席及执行董事、董事会战略委员会主任委员、董事会提名委员会委员的职务。	年龄原因
2017 年 4 月 25 日	高国富	2016 年度公司股东大会选举担任公司第六届董事会董事。	董事增补
	傅帆		
	陈维中		
2017 年 4 月 25 日	孙伟	2016 年度公司股东大会选举孙伟先生为公司监事。	监事增补
2017 年 4 月 26 日	高国富	公司第六届董事会第十九次会议选举高国富为公司董事长。	董事会选举
2017 年 6 月 12 日	穆矢	辞去公司董事会秘书的职务。	工作变动
2017 年 6 月 12 日	谢伟	公司第六届董事会第二十次会议聘任谢伟为公司董事会秘书。	董事会聘任

#### 10.6 母公司和主要子公司的员工情况

##### 10.6.1 员工情况

单位：人

母公司及主要子公司在职员工人数合计	54,263
其中：母公司在职工人数	52,319
主要子公司在职员工人数	1,944
母公司及主要子公司离退休职工人数	879
母公司员工专业构成	
其中：管理人员	341
银行业务人员	50,377
技术人员	1,601



母公司员工教育程度类别	
其中：大专、中专学历	10,424
大学本科学历	34,072
硕士、博士学历	7,823

### 10.6.2 薪酬政策

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

### 10.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

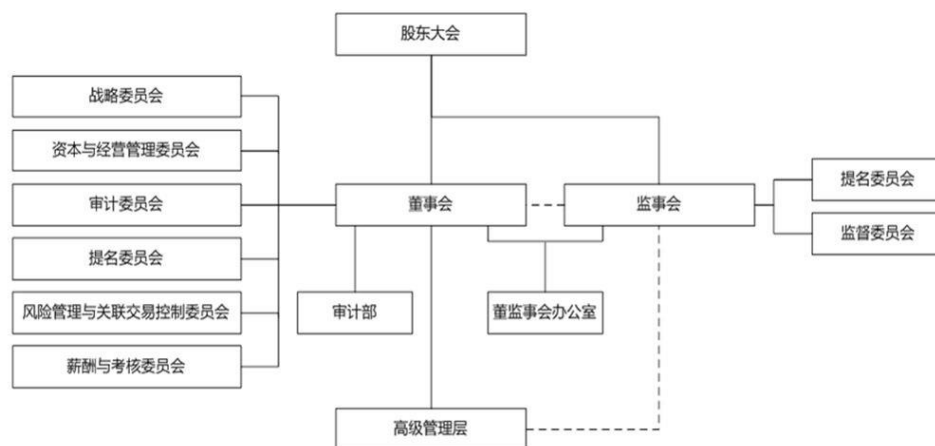
本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有 1,799 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	3,989	2,282,981	1,798
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	9,604	417,286	-
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,340	779,015	198
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,278	191,042	89
	宁波分行	宁波市江夏街 21 号	1,427	98,171	41
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,939	324,251	96
	温州分行	温州市鹿城区滨江商务区 A01-29 地块浦发银行大厦 1-4 层（部分）、11-21 层	628	39,387	23
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	877	95,199	34
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	34	2,231	-
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,688	237,850	61
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,333	305,867	47
	福州分行	福州市湖东路 222 号	749	69,070	78
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	291	16,967	17
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,714	525,476	75
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,402	175,198	45
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,417	91,070	67
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	755	55,952	35
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	728	45,676	35
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,914	201,404	86
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	854	79,586	42
	太原分行	太原市青年路 5 号	840	53,339	60
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	935	95,162	60
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	664	75,338	38
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,023	120,808	43
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	201	21,868	10

西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	758	64,549	31
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	753	61,280	45
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	987	126,728	35
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	908	86,849	55
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	566	45,799	27
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	465	32,655	24
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	591	27,979	29
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	510	40,977	36
	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	384	37,915	20
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	213	19,482	11
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	155	10,644	4
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	94	6,185	1
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	1,054	94,220	69
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	815	64,868	36
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	682	64,657	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	503	34,372	21
境外	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	189	126,239	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心	41	11,255	-
	伦敦分行（筹）	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	27	-	-
	汇总调整		-1,321,814	-	
	总计		52,319	6,035,033	1,799

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司

## 第十一节 公司治理



### 11.1 公司治理的基本状况

报告期内，公司进一步完善公司治理结构，借鉴国际上成熟的公司治理经验，努力构建合理的股权结构，通过明晰公司治理各主体的职责边界，实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力建设资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有核心竞争优势的现代金融服务企业。

2017年6月28日，股东大会通过了修订《公司章程》的议案，明确公司党组织在公司治理中的领导作用，把方向、管大局、保落实，并将党建工作写入章程。

#### 11.1.1 关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2017年度公司共召开3次股东大会，通过决议29项，听取报告3项；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

#### 11.1.2 关于董事与董事会

报告期末，公司第六届董事会有15名董事，其中执行董事3名、非执行董事5名、独立董事7名，独立董事均由法律、经济、金融、会计、IT等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开13次，其中现场会议7次，通讯表决会议6次；通过决议77项，审阅专项报告17项。六个专门委员会共召开会议21次，其中战略委员会1次，资本与经营管理委员会3次，风险管理与关联交易控制委员会召开6次，审计委员会6次，提名委员会召开3次，薪酬与考核委员会2次，共通过决议58项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和

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

### 11.1.3 关于监事和监事会

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

公司全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会对银行经营管理决策、战略规划执行和财务、合规、风险、内控、案防以及董事、高级管理人员履行职责等方面的监督作用。报告期内，监事会召开会议 12 次，其中：现场会议 6 次、通讯表决会议 6 次，审议通过决议 78 项；监事会专门委员会召开会议 6 次，其中：提名委员会 1 次、监督委员会 5 次，共通过决议 7 项。

### 11.1.4 关于高级管理层

报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、6 名副行长（其中 2 名分别兼任财务总监、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻国家宏观调控政策，紧紧转变经济发展方式的有利时机，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致。市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，完成董事会年初下达的经营计划指标。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

### 11.1.5 关于信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 71 次，对公司“三会”决议以及重大事项如实施利润分配等及时进行了公告。2018 年 1 月 6 日，公司披露业绩快报，连续第 12 年成为沪深两市首周披露业绩快报的公司，有助于股东及时了解 2017 年的经营情况与财务状况。

## 11.2 股东大会情况简介

报告期内，公司召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 2 次。

公司 2016 年年度股东大会于 2017 年 4 月 25 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 485 名，所持有表决权的股份总数为 11,284,429,436 股，占公司有表决权股份总数的比例为 52.1986%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 10 项，听取报告 3 项。

公司 2017 年第一次临时股东大会于 2017 年 6 月 28 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 151 名，所持有表决权的股份总数为 15,695,145,369 股，占公司有表决权股份总数的比例为 55.8471%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 11 项。

公司 2017 年第二次临时股东大会于 2017 年 11 月 17 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 120 名，所持有表决权的股份总数为 15,818,437,805 股，占公司有表决权股份总数的比例为 53.8920%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 8 项。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年年度股东大会	2017 年 4 月 25 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2017 年 4 月 26 日
2017 年第一次临时股东大会	2017 年 6 月 28 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2017 年 6 月 29 日
2017 年第二次临时股东大会	2017 年 11 月 17 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2017 年 11 月 18 日

### 11.3 董事履行职责情况

#### 11.3.1 董事参加董事会会议的出席情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						出席股东大会次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	
高国富	否	7	7	3	-	-	否	2
刘信义	否	13	13	6	-	-	否	3
潘卫东	否	13	12	6	1	-	否	2
傅帆	否	7	7	3	-	-	否	1
顾建忠	否	13	13	6	-	-	否	-
沙跃家	否	13	9	6	4	-	否	-
朱敏	否	13	9	6	4	-	否	-
董秀明	否	13	10	6	3	-	否	-
华仁长	是	13	13	6	-	-	否	-
王喆	是	13	11	6	2	-	否	2
田溯宁	是	13	8	6	5	-	是	-
乔文骏	是	13	13	6	-	-	否	2
张鸣	是	13	11	6	2	-	否	2
袁志刚	是	13	12	6	1	-	否	1
陈维中	是	7	7	3	-	-	否	1

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	6
现场结合通讯方式召开会议次数	-

#### 11.3.2 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案提出异议。

#### 11.3.3 独立董事履职情况

公司董事会共有独立董事 7 名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2017 年，董事会召开 13 次会议，独立董事亲自出席会议率达到 89%。董事会专门委员会召开 21 次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议 1

次，通过决议 1 项，独立董事发表专项独立意见 21 次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

#### 11.3.4 独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对本集团的对外担保情况进行了核查。截止 2017 年 12 月 31 日，本集团开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本集团对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

单位：人民币百万元

项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722

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

#### 11.4 董事会专门委员会履行职责情况

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

##### 11.4.1 战略委员会

截至报告期末，公司战略委员会由 7 名董事组成，包括高国富先生（主任委员）、刘信义先生、潘卫东先生、傅帆先生、沙跃家先生、田溯宁先生和袁志刚先生。

报告期内，战略委员会召开 1 次会议，审议了《关于修订公司章程的议案》《关于修订股东大会会议事规则的议案》和《关于设立独立法人直销银行的议案》。

##### 11.4.2 资本与经营管理委员会

截至报告期末，公司审计委员会由 6 名董事组成，包括刘信义先生（主任委员）、潘卫东先生、顾建忠先生、董秀明先生、张鸣先生和陈维中先生。

报告期内，资本与经营管理委员会召开 3 次会议，审议了《关于延长本次非公开发行普通股股票股东大会决议有效期的议案》《关于发行减记型二级资本债券的议案》《关于对浦银国际控股有限公司增资的议案》《关于绿色金融发展规划的议案》、《关于〈2016 年度企业社会责任报告〉的议案》《关于公开发行可转换公司债券方案的议案》等 16 项议案。

##### 11.4.3 审计委员会

截至报告期末，公司审计委员会由 6 名董事组成，包括张鸣先生（主任委员）、潘卫东先生、顾建忠先生、朱敏女士、乔文骏先生和袁志刚先生。

报告期内，审计委员会召开 6 次会议，审议了《关于 2016 年年度报告及其〈摘要〉的议案》《关于 2016 年度财务决算和 2017 年度财务预算的议案》《关于 2016 年度利润分配的议案》《关于续聘会计师事务所的议案》等 10 项议案，听取了《公司 2016 年度经营工作报告》《2016 年度财务决算和 2017 年度财务预算报告》《2016 年内部控制评价报告》等 6 项报告。

#### 11.4.4 提名委员会

截至报告期末，公司提名委员会由 6 名董事组成，包括袁志刚先生（主任委员）、高国富先生、刘信义先生、沙跃家先生、华仁长先生和王喆先生。

报告期内，提名委员会召开 3 次会议，审议了《关于提名董事候选人的议案》《关于选举第六届董事会董事长的议案》《关于增补第六届董事会专门委员会成员的议案》《关于聘任董事会秘书的议案》等 4 项议案。

#### 11.4.5 风险管理及关联交易控制委员会

截至报告期末，公司风险管理及关联交易控制委员会由 6 名董事组成，包括华仁长先生（主任委员）、傅帆先生、朱敏女士、王喆先生、乔文骏先生和陈维中先生。

报告期内，风险管理及关联交易控制委员会召开 6 次会议，审议了《关于资产损失核销的议案》《关于 2016 年度关联交易情况的议案》《关于确定 2017 年度关联法人及自然人的议案》《关于调整非公开发行普通股股票方案的议案》《关于修订〈资产损失核销管理办法（2017 年）〉的议案》等 19 项议案。审阅了《关于贯彻落实银监会 2016 年度监管通报的整改报告》《关于近年不良资产处置情况的报告》等 2 项报告。

#### 11.4.6 薪酬与考核委员会

截至报告期末，公司薪酬与考核委员会由 6 名董事组成，包括王喆先生（主任委员）、顾建忠先生、董秀明先生、华仁长先生、田溯宁先生和袁志刚先生。

报告期内，薪酬与考核委员会召开 2 次会议，审议了《关于 2016 年度董事履职评价报告的议案》《关于 2016 年度高级管理人员薪酬的议案》《关于职业经理人薪酬制度改革议案》、《关于完善职工福利费的议案》等 6 个议案。

#### 11.5 监事履行职责情况

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

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

报告期内，监事会共召开监事会会议 12 次，通过各项决议 78 项，审阅专项报告 15 项；监事会专门委员会召开会议 6 次，审议通过了 7 项议案。监事亲自出席会议的比例平均达到 92.08%。各位监事认真审议、审阅各项议案、报告，对各项议案均充分发表自己的意见建议。

报告期内，监事会主席带领监事累计对 34 个境内外一级分行、二级分行、子公司和总行管理部门进行调研、巡查，了解掌握国家战略、监管要求和公司战略规划、年度经营主线和风险内控管理要求的落实情况，以及互联网金融业务开展情况，及时发现各级机构在经营管理工作中遇到的困难、问题和不足，并通过适当方式向董事会、经营管理层反馈。

报告期内，监事会组织开展监管重点领域和监管意见整改落实情况监督。针对银监会“三违反、三套利、四不当、十乱象”专项治理工作，监事分别赴公司相关职能部门现场调研，促进专项治理工作落实到位。根据银监会年度监管通报和全面现场检查意见，监事会把“加强二级分行经营和风险管控、提高监管数据质量”等内容作为重点，通过监督约谈，强化对整改落实情况的监督。监事会十分关注反洗钱、案防工作，多次听取反洗钱和案件防控工作专题汇报，积极推进公司反洗钱和案件防控群防群治工作深入开展。

报告期内，监事会组织开展了风险内控措施执行情况后评估，通过大量基层走访和调查研究工作，检验 2016 年度新制定的风险内控政策措施的成效，提出了进一步做好风险内控合规工作的建议。监事十分关心成都分行风险事件及其处理情况，提出全行上下要重视制度执行，切实做到令行禁止。

报告期内，监事会组织开展了对公司重大投资项目管理制度建设和制度执行情况的专项检查，以及对公司年度财务预算执行情况的专项督查，并形成专项检查、督查报告报上级主管部门。

#### 11.6 监事会专门委员会履行职责情况

公司监事会下设提名委员会、监督委员会共 2 个专门委员会。

##### 11.6.1 提名委员会

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

报告期内，提名委员会召开 1 次会议，审议了《关于修订〈监事会提名委员会工作细则〉的议案》。

##### 11.6.2 监督委员会

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

报告期内，监督委员会召开 5 次会议，审议了《监事会关于 2016 年度董事履职评价报告》《监事会关于 2016 年度监事履职评价报告》《2016 年度企业监督评价报告》《关于修订〈监事会监督委员会工作细则〉的议案》《关于〈2017 年上半年战略执行情况报告〉的议案》《关于〈2016 年度风险内控后评估报告〉的议案》等 6 项议案。

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

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



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

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

为进一步加强党的建设、深化改革、完善法人治理结构、健全激励约束机制，公司根据上海市《市管国有企业职业经理人薪酬制度改革试点工作方案》的要求，按照“市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬”的原则，开展了职业经理人薪酬制度改革，并经第六届董事会第二十次会议审议通过于2017年1月1日起正式实施，试点对象为市场化选聘的职业经理人。通过开展职业经理人薪酬制度改革，公司初步建立了与企业领导人员选任方式相配套、与企业功能和市场地位相适应、与经营业绩相挂钩、与职工收入水平相匹配的职业经理人薪酬分配机制，实行了严格的市场化选聘、考核和退出机制，有利于进一步激发经营层的创新动力，促进公司战略转型，不断提高经营业绩。

### 11.9 内部控制自我评价报告

公司编制了《2017年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 予以披露。根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

### 11.10 内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2017年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2017年12月31日财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

### 11.11 投资者关系管理

报告期内公司积极组织落实投资者关系管理相关制度要求，组建公司投资者关系工作联络人，构建公司服务投资者、尊重投资者的企业文化。完善重大信息报告制度和不同市场信息披露联动制度，确保所有投资者能够及时、准确、平等地获得公司的公开信息；积极主动持续地进行信息披露，不断提高信息披露的标准和质量；充分运用多种形式、多种渠道，依法、合规地公开银行信息，不断增强银行治理和经营管理的透明度，引导社会舆论和投资者正确解读银行信息。

2017年公司接待了58批次国内外投资银行、基金公司、股东、评级公司等来访，合计与约270位机构投资者进行了实体或电话会议交流，其中接待五人以上组团来访的机构投资者18批次。同时，公司参加境内外机构举办的策略会21次，与超过300位的机构投资者交流介

绍有关情况。全年共接听投资者来电496次，其中单次沟通超过5分钟的有127次，超过15分钟的有67次；全年，投资者在互联网平台留言共126条。公司组织了“2016年度网上业绩说明会”、“2017年半年度信息交流会”和“上市公司投资者集体接待日”活动，刘信义行长及公司部分高管、相关部室负责人直接与100多位机构投资者和分析师就公司经营情况、经营特点及经营策略等进行了充分的互动和交流。

### 11.12 信息披露索引

根据中国证监会的有关规定，公司在报告期内在中国证监会指定的报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）上披露的信息有：

事 项	刊载日期
公司关于会计政策变更的公告	2017/12/28
公司第六届董事会第二十六次会议决议公告	2017/12/28
公司第六届监事会第二十五次会议决议公告	2017/12/28
公司关于 2016 年度高管薪酬的公告	2017/12/21
公司关于获准在伦敦设立分行的公告	2017/12/21
公司优先股一期股息发放实施公告	2017/11/25
公司第六届董事会第二十五次会议决议公告	2017/11/21
公司第六届监事会第二十四次会议决议公告	2017/11/21
公司 2017 年第二次临时股东大会的法律意见书	2017/11/18
公司 2017 年第二次临时股东大会决议公告	2017/11/18
公司关于公开发行可转换公司债券有关事宜获得上海市国资委批复的公告	2017/11/14
公司 2017 年第二次临时股东大会会议资料	2017/11/10
公司前次募集资金使用情况报告及鉴证报告	2017/10/30
公司关于公开发行可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的公告	2017/10/28
公司 2017 年第三季度报告	2017/10/28
公司第六届监事会第二十三次会议决议公告	2017/10/28
公司关于参加上海辖区上市公司投资者集体接待日活动的公告	2017/10/28
公司关于公开发行可转换公司债券募集资金运用可行性报告	2017/10/28
公司关于公开发行可转换公司债券预案的公告	2017/10/28
公司关于召开 2017 年第二次临时股东大会的通知	2017/10/28
公司独立董事关于公开发行可转换公司债券的独立意见	2017/10/28
公司第六届董事会第二十四次会议决议公告	2017/10/28
公司第六届董事会第二十三次会议决议公告	2017/9/29
公司第六届监事会第二十二次会议决议公告	2017/9/29
公司关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	2017/9/13
公司非公开发行人民币普通股验资报告	2017/9/7
公司非公开发行普通股股票发行结果暨股份变动公告	2017/9/6
公司关于调整优先股强制转股价格的公告	2017/9/6
公司非公开发行普通股股票发行情况报告书	2017/9/6
公司上海市联合律师事务所关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股发行过程和认购对象合规性之法律意见书	2017/9/6
公司联席保荐机构关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股股票发行过程和认购对象合规性报告	2017/9/6
公司 2017 年半年度信息交流会介绍材料	2017/9/1
公司 2017 年半年度信息交流会实录	2017/9/1

公司 2017 年半年度报告	2017/8/30
公司关联交易事项独立董事事前认可函	2017/8/30
公司 2017 年半年度报告摘要	2017/8/30
公司第六届监事会第二十一次会议决议公告	2017/8/30
公司第六届董事会第二十二次会议决议公告	2017/8/30
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2017/8/30
公司关于非公开发行普通股股票申请获得中国证券监督管理委员会核准批文的公告	2017/8/18
公司 2016 年度全球系统重要性银行评估指标	2017/7/27
公司第六届监事会第二十次会议决议公告	2017/7/27
公司第六届董事会第二十一次会议决议公告	2017/7/27
公司关于公司董事会秘书履职的公告	2017/7/25
公司关于所持莱商银行股权转让完成的公告	2017/7/14
公司 2017 年第一次临时股东大会决议公告	2017/6/29
公司 2017 年第一次临时股东大会之法律意见书	2017/6/29
公司关于发审委审核工作会议对非公开发行股票发行申请文件审核意见回复的公告	2017/6/29
公司关于发审委审核工作会议对非公开发行股票发行申请文件审核意见之回复报告	2017/6/29
公司 2017 年第一次临时股东大会会议资料	2017/6/21
公司第六届监事会第十九次会议决议公告	2017/6/13
公司关于《非公开发行普通股股票预案(修订案)》修订说明的公告	2017/6/13
公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施(修订稿)的公告	2017/6/13
公司关于《公司章程》修订的公告	2017/6/13
公司章程(2017 年修订版)	2017/6/13
公司关于公司与非公开发行对象签署附条件生效的股份认购协议之补充协议暨构成关联交易的公告	2017/6/13
公司非公开发行普通股股票预案(修订案)	2017/6/13
公司关于召开 2017 年第一次临时股东大会的通知	2017/6/13
公司独立董事关于调整公司非公开发行股票方案及相关事项的事前认可意见	2017/6/13
公司截至 2016 年 12 月 31 日止前次募集资金使用情况的报告及鉴证报告	2017/6/13
公司独立董事独立意见	2017/6/13
公司关于调整非公开发行普通股股票方案的公告	2017/6/13
公司第六届董事会第二十次会议决议公告	2017/6/13
公司关于调整优先股强制转股价格的公告	2017/6/13
公司关于董事任职资格获中国银监会核准的公告	2017/6/5
公司关于董事长任职资格获中国银监会核准的公告	2017/6/2
公司 2016 年年度权益分派实施公告	2017/5/19
公司 2017 年第一季度报告	2017/4/27
公司第六届监事会第十八次会议决议公告	2017/4/27
公司第六届董事会第十九次会议决议公告	2017/4/27
公司 2016 年年度股东大会决议公告	2017/4/26
公司 2016 年年度股东大会之法律意见书	2017/4/26
公司 2016 年年度股东大会会议资料	2017/4/19
公司海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之 2016 年度持续督导意见	2017/4/15
公司第六届董事会第十八次会议决议公告	2017/4/13
公司关于新加坡分行举行开业仪式的公告	2017/4/13

公司关于董事长辞任的公告	2017/4/13
公司关于 2016 年年度股东大会增加临时提案的公告	2017/4/13
公司独立董事关于提名公司董事候选人的独立意见	2017/4/13
公司海通证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股 2016 年度持续督导报告	2017/4/11
公司海通证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股之持续督导保荐总结报告书	2017/4/11
公司关于发审委对非公开发行股票发行申请文件审核意见回复的公告	2017/4/8
公司关于发审委对非公开发行股票发行申请文件审核意见之回复报告	2017/4/8
公司 2016 年度内部控制审计报告	2017/4/1
公司 2016 年度财务报表及审计报告	2017/4/1
公司 2016 年企业社会责任的报告	2017/4/1
公司 2016 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2017/4/1
公司 2016 年年度报告	2017/4/1
公司关于延长非公开发行普通股股票决议有效期及授权有效期的公告	2017/4/1
公司 2016 年年度报告摘要	2017/4/1
公司独立董事独立意见	2017/4/1
公司 2016 年度内部控制评价报告	2017/4/1
公司关于召开 2016 年年度股东大会的通知	2017/4/1
公司第六届董事会第十七次会议决议公告	2017/4/1
公司 2016 年度董事会审计委员会履职情况报告	2017/4/1
公司 2016 年度独立董事述职报告	2017/4/1
公司第六届监事会第十七次会议决议公告	2017/4/1
公司独立董事关于延长非公开发行普通股股票股东大会决议和授权有效期的事前认可意见	2017/4/1
公司关于召开 2016 年度网上业绩说明会的通知	2017/4/1
公司独立董事关于延长非公开发行普通股股票股东大会决议和授权有效期的独立意见	2017/4/1
公司关于非公开发行普通股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2017/3/28
公司澄清公告	2017/3/23
公司关于职工代表监事任职的公告	2017/3/18
公司第六届监事会第十六次会议决议公告	2017/3/16
公司第六届董事会第十六次会议决议公告	2017/3/16
公司海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之限售股份上市流通的核查意见	2017/3/14
公司关于发行股份购买资产限售股份上市流通公告	2017/3/14
公司优先股二期股息发放实施公告	2017/3/3
公司第六届监事会第十五次会议决议公告	2017/3/1
公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股股票申请文件反馈意见的回复	2017/3/1
公司关于非公开发行普通股股票申请文件反馈意见回复的公告	2017/3/1
公司第六届董事会第十五次会议决议公告	2017/3/1
公司关于 2017 年第一期金融债券发行完毕的公告	2017/2/28
公司关于公司董事, 副行长辞任的公告	2017/1/26
公司第六届董事会第十四次会议决议公告	2017/1/14
公司第六届监事会第十四次会议决议公告	2017/1/14
公司关于非公开发行普通股股票获得中国证监会行政许可申请受理的公告	2017/1/11
公司 2016 年度业绩快报公告	2017/1/4

## 第十二节 财务报告

12.1 按企业会计准则编制的 2017 年度财务报表及审计报告（见附件）

12.2 按国际财务报告准则编制的 2017 年度财务报表及审计报告（见附件）

12.3 补充资料

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	13.28	14.45	1.84	1.84
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.23	14.39	1.83	1.83

## 第十三节 备查文件目录

- 13.1 载有法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 13.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 13.3 报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 13.4 《公司 2017 年度内部控制评价报告》、《公司 2017 年企业社会责任的报告》。

董事长： 高国富

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2018 年 4 月 26 日

## 董事、高级管理人员关于 2017 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2017 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2017 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2017 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2017 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管机构的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2017 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 董事、高管人员签名：

高国富	_____	(签名)	刘信义	_____	(签名)
潘卫东	_____	(签名)	傅 帆	_____	(签名)
顾建忠	_____	(签名)	沙跃家	_____	(签名)
朱 敏	_____	(签名)	董秀明	_____	(签名)
华仁长	_____	(签名)	王 喆	_____	(签名)
乔文骏	_____	(签名)	张 鸣	_____	(签名)
袁志刚	_____	(签名)	陈维中	_____	(签名)
徐海燕	_____	(签名)	刘以研	_____	(签名)
王新浩	_____	(签名)	崔炳文	_____	(签名)
谢 伟	_____	(签名)			

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表及审计报告



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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	19-145

## 审计报告

普华永道中天审字(2018)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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2017 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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 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) 结构化主体合并评估
- (三) 首次采用新金融工具准则影响评估的披露 – 预期信用损失

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 贷款减值准备</p> <p>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、附注十一第 1.(1)项、附注十一第 1.(5)项。</p> <p>截至 2017 年 12 月 31 日, 浦发银行发放贷款和垫款总额为人民币 31,946.00 亿元, 贷款减值准备余额为 907.47 亿元, 贷款净额为人民币 31,038.53 亿元。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们对贷款减值准备实施的审计程序包括:</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>我们重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 50.57%，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。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>
<p>(二) 结构化主体合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 29.5 项、附注六。</p> <p>浦发银行管理或投资若干结构化主体。截至 2017 年 12 月 31 日，浦发银行已合并的结构化主体金额为人民币 842.26 亿元；浦发银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 29,401.16 亿元；浦发银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 10,397.78 亿元。</p>	<p>我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括：</p> <p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。</p> <p>我们验证了结构化主体清单完整性。</p> <p>我们抽样检查了浦发银行管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估浦发银行对结构化主体是否构成控制：</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多, 且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及浦发银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p>	<p>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;</p> <p>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。</p> <p>我们重新计算了浦发银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于对浦发银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了浦发银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</p> <p>根据执行的审计工作, 我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p>
<p>(三) 首次采用新金融工具准则影响评估的披露 – 预期信用损失</p> <p>请参见财务报表附注二第 31 项。</p>	<p>我们通过以下程序评估浦发银行关于首次采用新金融工具准则预计影响披露的合理性:</p> <p>我们了解了与会计政策和模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程;</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(合称“新金融工具准则”)将于 2018 年 1 月 1 日起正式生效。浦发银行披露了新金融工具准则的实施预期将导致 2018 年 1 月 1 日集团股东权益合计减少不超过 3%，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。</p> <p>新金融工具准则要求按照预期信用损失原则制定新的减值评估模型，并使用新模型对按摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、部分贷款承诺以及财务担保合同计提损失准备，这一过程涉及大量的判断、假设和对新准则的解读，且涉及使用新的参数。浦发银行就新金融工具准则实施及影响评估披露建立了相关的新的治理流程和控制机制。</p> <p>浦发银行有关首次采用新金融工具准则的预期影响评估是一个高度复杂的流程，涉及重大的管理层判断和解读，因此我们将其作为关键审计事项。</p>	<p>我们通过复核文档以及与浦发银行管理层和其信贷模型专家讨论的方式，了解了预期信用损失模型方法论和开发流程。在我们信用损失和模型专家的协助下，我们评估了管理层在使用模型、选择参数时做出的判断和假设的合理性；</p> <p>我们抽样检查了预期信用损失模型的关键数据录入，以评估其准确性和完整性；及</p> <p>我们了解了浦发银行与首次采用新金融工具准则影响评估披露相关的关键流程，并检查相关审批文档。</p> <p>基于我们执行的程序，我们认为有关首次采用新金融工具准则影响评估的披露是可接受的。</p>

#### 四、其他信息

浦发银行管理层对其他信息负责。其他信息包括浦发银行 2017 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督浦发银行的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否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在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

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

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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



## 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  
2018 年 4 月 26 日

注册会计师

注册会计师

-----  
周 章 (项目合伙人)

-----  
张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2017年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	四、1	486,531	517,230	482,118	513,623
存放同业款项	四、2	96,348	234,223	89,696	226,721
拆出资金	四、3	80,839	118,892	82,885	121,938
贵金属		10,261	9,548	10,261	9,548
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	162,866	177,203	157,268	171,421
衍生金融资产	四、5	28,264	16,233	28,264	16,233
买入返售金融资产	四、6	13,974	3,001	13,974	3,001
应收利息	四、7	31,094	22,911	30,294	22,299
发放贷款和垫款	四、8	3,103,853	2,674,557	3,083,728	2,655,895
可供出售金融资产	四、9	664,508	620,463	654,837	612,601
持有至到期投资	四、10	444,726	326,950	444,726	326,950
应收款项类投资	四、11	832,598	1,010,472	817,939	1,005,282
长期股权投资	四、12	1,006	949	23,860	23,711
固定资产	四、13	25,140	21,605	15,190	13,784
无形资产	四、14	3,299	3,396	899	840
商誉	四、15	6,981	6,981	-	-
长期待摊费用	四、16	1,363	1,610	1,298	1,517
递延所得税资产	四、17	29,022	21,838	28,381	21,502
其他资产	四、18	114,567	69,201	69,415	24,880
<b>资产总额</b>		<b>6,137,240</b>	<b>5,857,263</b>	<b>6,035,033</b>	<b>5,771,746</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		182,387	147,622	181,500	147,000
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	1,314,318	1,341,963	1,322,621	1,347,139
拆入资金	四、21	138,782	97,132	100,873	59,930
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	四、22	28,333	29,526	15,121	24,522
衍生金融负债	四、5	30,034	13,091	30,034	13,091
卖出回购金融资产款	四、23	184,464	93,200	184,464	92,928
吸收存款	四、24	3,037,936	3,002,015	3,006,604	2,974,449
应付职工薪酬	四、25	7,911	6,428	6,880	5,501
应交税费	四、26	20,034	17,620	19,354	17,028
应付利息	四、27	35,064	34,082	34,422	33,667
应付股利		14	13	12	12
已发行债务证券	四、28	686,296	664,683	682,109	664,683
递延所得税负债	四、17	680	717	-	-
其他负债	四、29	40,002	36,237	30,915	26,692
<b>负债总额</b>		<b>5,706,255</b>	<b>5,484,329</b>	<b>5,614,909</b>	<b>5,406,642</b>
<b>股东权益</b>					
股本	四、30	29,352	21,618	29,352	21,618
其他权益工具	四、31	29,920	29,920	29,920	29,920
其中: 优先股		29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	四、32	81,760	74,678	81,710	74,628
其他综合收益	四、33	(5,335)	233	(5,289)	188
盈余公积	四、34	94,198	78,689	94,198	78,689
一般风险准备	四、35	75,702	65,493	74,900	65,045
未分配利润	四、36	119,807	97,316	115,333	95,016
归属于母公司股东权益 合计		425,404	367,947	420,124	365,104
少数股东权益	四、37	5,581	4,987	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>430,985</b>	<b>372,934</b>	<b>420,124</b>	<b>365,104</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>6,137,240</b>	<b>5,857,263</b>	<b>6,035,033</b>	<b>5,771,746</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构负责人: 林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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	
		2017 年度	2016 年度 (重述)	2017 年度	2016 年度 (重述)
一、营业收入		168,619	160,779	161,059	155,132
利息收入		245,818	214,814	241,698	210,704
利息支出		(138,906)	(106,694)	(136,696)	(105,191)
利息净收入	四、38	106,912	108,120	105,002	105,513
手续费及佣金收入		50,773	43,236	46,732	40,203
手续费及佣金支出		(5,193)	(2,544)	(5,212)	(2,559)
手续费及佣金净收入	四、39	45,580	40,692	41,520	37,644
投资损益	四、40	13,585	7,033	12,631	6,857
其中：对联营企业和合营企 业的投资收益		97	180	100	163
公允价值变动损益	四、41	(3,797)	2,812	(3,428)	3,045
汇兑损益		2,723	(528)	2,737	(539)
其他业务收入		2,612	2,663	1,795	2,625
资产处置损益		516	(13)	517	(13)
其他收益		488	-	285	-
二、营业支出		(98,344)	(91,132)	(95,059)	(87,999)
税金及附加	四、42	(1,610)	(4,444)	(1,540)	(4,348)
业务及管理费	四、43	(41,047)	(37,238)	(38,085)	(34,839)
资产减值损失	四、44	(55,285)	(49,104)	(55,037)	(48,500)
其他业务成本		(402)	(346)	(397)	(312)
三、营业利润		70,275	69,647	66,000	67,133
加：营业外收入		197	448	97	254
减：营业外支出		(644)	(120)	(639)	(115)
四、利润总额		69,828	69,975	65,458	67,272
减：所得税费用	四、45	(14,826)	(16,297)	(13,728)	(15,575)
五、净利润		55,002	53,678	51,730	51,697
(一)按经营持续性分类 持续经营净利润		55,002	53,678	51,730	51,697
(二)按所有者归属分类 归属于母公司股东 的净利润		54,258	53,099		
少数股东损益		744	579		
		55,002	53,678		

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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	
		2017 年度	2016 年度 (重述)	2017 年度	2016 年度 (重述)
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、46	1.84	1.85		
七、其他综合收益的税后净额	四、33	(5,572)	(5,479)	(5,477)	(5,513)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额		(5,568)	(5,480)	(5,477)	(5,513)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(5,568)	(5,480)	(5,477)	(5,513)
—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
—可供出售金融资产公允价值变动		(5,439)	(5,623)	(5,373)	(5,600)
—外币财务报表折算差异		(129)	125	(104)	69
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(4)	1	-	-
八、综合收益总额		49,430	48,199	46,253	46,184
归属于母公司股东的综合收益		48,690	47,619		
归属于少数股东的综合收益		740	580		
		49,430	48,199		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年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	
		2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
一、 经营活动支付的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		8,276	347,743	7,637	344,542
存放中央银行和存放同业款项净减少额		45,023	-	42,592	-
向中央银行借款净增加额		34,765	123,977	34,500	124,000
同业拆借资金净增加额		183,585	-	184,150	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		15,972	-	16,157	-
收到的利息		177,909	142,108	174,202	138,137
收取的手续费及佣金		53,466	45,706	49,211	42,467
应收融资租赁款净减少额		127	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金		29,346	67,190	19,660	57,176
经营活动现金流入小计		<u>548,469</u>	<u>726,724</u>	<u>528,109</u>	<u>706,322</u>
客户贷款及垫款净增加额		(480,067)	(548,823)	(477,625)	(548,100)
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净增加额		-	(110,585)	-	(106,317)
支付的利息		(112,305)	(90,442)	(110,348)	(89,036)
支付的手续费及佣金		(5,470)	(2,545)	(5,489)	(2,560)
支付给职工以及为职工支付的现金		(22,014)	(21,107)	(20,721)	(20,421)
支付的各项税费		(30,557)	(32,298)	(28,629)	(30,860)
应收融资租赁款净增加额		-	(9,593)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(38,729)	(25,863)	(37,011)	(23,002)
经营活动现金流出小计		<u>(689,142)</u>	<u>(918,717)</u>	<u>(679,823)</u>	<u>(907,787)</u>
经营活动支付的现金流量净额	四、48	<u>(140,673)</u>	<u>(191,993)</u>	<u>(151,714)</u>	<u>(201,465)</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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	
		2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
<b>二、 投资活动产生/(支付)的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		4,740,192	5,158,058	4,740,191	5,155,127
取得投资收益收到的现金		66,441	62,152	65,782	62,033
收到其他与投资活动有关的现金		151	23	131	23
取得子公司收到的现金净额		-	779	-	-
投资活动现金流入小计		<u>4,806,784</u>	<u>5,221,012</u>	<u>4,806,104</u>	<u>5,217,183</u>
投资支付的现金		(4,760,554)	(5,280,263)	(4,749,854)	(5,271,191)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(8,430)	(4,764)	(5,772)	(2,843)
投资活动现金流出小计		<u>(4,768,984)</u>	<u>(5,285,027)</u>	<u>(4,755,626)</u>	<u>(5,274,034)</u>
投资活动产生/(支付)的现金流量净额		<u>37,800</u>	<u>(64,015)</u>	<u>50,478</u>	<u>(56,851)</u>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		14,908	68	14,816	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		92	68	-	-
发行债券及同业存单收到的现金		1,332,184	1,012,676	1,327,237	1,012,676
筹资活动现金流入小计		<u>1,347,092</u>	<u>1,012,744</u>	<u>1,342,053</u>	<u>1,012,676</u>
偿还债务与同业存单支付的现金		(1,310,571)	(747,899)	(1,309,811)	(747,899)
分配股利和偿付利息支付的现金		(31,701)	(30,503)	(31,447)	(30,225)
筹资活动现金流出小计		<u>(1,342,272)</u>	<u>(778,402)</u>	<u>(1,341,258)</u>	<u>(778,124)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>4,820</u>	<u>234,342</u>	<u>795</u>	<u>234,552</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,900)</u>	<u>4,390</u>	<u>(1,899)</u>	<u>4,370</u>
五、 现金及现金等价物净减少额		(99,953)	(17,276)	(102,340)	(19,394)
加: 年初现金及现金等价物余额	四、47	<u>247,411</u>	<u>264,687</u>	<u>241,178</u>	<u>260,572</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	四、47	<u>147,458</u>	<u>247,411</u>	<u>138,838</u>	<u>241,178</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计	
	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35				未分配利润 四、36
<b>一、 2017 年 1 月 1 日余额</b>		21,618	29,920	74,678	233	78,689	65,493	97,316	367,947	4,987	372,934
<b>二、 本年增减变动金额</b>		7,734	-	7,082	(5,568)	15,509	10,209	22,491	57,457	594	58,051
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	54,258	54,258	744	55,002
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,568)	-	-	-	(5,568)	(4)	(5,572)
(三) 股东投入和减少资本		1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816	92	14,908
新设子公司导致少数 股东权益增加		-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
普通股非公开发行		1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816	-	14,816
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,509	10,209	(31,767)	(6,049)	-	(6,049)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	10,209	(10,209)	-	-	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 股东权益内部结转		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
(六) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(238)	(238)
<b>三、 2017 年 12 月 31 日余额</b>		<b>29,352</b>	<b>29,920</b>	<b>81,760</b>	<b>(5,335)</b>	<b>94,198</b>	<b>75,702</b>	<b>119,807</b>	<b>425,404</b>	<b>5,581</b>	<b>430,985</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计	
	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35				未分配利润 四、36
<b>一、 2016 年 1 月 1 日余额</b>		18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430	318,600
<b>二、 本年增减变动金额</b>		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)
<b>三、 2016 年 12 月 31 日余额</b>		<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,678</b>	<b>233</b>	<b>78,689</b>	<b>65,493</b>	<b>97,316</b>	<b>367,947</b>	<b>4,987</b>	<b>372,934</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
<b>一、 2017 年 1 月 1 日余额</b>		21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104
<b>二、 本年增减变动金额</b>		7,734	-	7,082	(5,477)	15,509	9,855	20,317	55,020
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	51,730	51,730
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,477)	-	-	-	(5,477)
(三) 股东投入和减少资本		1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816
普通股非公开发行		1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,509	9,855	(31,413)	(6,049)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	9,855	(9,855)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
(五) 股东权益内部结转		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
<b>三、 2017 年 12 月 31 日余额</b>		<b>29,352</b>	<b>29,920</b>	<b>81,710</b>	<b>(5,289)</b>	<b>94,198</b>	<b>74,900</b>	<b>115,333</b>	<b>420,124</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
<b>一、 2016 年 1 月 1 日余额</b>		18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762
<b>二、 本年增减变动金额</b>		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)	-	-	-	-	-
<b>三、 2016 年 12 月 31 日余额</b>		<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,628</b>	<b>188</b>	<b>78,689</b>	<b>65,045</b>	<b>95,016</b>	<b>365,104</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 一 基本情况

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

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

于 2017 年 8 月, 本行通过向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行 1,248,316,498 股境内上市人民币普通股(A 股), 全部用于补充公司资本。此次非公开发行后本行普通股总股数为 29,352,080,397 股。

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

于 2017 年 12 月 31 日, 本行普通股股本为人民币 293.52 亿元, 每股面值 1 元, 其中限售股为人民币 12.48 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

本行及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)主要属于金融行业, 主要经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(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五。

本财务报表已于 2018 年 4 月 26 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 2017 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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

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

### 5 企业合并

#### 同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的，则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### 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内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

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

##### *其他金融负债*

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

#### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

#### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

(i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

(ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

#### 套期会计

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

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

#### 金融工具的公允价值

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

#### 金融资产减值

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

## 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预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

#### (4) 长期股权投资减值

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

### 13 固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

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

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



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 固定资产(续)

#### (2) 固定资产的折旧方法

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

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

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

#### (3) 固定资产减值

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

#### (4) 固定资产的处置

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

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

### 14 在建工程

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

### 15 无形资产

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 15 无形资产(续)

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销，每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

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

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

### 16 长期待摊费用

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

### 17 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

### 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及应收款项类投资组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

#### (2) 金融工具的公允价值

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

#### (3) 所得税及增值税

在计提所得税费用和增值税及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及税金及附加的金额产生影响。

#### (4) 持有至到期投资

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

## 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。

### 30 重要会计政策变更

根据《企业会计准则——基本准则》，财政部于 2017 年 4 月颁布了修订后的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13 号)，自 2017 年 5 月 28 日起施行；于 2017 年 5 月颁布了修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》(财会[2017]15 号)，自 2017 年 6 月 12 日起施行。

根据财政部于 2017 年 12 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号，以下简称“《通知》”)以及 2018 年 1 月 12 日发布的《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》，对新增的“资产处置收益/(损失)”行项目，本集团已按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据按照《通知》进行了调整；对于新增的“其他收益”行项目，本集团按照《企业会计准则第 16 号——政府补助》的相关规定，对 2017 年 1 月 1 日起获得的政府补助采用未来适用法处理，未对可比期间的比较数据进行调整。

上述准则的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 31 已颁布且本集团于 2018 年 1 月 1 日起采用的准则

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

新金融工具准则将债权工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益，及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债权投资的商业模式及其合同现金流特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

就金融资产的减值而言，相较修订前的已发生信用损失模型，新金融工具准则要求采用预期信用损失模型。新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、部分贷款承诺和财务担保合同。在初始确认时，对因在未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的预期信用损失应计提减值准备(或者对承诺和担保应计提预计负债)。如果信用风险显著增加，则应按金融工具预计存续期内可能发生的违约事件所导致的预期信用损失计提准备(或预计负债)(即存续期预期信用损失)。确认 12 个月预期信用损失的金融资产归入“第一阶段”类别；信用风险显著增加的金融资产归入“第二阶段”类别；存在客观减值证据并因此被视为已发生违约或信用减值的金融资产归入“第三阶段”类别。

信用风险的评估以及预期信用损失的估计必须是无偏的且按概率加权，同时应包含所有可获得的与评估相关的信息，包括有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理及可支持的信息。另外，预期信用损失的估计还应考虑货币的时间价值。因此，相较修订前的金融工具准则，新金融工具准则要求减值确认和计量更具前瞻性。

新修订的套期会计要求对套期工具的会计处理同本集团风险管理实践更好的保持一致。整体而言，由于新修订的套期会计采用了更加基于原则的方法，更多的套期关系可以满足运用套期会计的条件。

本集团建立预期信用损失减值模型及对金融资产信用风险的变化情况进行分析，通过对相关商业模式、投资及其他金融工具的合同现金流量特征进行分析完成存量金融资产的分类，以评估应用新金融工具准则对财务报表将产生的潜在影响。本集团预计新金融工具准则的采用将导致 2018 年 1 月 1 日集团股东权益合计减少不超过 3%，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 31 已颁布且本集团于 2018 年 1 月 1 日起采用的准则(续)

- (2) 财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订，本集团决定从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将现行的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。本集团预期上述修订的采用不会对本集团财务报表产生重大影响。

### 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。

- (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%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
库存现金	7,284	7,221	7,121	7,101
存放中央银行法定准备金	438,133	440,445	435,460	438,097
存放中央银行超额存款准备金	38,905	68,950	37,354	67,845
存放中央银行财政存款	2,209	614	2,183	580
合计	486,531	517,230	482,118	513,623

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2017 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2016 年 12 月 31 日：15%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2016 年 12 月 31 日：5%)。外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行 2015 年 8 月 31 日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项，依据上月远期售汇签约额乘以准备金率按月计提。根据《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》，自 2017 年 9 月 11 日起，外汇风险准备金率调整为零(2016 年 12 月 31 日：20%)。

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
存放境内银行	54,630	180,656	48,113	173,210
存放境外银行	41,718	53,567	41,583	53,511
合计	96,348	234,223	89,696	226,721

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
拆放境内银行	8,504	5,172	7,954	5,172
拆放境外银行	10,057	9,947	10,057	9,947
拆放境内非银行金融机构	62,278	103,773	64,874	106,819
合计	80,839	118,892	82,885	121,938

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2017-12-31	2016-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	3,106	530
政策性银行债券	12,947	3,275
金融债券	78	-
同业存单	21,197	31,506
企业债券	11,101	6,905
基金投资	12,088	6,777
小计	<u>60,517</u>	<u>48,993</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	996	8,019
资金信托计划及资产管理计划	3,032	4,408
其他债权工具(注 1，注 2)	93,233	111,382
其他投资(注 3)	5,088	4,401
小计	<u>102,349</u>	<u>128,210</u>
合计	<u>162,866</u>	<u>177,203</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2017-12-31	2016-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	3,106	530
政策性银行债券	12,947	3,275
金融债券	78	-
同业存单	21,197	31,506
企业债券	10,248	6,472
基金投资	10,700	6,000
小计	58,276	47,783
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)	996	8,019
资金信托计划及资产管理计划	332	-
其他债权工具(注 1，注 2)	93,233	111,382
其他投资(注 3)	4,431	4,237
小计	98,992	123,638
合计	157,268	171,421

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

注 2：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 3：其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，于 2017 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 46.33 亿元(2016 年 12 月 31 日：43.73 亿元)。



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
债券	12,625	2,864
同业存单	756	137
票据	600	-
减：减值准备	(7)	-
合计	13,974	3,001

7 应收利息

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券及其他投资	18,561	12,243	18,311	12,139
贷款	10,366	7,877	10,348	7,868
存放央行及同业往来	1,674	2,311	1,625	2,290
应收融资租赁款	483	478	-	-
买入返售金融资产	10	2	10	2
合计	31,094	22,911	30,294	22,299

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,772,962	1,707,344	1,762,221	1,696,336
贸易融资	44,898	23,970	44,898	23,970
贴现	134,609	61,293	134,357	60,977
个人贷款				
住房贷款	505,135	458,215	502,836	457,317
经营贷款	187,209	157,538	180,483	151,252
信用卡及透支	418,347	267,119	418,347	267,119
其他	131,440	87,327	129,774	86,281
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,194,600</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,172,916</b>	<b>2,743,252</b>
贷款单项减值准备	(22,155)	(15,475)	(22,155)	(15,475)
贷款组合减值准备	(68,592)	(72,774)	(67,033)	(71,882)
贷款减值准备合计	(90,747)	(88,249)	(89,188)	(87,357)
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>3,103,853</b>	<b>2,674,557</b>	<b>3,083,728</b>	<b>2,655,895</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2017 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,898,329	8,735	45,405	54,140	1,952,469
个人贷款	1,227,752	14,379	-	14,379	1,242,131
	<u>3,126,081</u>	<u>23,114</u>	<u>45,405</u>	<u>68,519</u>	<u>3,194,600</u>
减值准备	(53,449)	(15,143)	(22,155)	(37,298)	(90,747)
贷款和垫款净额	<u>3,072,632</u>	<u>7,971</u>	<u>23,250</u>	<u>31,221</u>	<u>3,103,853</u>
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
	<u>2,710,628</u>	<u>23,313</u>	<u>28,865</u>	<u>52,178</u>	<u>2,762,806</u>
减值准备	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
贷款和垫款净额	<u>2,652,864</u>	<u>8,303</u>	<u>13,390</u>	<u>21,693</u>	<u>2,674,557</u>
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	
2017 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,888,777	7,294	45,405	52,699	1,941,476
个人贷款	1,217,276	14,164	-	14,164	1,231,440
	<u>3,106,053</u>	<u>21,458</u>	<u>45,405</u>	<u>66,863</u>	<u>3,172,916</u>
减值准备	(52,459)	(14,574)	(22,155)	(36,729)	(89,188)
贷款和垫款净额	<u>3,053,594</u>	<u>6,884</u>	<u>23,250</u>	<u>30,134</u>	<u>3,083,728</u>
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
	<u>2,691,445</u>	<u>22,942</u>	<u>28,865</u>	<u>51,807</u>	<u>2,743,252</u>
减值准备	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)	(87,357)
贷款和垫款净额	<u>2,634,367</u>	<u>8,138</u>	<u>13,390</u>	<u>21,528</u>	<u>2,655,895</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
租赁和商务服务业	312,879	9.79	244,088	8.83
制造业	303,242	9.49	337,188	12.21
房地产业	277,054	8.67	244,285	8.84
批发和零售业	262,569	8.22	303,465	10.98
建筑业	126,382	3.96	125,173	4.53
交通运输、仓储和邮政业	120,846	3.78	111,969	4.05
水利、环境和公共设施管理业	119,900	3.75	101,138	3.66
采矿业	76,505	2.39	65,748	2.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,298	1.92	58,505	2.12
信息传输、软件和信息技术服务业	32,447	1.02	16,340	0.59
农、林、牧、渔业	29,765	0.93	21,590	0.78
科学研究和技术服务业	18,980	0.59	18,254	0.66
金融业	14,778	0.46	8,747	0.32
居民服务、修理和其他服务业	12,256	0.38	9,882	0.36
卫生和社会工作	10,823	0.34	13,591	0.49
文化、体育和娱乐业	10,444	0.33	10,024	0.36
教育	10,395	0.33	10,191	0.37
住宿和餐饮业	8,550	0.27	9,999	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	7,306	0.23	15,421	0.56
其他	1,441	0.05	5,716	0.21
	<b>1,817,860</b>	<b>56.90</b>	<b>1,731,314</b>	<b>62.66</b>
银行承兑汇票贴现	98,611	3.09	33,514	1.21
转贴现	34,420	1.08	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	1,578	0.05	7,236	0.26
	<b>134,609</b>	<b>4.22</b>	<b>61,293</b>	<b>2.22</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,242,131</b>	<b>38.88</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>
合计	<b>3,194,600</b>	<b>100.00</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况(续)

本行

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
租赁和商务服务业	313,601	9.88	244,949	8.93
制造业	297,361	9.37	331,040	12.07
房地产业	277,039	8.73	244,264	8.90
批发和零售业	260,540	8.21	301,329	10.98
建筑业	125,705	3.96	124,449	4.54
交通运输、仓储和邮政业	120,746	3.81	111,854	4.08
水利、环境和公共设施管理业	119,807	3.78	101,011	3.68
采矿业	76,340	2.41	65,582	2.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,858	1.92	58,046	2.12
信息传输、软件和信息技术服务业	32,358	1.02	16,284	0.59
农、林、牧、渔业	28,217	0.89	20,076	0.73
科学研究和技术服务业	18,964	0.60	18,238	0.67
金融业	14,778	0.47	8,747	0.32
居民服务、修理和其他服务业	12,182	0.38	9,797	0.36
卫生和社会工作	10,751	0.34	13,535	0.49
文化、体育和娱乐业	10,392	0.33	9,975	0.36
教育	10,348	0.33	10,150	0.37
住宿和餐饮业	8,385	0.26	9,844	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	7,306	0.23	15,421	0.56
其他	1,441	0.04	5,715	0.21
	<b>1,807,119</b>	<b>56.96</b>	<b>1,720,306</b>	<b>62.71</b>
银行承兑汇票贴现	98,359	3.10	33,226	1.21
转贴现	34,420	1.08	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	1,578	0.05	7,208	0.26
	<b>134,357</b>	<b>4.23</b>	<b>60,977</b>	<b>2.22</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,231,440</b>	<b>38.81</b>	<b>961,969</b>	<b>35.07</b>
合计	<b>3,172,916</b>	<b>100.00</b>	<b>2,743,252</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	535,413	16.76	331,611	12.00
长三角地区	855,652	26.79	764,740	27.69
珠三角及海西地区	304,451	9.53	255,951	9.26
环渤海地区	404,193	12.65	374,460	13.55
中部地区	407,555	12.76	384,345	13.91
西部地区	451,520	14.13	413,968	14.98
东北地区	160,985	5.04	165,938	6.01
境外及附属机构	74,831	2.34	71,793	2.60
合计	3,194,600	100.00	2,762,806	100.00

本行

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	535,413	16.87	331,611	12.09
长三角地区	855,652	26.97	764,740	27.87
珠三角及海西地区	304,451	9.60	255,951	9.33
环渤海地区	404,818	12.76	375,165	13.68
中部地区	407,555	12.84	384,345	14.01
西部地区	451,520	14.23	413,968	15.09
东北地区	160,985	5.07	165,938	6.05
境外及附属机构	52,522	1.66	51,534	1.88
合计	3,172,916	100.00	2,743,252	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
抵押贷款	1,180,094	1,157,707	1,171,050	1,150,482
保证贷款	723,672	682,061	713,351	671,370
信用贷款	1,090,899	744,151	1,090,121	744,229
质押贷款	199,935	178,887	198,394	177,171
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,194,600</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,172,916</b>	<b>2,743,252</b>

8.5 逾期贷款

本集团

	2017-12-31				
	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	17,426	16,391	11,523	624	45,964
抵押贷款	7,657	10,209	9,573	817	28,256
信用贷款	4,251	4,592	3,044	433	12,320
质押贷款	949	986	855	202	2,992
<b>合计</b>	<b>30,283</b>	<b>32,178</b>	<b>24,995</b>	<b>2,076</b>	<b>89,532</b>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本行

	2017-12-31				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	17,153	16,099	11,236	622	45,110
抵押贷款	7,533	10,103	9,452	816	27,904
信用贷款	4,249	4,585	3,044	433	12,311
质押贷款	948	983	840	202	2,973
合计	29,883	31,770	24,572	2,073	88,298

	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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团

	2017年度			2016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	15,475	72,774	88,249	9,963	64,142	74,105
本年计提	19,680	33,119	52,799	16,170	30,675	46,845
本年核销	(17,435)	(33,819)	(51,254)	(17,201)	(16,038)	(33,239)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)	(818)	(348)	(1,166)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-	6,658	(6,658)	-
汇率变动	-	(369)	(369)	-	54	54
<b>年末余额</b>	<b>22,155</b>	<b>68,592</b>	<b>90,747</b>	<b>15,475</b>	<b>72,774</b>	<b>88,249</b>

本行

	2017年度			2016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	15,475	71,882	87,357	9,963	63,369	73,332
本年计提	19,680	32,141	51,821	16,170	30,411	46,581
本年核销	(17,435)	(33,508)	(50,943)	(17,201)	(15,893)	(33,094)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)	(818)	(348)	(1,166)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-	6,658	(6,658)	-
汇率变动	-	(369)	(369)	-	54	54
<b>年末余额</b>	<b>22,155</b>	<b>67,033</b>	<b>89,188</b>	<b>15,475</b>	<b>71,882</b>	<b>87,357</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
以公允价值计量：				
政府债券	64,429	37,182	64,429	37,182
政策性银行债券	29,770	29,675	29,770	29,675
金融债券	63,089	61,018	63,089	61,018
同业存单	24,872	76,940	24,872	76,940
企业债券	41,251	47,956	37,682	45,555
资产支持证券	169,276	73,507	169,276	73,507
资金信托计划及资产管理计划	52,951	23,492	48,809	21,116
股权投资	2,237	2,896	1,468	2,118
购买他行理财产品	354	160,526	-	160,526
基金投资	215,396	102,990	215,124	102,062
其他	883	4,281	318	2,902
合计	664,508	620,463	654,837	612,601



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券及其他债权工具				
—公允价值	399,528	349,770	391,817	344,993
—初始确认成本	406,910	350,213	399,199	345,440
—累计计入其他综合收益	(7,056)	(213)	(7,056)	(217)
—累计计入损益(注 1)	(167)	(213)	(167)	(213)
—累计计提减值	(159)	(17)	(159)	(17)
股权投资				
—公允价值	2,237	2,896	1,468	2,118
—初始确认成本	2,261	2,433	1,492	1,705
—累计计入其他综合收益	(24)	463	(24)	413
购买他行理财产品、基金投资、部分 资管计划及其他				
—公允价值	262,743	267,797	261,552	265,490
—初始确认成本	262,894	268,028	261,581	265,635
—累计计入其他综合收益	(85)	(161)	37	(75)
—累计计提减值	(66)	(70)	(66)	(70)
合计				
—公允价值	664,508	620,463	654,837	612,601
—初始确认成本	672,065	620,674	662,272	612,780
—累计计入其他综合收益	(7,165)	89	(7,043)	121
—累计计入损益(注 1)	(167)	(213)	(167)	(213)
—累计计提减值	(225)	(87)	(225)	(87)

注 1：本行香港分行利用利率互换对持有的可供出售债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注四、41)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	本集团及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
可供出售债券	159	17
其他	66	70
合计	225	87

10 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	269,515	162,156
政策性银行债券	166,016	153,469
金融债券	3,744	5,194
企业债券	5,524	6,179
减：减值准备	(73)	(48)
合计	444,726	326,950

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券				
政府债券	135,733	41,828	135,733	41,828
金融债券	97,509	14,219	97,509	14,219
企业债券	20,762	22,039	20,762	22,039
资产支持证券	3,411	4,798	3,411	4,798
	<u>257,415</u>	<u>82,884</u>	<u>257,415</u>	<u>82,884</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	581,690	859,268	567,626	854,078
购买他行理财产品	520	74,129	520	74,129
	<u>582,210</u>	<u>933,397</u>	<u>568,146</u>	<u>928,207</u>
单项计提减值准备	(2,856)	(1,476)	(3,451)	(1,476)
组合计提减值准备	(4,171)	(4,333)	(4,171)	(4,333)
小计	<u>(7,027)</u>	<u>(5,809)</u>	<u>(7,622)</u>	<u>(5,809)</u>
应收款项类投资净额	<u>832,598</u>	<u>1,010,472</u>	<u>817,939</u>	<u>1,005,282</u>

注 1：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策，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、债券及结构化主体的优先级份额等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
合营企业	804	731	804	731
联营企业	202	218	-	-
子公司(附注五、1)	-	-	23,056	22,980
合计	1,006	949	23,860	23,711

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2017 年 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					2017-12-31
		2016-12-31	本年增减变动			2017-12-31	
			追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	汇率调整	
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	212	-	129	(15)	-	326
浦发硅谷银行有限 公司	合营	519	-	(29)	-	(12)	478
其他	联营	218	4	(3)	(17)	-	202

		本行				2017-12-31
		2016-12-31	本年增减变动			
			按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	汇率调整	
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	212	129	(15)	-	326
浦发硅谷银行有限 公司	合营	519	(29)	-	(12)	478

在联营和合营企业中的权益相关信息见附注五、2。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

本集团

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	30,846	5,682	(737)	35,791
房屋及建筑物	12,451	260	(54)	12,657
运输工具	464	27	(27)	464
飞行设备	7,742	2,553	-	10,295
电子计算机及其 他设备	7,440	670	(409)	7,701
在建工程	2,749	2,172	(247)	4,674
累计折旧合计	9,241	1,778	(368)	10,651
房屋及建筑物	3,378	424	(9)	3,793
运输工具	339	41	(25)	355
飞行设备	532	375	-	907
电子计算机及其 他设备	4,992	938	(334)	5,596
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	21,605			25,140
房屋及建筑物	9,073			8,864
运输工具	125			109
飞行设备	7,210			9,388
电子计算机及其 他设备	2,448			2,105
在建工程	2,749			4,674

本集团本年计提的折旧费用为人民币17.78亿元(2016年度：人民币17.91亿元)。

于2017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93.88亿元(2016年12月31日：72.10亿元)。

于2017年12月31日，本集团原值为人民币8.73亿元，净值为人民币7.64亿元(2016年12月31日：原值为人民币9.42亿元，净值为人民币8.11亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

本行	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	22,388	3,087	(690)	24,785
房屋及建筑物	11,932	257	(49)	12,140
运输工具	437	22	(24)	435
电子计算机及其 他设备	7,279	642	(385)	7,536
在建工程	2,740	2,166	(232)	4,674
累计折旧合计	8,604	1,341	(350)	9,595
房屋及建筑物	3,356	396	(7)	3,745
运输工具	321	38	(23)	336
电子计算机及其 他设备	4,927	907	(320)	5,514
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,784			15,190
房屋及建筑物	8,576			8,395
运输工具	116			99
电子计算机及其 他设备	2,352			2,022
在建工程	2,740			4,674

本行本年计提的折旧费用为人民币 13.41 亿元(2016 年度：人民币 13.75 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

本集团

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	5,544	397	-	5,941
土地使用权	408	-	-	408
软件及其他	2,212	397	-	2,609
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	2,148	494	-	2,642
土地使用权	57	10	-	67
软件及其他	1,690	326	-	2,016
客户合同关系	401	158	-	559
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	3,396			3,299
土地使用权	351			341
软件及其他	522			593
客户合同关系	287			129
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本年计提的摊销费用为人民币 4.94 亿元(2016 年度：人民币 7.52 亿元)。

根据本集团减值测试结果，于 2017 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	2,574	380	-	2,954
土地使用权	405	-	-	405
软件及其他	2,169	380	-	2,549
累计摊销合计	1,734	321	-	2,055
土地使用权	57	10	-	67
软件及其他	1,677	311	-	1,988
账面价值合计	840			899
土地使用权	348			338
软件及其他	492			561

本行本年计提的摊销费用为人民币 3.21 亿元(2016 年度：人民币 3.42 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

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

本行于2016年3月发行普通股合计人民币170.11亿元，收购上海国际信托有限公司97.33%的股权，上海国际信托有限公司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国际信托有限公司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。

(a) 减值

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
上海国际信托有限公司	4,739	4,739
上海国际信托有限公司子公司	<u>2,242</u>	<u>2,242</u>
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

资产组和资产组组合的可收回金额是基于管理层批准的五年期预算，之后采用固定的增长率(如下表所述)为基础进行估计，采用现金流量预测方法计算。

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

	上海国际信托有限公司		上海国际信托有限公司子公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
增长率	3%	3%	3%	3%
折现率	14.30%	14.30%	14.40%—16.40%	14.40%—16.40%

上述增长率为本集团预测五年后的现金流量所采用的加权平均增长率，与行业报告所载的预测数据一致，不超过各产品的长期平均增长率。管理层采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。上述假设用以分析该业务分部内各资产组和资产组组合的可收回金额。



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 长期待摊费用

本集团	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,361	314	(567)	1,108
租赁费	71	18	(31)	58
其他	178	97	(78)	197
合计	<u>1,610</u>	<u>429</u>	<u>(676)</u>	<u>1,363</u>

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 6.61 亿元(2016 年度：人民币 6.41 亿元)。

本行	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,309	261	(519)	1,051
租赁费	67	18	(30)	55
其他	141	95	(44)	192
合计	<u>1,517</u>	<u>374</u>	<u>(593)</u>	<u>1,298</u>

本行本年度计提的摊销费用为人民币 5.86 亿元(2016 年度：人民币 6.03 亿元)。

17 递延所得税

17.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
递延所得税资产	29,022	21,838	28,381	21,502
递延所得税负债	(680)	(717)	-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	110,820	27,705	92,618	23,155
长期资产摊销	28	7	32	8
应付职工薪酬	260	65	148	37
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	7,165	1,792	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	167	42	213	53
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	36	9	233	58
衍生金融工具公允价值变动	1,770	443	-	-
未经抵销的递延所得税资产	120,246	30,063	93,386	23,347
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(3,949)	(987)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(216)	(54)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	-	-	(231)	(58)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(32)	(8)	(33)	(8)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(2,676)	(669)	(2,852)	(713)
其他	(12)	(3)	(16)	(4)
未经抵销的递延所得税负债	(6,885)	(1,721)	(8,899)	(2,226)

于 2017 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 10.41 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 15.09 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行

	2017-12-31		2016-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	108,604	27,151	91,678	22,920
长期资产摊销	28	7	32	8
可供出售金融资产公允价值变动 计入其他综合收益	7,043	1,761	-	-
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	167	42	213	53
衍生金融工具公允价值变动	1,770	443	-	-
未经抵销的递延所得税资产	<u>117,612</u>	<u>29,404</u>	<u>91,923</u>	<u>22,981</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(3,847)	(962)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(216)	(54)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变动 计入其他综合收益	-	-	(121)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(27)	(7)	(25)	(6)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(4,090)</u>	<u>(1,023)</u>	<u>(5,913)</u>	<u>(1,479)</u>

于 2017 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 10.23 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 14.79 亿元)。

17.3 递延所得税的变动情况列示如下:

本集团

	2017年度
年初净额	21,121
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,407
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	<u>1,814</u>
年末净额	<u>28,342</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下(续):

本行	2017年度
年初净额	21,502
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,088
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	1,791
年末净额	28,381

18 其他资产

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应收融资租赁款(注 1)	41,017	40,988	-	-
其他应收款(注 2)	35,657	5,297	34,790	4,267
待划转结算和暂付款项	17,466	8,781	17,465	8,781
存出交易保证金	9,318	5,908	9,318	5,908
预付土地及工程款项	7,077	5,003	7,077	5,003
信托业保障基金代付款	3,264	2,300	-	-
抵债资产	768	924	765	921
合计	114,567	69,201	69,415	24,880

注 1: 应收融资租赁款

本集团	2017-12-31	2016-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	13,524	13,551
资产负债表日后第 2 年收回	11,051	10,194
资产负债表日后第 3 年收回	8,967	9,056
第三年后收回	14,149	15,344
最低租赁收款额合计	47,691	48,145
减: 未实现融资收益	(5,493)	(5,820)
减: 应收融资租赁款减值准备	(1,181)	(1,337)
应收融资租赁款净额	41,017	40,988

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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:

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
按账龄分析				
一年以内(注 3)	36,493	5,133	35,781	4,126
一到二年	263	344	109	335
二到三年	68	635	59	623
三年以上	1,011	1,072	997	1,066
	<u>37,835</u>	<u>7,184</u>	<u>36,946</u>	<u>6,150</u>
减：坏账准备	<u>(2,178)</u>	<u>(1,887)</u>	<u>(2,156)</u>	<u>(1,883)</u>
净值	<u>35,657</u>	<u>5,297</u>	<u>34,790</u>	<u>4,267</u>

注 3：一年以内的其他应收款主要为本行转让信托受益权待回收的款项。

19 资产减值准备

本集团

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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)

本集团	2015-12-31	本年计提	本年核销	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	74,105	46,845	(33,239)	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
应收利息减值准备	523	384	-	-	907
应收融资租赁款减值准备	1,001	336	-	-	1,337
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	6	87
抵债资产减值准备	595	18	-	-	613
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	48
合计	82,608	49,104	(33,309)	534	98,937
本行	2016-12-31	本年计提	本年核销	其他	2017-12-31
贷款和垫款减值准备	87,357	51,821	(50,943)	953	89,188
应收款项类投资减值准备	5,809	2,132	(319)	-	7,622
其他应收款坏账准备	1,883	554	(281)	-	2,156
应收利息减值准备	907	340	-	-	1,247
可供出售金融资产减值准备	87	144	-	(6)	225
抵债资产减值准备	613	14	-	(449)	178
持有至到期投资减值准备	48	25	-	-	73
买入返售金融资产减值准备	-	7	-	-	7
合计	96,704	55,037	(51,543)	498	100,696

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	73,332	46,581	(33,094)	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
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
抵债资产减值准备	595	18	-	-	613
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	48
合计	80,834	48,500	(33,164)	534	96,704

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
境内银行存放款项	340,355	477,276	347,707	481,622
境内其他金融机构存放款项	937,994	808,390	938,945	809,220
境外银行存放款项	11,953	17,335	11,953	17,335
境外其他金融机构存放款项	24,016	38,962	24,016	38,962
合计	1,314,318	1,341,963	1,322,621	1,347,139

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
境内银行拆入款项	81,919	59,952	46,514	22,750
境外银行拆入款项	52,400	35,680	51,396	35,680
其他金融机构拆入款项	4,463	1,500	2,963	1,500
合计	138,782	97,132	100,873	59,930

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
与贵金属相关的金融负债	15,121	24,301	15,121	24,301
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	13,212	5,004	-	-
其他	-	221	-	221
合计	28,333	29,526	15,121	24,522

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2017 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(2016 年 12 月 31 日: 未发生)。

## 23 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券	156,778	72,606	156,778	72,606
票据	21,488	20,344	21,488	20,322
同业存单	6,198	-	6,198	-
卖出回购其他金融资产	-	250	-	-
合计	184,464	93,200	184,464	92,928

## 24 吸收存款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
活期存款				
-公司	1,287,069	1,213,075	1,276,750	1,204,059
-个人	183,571	163,074	180,529	160,670
定期存款				
-公司	1,017,498	1,042,125	1,012,403	1,036,914
-个人	303,251	310,746	291,958	302,017
保证金存款	202,531	235,879	201,178	233,825
国库存款	39,644	33,904	39,594	33,874
其他存款	4,372	3,212	4,192	3,090
合计	3,037,936	3,002,015	3,006,604	2,974,449



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应付短期薪酬	2,657	2,195	1,701	1,329
应付长期薪酬(注 1)	5,254	4,233	5,179	4,172
合计	7,911	6,428	6,880	5,501

本集团

	2016-12-31	本年计提	本年减少	其他	2017-12-31
应付长期薪酬	4,233	2,199	(1,379)	201	5,254
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	1,615	16,039	(15,531)	-	2,123
职工福利费	-	647	(647)	-	-
社会保险费	149	2,967	(2,947)	-	169
住房公积金	29	1,056	(1,060)	-	25
工会经费和职工教育经费	402	388	(450)	-	340
	6,428	23,296	(22,014)	201	7,911

本行

	2016-12-31	本年计提	本年减少	其他	2017-12-31
应付长期薪酬	4,172	2,162	(1,350)	195	5,179
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	749	14,873	(14,455)	-	1,167
职工福利费	-	610	(610)	-	-
社会保险费	149	2,871	(2,851)	-	169
住房公积金	29	1,027	(1,031)	-	25
工会经费和职工教育经费	402	362	(424)	-	340
	5,501	21,905	(20,721)	195	6,880

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
所得税	16,435	13,811	15,957	13,394
增值税	2,935	3,073	2,795	2,949
代扣代缴税费及其他	664	736	602	685
合计	20,034	17,620	19,354	17,028

27 应付利息

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应付客户存款利息	24,848	26,434	24,496	26,170
应付同业往来利息	6,610	4,588	6,383	4,437
应付已发行债务证券利息	3,361	2,982	3,298	2,982
应付卖出回购证券利息	202	15	202	15
其他	43	63	43	63
合计	35,064	34,082	34,422	33,667

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
已发行债券				
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000	12,000	12,000
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	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	11,396	3,474	11,396	3,474
绿色金融债 01(注 7)	20,000	20,000	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 8)	15,000	15,000	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 9)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 10)	15,000	-	15,000	-
17 浦发银行 02(注 11)	22,000	-	22,000	-
17 浦发银行 03(注 12)	13,000	-	13,000	-
17 浦银租赁债(注 13)	3,000	-	-	-
小计	174,796	144,874	171,796	144,874
资产证券化资产				
17 浦信 1(注 14)	1,198	-	-	-
减：未摊销的发行成本	(139)	(79)	(128)	(79)
已发行债券账面余额	175,855	144,795	171,668	144,795
发行存款证及同业存单	510,441	519,888	510,441	519,888
合计	686,296	664,683	682,109	664,683

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

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

注 3：2012 年 2 月 28 日，本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面年利率固定为 4.20%。该债券已于 2017 年 2 月 28 日到期。

注 4：2014 年 5 月 22 日，本行在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.08%。该债券已于 2017 年 5 月 22 日到期。

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

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 28 已发行债务证券(续)

注 6: 2015 年 9 月 18 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.50%。2017 年 2 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年，票面年利率浮动为 3ML+95BPS。

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

注 8: 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: 2016 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.40%。

注 10: 2017 年 2 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率为 4.00%。

注 11: 2017 年 4 月 28 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 220 亿元人民币的“2017 年第二期金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率为 4.20%。

注 12: 2017 年 8 月 10 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 130 亿元人民币的“2017 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.20%。

注 13: 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 30 亿元人民币的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.96%。

注 14: 2017 年 8 月 18 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司将面值为 22.86 亿元人民币的应收融资租赁款转让于信托公司，由其发行“浦信 2017 年第一期租赁资产支持证券”。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计为 22.86 亿元人民币，其中优先档资产支持证券面值为 19.66 亿元人民币，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一至五年期贷款基准利率。次级档资产支持证券面值为 3.2 亿元人民币，不设票面利率，浦银金融租赁有限公司持有全部次级支持证券。截止 2017 年 12 月 31 日，尚未到期的优先级资产支持证券为 11.98 亿元人民币。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的尚未到期应收融资租赁款在资产负债表内核算。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

29 其他负债

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
待划转结算和暂收款项	22,362	19,712	22,362	19,712
预收租金及租赁保证金	3,965	4,572	-	-
递延收益	3,778	3,741	2,423	2,381
保障基金公司融资款	3,400	2,300	-	-
预提费用	1,973	1,560	1,972	1,538
转贷资金	793	717	793	717
代理基金业务申购款项	549	279	549	279
暂收财政性款项	376	166	374	165
久悬未取款	117	114	117	114
其他	2,689	3,076	2,325	1,786
合计	40,002	36,237	30,915	26,692

30 股本

	2016-12-31	发行新股	资本公积转股	2017-12-31
人民币普通股	21,618	1,248	6,486	29,352

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

2017 年 9 月，本行完成向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行人民币普通股 1,248,316,498 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 135.68 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 36 个月。本次交易完成后，本行普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 31 其他权益工具

##### (1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	股息率	发行 价格(元)	数量	2016-12-31 金额	本年 增加	2017-12-31 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
				<u>29,920</u>	<u>-</u>	<u>29,920</u>		

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2017-12-31	2016-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	395,484	338,027
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	5,581	4,987

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	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
股本溢价	74,607	13,568	(6,486)	81,689
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	74,678	13,568	(6,486)	81,760

	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

本行	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
股本溢价	74,607	13,568	(6,486)	81,689
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	74,628	13,568	(6,486)	81,710

	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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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			2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属 于母公司	2017年 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								
可供出售金融资产公允价值变动损益	69	(5,439)	(5,370)	(3,237)	(4,017)	1,814	(5,439)	(1)
外币报表折算差额	164	(129)	35	(132)	-	-	(129)	(3)
	<b>233</b>	<b>(5,568)</b>	<b>(5,335)</b>	<b>(3,369)</b>	<b>(4,017)</b>	<b>1,814</b>	<b>(5,568)</b>	<b>(4)</b>
	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
	<b>5,713</b>	<b>(5,480)</b>	<b>233</b>	<b>(4,012)</b>	<b>(3,342)</b>	<b>1,875</b>	<b>(5,480)</b>	<b>1</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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			2017年度利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后净额	2017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							
可供出售金融资产公允价值变动损益	92	(5,373)	(5,281)	(3,226)	(3,938)	1,791	(5,373)
外币报表折算差额	96	(104)	(8)	(104)	-	-	(104)
	188	(5,477)	(5,289)	(3,330)	(3,938)	1,791	(5,477)
	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)

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 盈余公积

本集团及本行

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

	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

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

35 一般风险准备

本集团

	2016-12-31	本年增加	2017-12-31
一般风险准备	65,493	10,209	75,702

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 36 未分配利润

本集团

	2017 年度	2016 年度
年初未分配利润	97,316	90,670
加：本年归属于母公司股东的净利润	54,258	53,099
减：提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(10,209)	(19,569)
普通股现金股利分配	(4,324)	(10,121)
优先股现金股利分配	(1,725)	(1,725)
年末未分配利润	119,807	97,316

本行

	2017 年度	2016 年度
年初未分配利润	95,016	89,648
加：本年净利润	51,730	51,697
减：提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(9,855)	(19,445)
普通股现金股利分配	(4,324)	(10,121)
优先股现金股利分配	(1,725)	(1,725)
年末未分配利润	115,333	95,016

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

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

根据 2017 年 11 月 20 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 2018 年 4 月 26 日的董事会决议，董事会提议本行按 2017 年度税后利润 30%的比例提取任意盈余公积人民币 155.19 亿元；以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币，合计分配 29.35 亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 37 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2017-12-31	2016-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	2,117	1,855
上海国际信托有限公司	1,332	1,201
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	58	54
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	171	158
巩义浦发村镇银行股份有限公司	156	149
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	108	104
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	65	74
邹平浦发村镇银行股份有限公司	128	127
泽州浦发村镇银行股份有限公司	168	160
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	34	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	52	46
江阴浦发村镇银行股份有限公司	103	92
平阳浦发村镇银行股份有限公司	71	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	117	108
沅江浦发村镇银行股份有限公司	43	40
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	58	47
临川浦发村镇银行股份有限公司	112	90
临武浦发村镇银行股份有限公司	53	42
衡南浦发村镇银行股份有限公司	44	37
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	21	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	52	44
云南富民村镇银行股份有限公司	37	36
宁波海曙村镇银行股份有限公司	60	58
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	70	64
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	75	68
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	30	-
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	22	-
扶风浦发村镇银行股份有限公司	23	-
合计	5,581	4,987

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 利息净收入

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	7,529	7,422	7,484	7,384
存放同业	3,903	2,688	3,602	2,547
拆出资金	4,322	5,527	4,401	5,545
买入返售金融资产	1,177	1,012	1,177	1,012
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	81,025	79,751	80,306	78,983
- 个人贷款	69,502	36,918	68,911	36,426
- 贴现及转贴现	2,554	2,562	2,536	2,548
债券投资及同业存单	37,130	21,165	36,951	21,165
除债券投资及同业存单外的 投资	36,319	54,956	35,872	54,649
融资租赁应收款	1,899	2,368	-	-
其他	458	445	458	445
小计	245,818	214,814	241,698	210,704
其中：已减值金融资产利息 收入	1,438	1,166	1,438	1,166
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(5,339)	(2,142)	(5,322)	(2,128)
同业往来	(56,463)	(34,335)	(54,887)	(33,321)
卖出回购金融资产	(2,432)	(1,898)	(2,432)	(1,879)
吸收存款	(47,776)	(47,666)	(47,240)	(47,210)
已发行债务证券	(25,795)	(19,499)	(25,714)	(19,499)
其他	(1,101)	(1,154)	(1,101)	(1,154)
小计	(138,906)	(106,694)	(136,696)	(105,191)
<b>利息净收入</b>	106,912	108,120	105,002	105,513

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
托管及其他受托业务手续费	21,051	18,894	17,626	16,411
银行卡手续费	17,717	12,670	17,715	12,668
投行类业务手续费	3,521	3,713	3,355	3,609
信用承诺手续费	2,311	2,261	2,306	2,252
代理业务手续费	1,700	1,938	1,699	1,936
结算与清算手续费	1,201	863	1,200	863
其他	3,272	2,897	2,831	2,464
小计	50,773	43,236	46,732	40,203
<b>手续费及佣金支出</b>	(5,193)	(2,544)	(5,212)	(2,559)
<b>手续费及佣金净收入</b>	45,580	40,692	41,520	37,644

40 投资损益

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
可供出售股权投资的投资收益	480	64	278	37
子公司分红	-	-	127	81
按权益法核算的长期股权投资收益	97	180	100	163
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	1,360	549	1,262	486
- 可供出售金融资产	96	3,117	40	2,967
- 应收款项类投资	51	1,217	51	1,217
贵金属净损益	1,508	(239)	1,508	(239)
衍生金融工具净损益	859	411	859	411
基金投资净损益	4,537	353	4,128	353
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,278	313	4,278	313
其他	319	-	-	-
合计	13,585	7,033	12,631	6,857

于资产负债表日，本集团投资的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
衍生金融工具	(4,912)	(149)	(4,912)	(149)
贵金属	(566)	2,036	(566)	2,036
交易性债券	(250)	(40)	(249)	(40)
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	1,885	1,166	2,253	1,399
被套期债券	46	(201)	46	(201)
合计	(3,797)	2,812	(3,428)	3,045

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
营业税	-	2,917	-	2,876
城建税	782	762	753	735
教育费及附加	353	360	334	347
其他	475	405	453	390
合计	1,610	4,444	1,540	4,348

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	18,238	16,851	17,035	16,018
福利费	647	560	610	531
社会保险费	2,967	2,623	2,871	2,553
住房公积金	1,056	970	1,027	948
工会经费和职工教育经费	388	406	362	391
租赁费	2,957	2,780	2,798	2,672
折旧及摊销费	2,933	3,184	2,248	2,320
电子设备运转及维护费	921	782	880	768
其他	10,940	9,082	10,254	8,638
合计	41,047	37,238	38,085	34,839

44 资产减值损失

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款	52,799	46,845	51,821	46,581
应收款项类投资	1,537	1,209	2,132	1,209
其他应收款	575	264	554	260
应收利息	340	384	340	384
可供出售金融资产	144	-	144	-
持有至到期投资	25	48	25	48
抵债资产	14	18	14	18
买入返售金融资产	7	-	7	-
应收融资租赁款	(156)	336	-	-
合计	55,285	49,104	55,037	48,500



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 所得税费用

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	20,233	21,876	18,816	20,998
递延所得税费用	(5,407)	(5,579)	(5,088)	(5,423)
合计	14,826	16,297	13,728	15,575

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
税前利润	69,828	69,975	65,458	67,272
按适用税率计算之所得税	17,411	17,483	16,365	16,818
不得抵扣的费用	533	513	422	398
免税收入	(3,158)	(1,713)	(3,093)	(1,650)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	40	14	34	9
所得税费用	14,826	16,297	13,728	15,575

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2017 年 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 2017 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2017 年度	2016 年度 (重述)
归属于母公司股东净利润	54,258	53,099
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	<u>(1,725)</u>	<u>(1,725)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>52,533</u>	<u>51,374</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	28,520	27,779
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.84</u>	<u>1.85</u>

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

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议，本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股，合计转增 6,485,483,977 股，转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。本行于 2017 年 9 月发行人民币普通股 1,248,316,498 股，并完成股份登记手续，公司普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

#### 47 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金	7,284	7,221	7,121	7,101
存放中央银行超额存款准备金	38,905	68,950	37,354	67,845
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	66,116	159,685	59,210	154,677
- 拆放同业款项	<u>35,153</u>	<u>11,555</u>	<u>35,153</u>	<u>11,555</u>
合计	<u>147,458</u>	<u>247,411</u>	<u>138,838</u>	<u>241,178</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
净利润	55,002	53,678	51,730	51,697
加: 资产减值损失	55,285	49,104	55,037	48,500
固定资产折旧	1,778	1,791	1,341	1,375
无形资产摊销	494	752	321	342
长期待摊费用摊销	661	641	586	603
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(收益)/ 损失	(16)	4	(17)	4
公允价值变动损益	3,797	(2,812)	3,428	(3,045)
已发行债务证券利息支出	25,795	19,499	25,714	19,499
债券及其他应收款类投资 利息收入	(72,661)	(76,121)	(72,035)	(75,814)
投资收益	(4,645)	(5,721)	(4,494)	(5,758)
递延所得税资产的增加	(5,370)	(5,469)	(5,088)	(5,423)
递延所得税负债的减少	(37)	(110)	-	-
经营性应收项目的增加	(378,345)	(730,075)	(376,447)	(714,856)
经营性应付项目的增加	177,589	502,846	168,210	481,411
经营活动产生的现金流量净额	(140,673)	(191,993)	(151,714)	(201,465)

2017 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2016 年度本集团不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: 为发行 999,510,332 股境内上市人民币普通股(A 股), 完成对上海国际信托有限公司 97.33%的股权收购)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
现金及现金等价物年末余额	147,458	247,411	138,838	241,178
减: 现金及现金等价物年初余额	(247,411)	(264,687)	(241,178)	(260,572)
现金及现金等价物净减少额	(99,953)	(17,276)	(102,340)	(19,394)

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

卖出回购金融资产款披露详见附注四、23。2017 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 1,576.00 亿元。

##### 资产证券化交易

2017 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 196.69 亿元，除子公司浦银金融租赁有限公司发行的 17 浦信 1 外(附注四、28)，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。(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 545.54 亿元，符合完全终止确认条件)。

##### 信贷资产转让

2017 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，均终止确认(2016 年度，本集团向结构化主体转让的信贷资产账面原值为人民币 38.29 亿元，继续涉入资产余额 17.19 亿元，并计提减值准备人民币 17.19 亿元。2017 年度继续涉入资产余额以及减值准备金额同 2016 年)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 422.03 亿元，均终止确认(2016 年度：439.76 亿元，均终止确认)。

##### 信托受益权转让

2017 年度，本集团向资产管理公司转让信托受益权人民币 395.43 亿元，均终止确认(2016 年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 在其他主体中的权益

#### 1 在主要子公司中的权益

##### 1.1 集团内主要子公司

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在主要子公司中的权益(续)

##### 1.1 集团内主要子公司(续)

- (a) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程，公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准，本行在其董事会七名成员中占有四个席位。因此，尽管本行持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%，本行认为能够通过董事会对该被投资方施加控制，故将其认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。
- (b) 本集团于 2017 年 3 月 22 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。
- (c) 本集团于 2017 年 4 月 11 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。
- (d) 本集团于 2017 年 9 月 13 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司扶风浦发浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司主要包括商业银行、金融租赁公司、投资咨询管理公司和信托公司，其中：1) 商业银行经营范围为：吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在合营企业和联营企业中的权益

##### 2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

被投资 单位名称	主要 经营地	注册地	对集团是否 具有战略性	持股比例 (直接)	业务性质
合营企业一					
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和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

##### 2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

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

本集团在主要合营企业及联营企业没有或有负债。

## 六 在结构化主体中的权益

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2017年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29,401.16亿元，主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

##### i) 理财产品

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

于2017年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15,353.44亿元(2016年12月31日：人民币15,412.00亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易，上述交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于2017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提供财务支持的余额为160.00亿元(2016年12月31日：0)，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为拆借资金、应收利息和手续费。截至2017年12月31日，本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币27.21亿元，获得利息收入人民币0.89亿元(2016年度：日均敞口为人民币140.60亿元，获得利息收入人民币4.73亿元)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年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152.53亿元(2016年12月31日：人民币104.60亿元)，列示于投资科目内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2017年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435.57亿元(2016年12月31日：人民币561.51亿元)。本集团2017年度未向其提供财务支持(2016年度：无)。



## 六 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2017年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8,880.91亿元(2016年12月31日：人民币8,112.97亿元)。2017年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2016年度：无)。

##### iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2017年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34.82亿元(2016年12月31日：人民币175.20亿元)。2017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(2016年度：无)。

##### v) 证券投资基金

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

于2017年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4,696.42亿元(2016年12月31日：人民币1,528.63亿元)。2017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(2016年度：无)。

#### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2017年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10,397.78亿元(2016年12月31日：人民币13,136.03亿元)，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。2017年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2016年度：无)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2017 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	3,032	3,032	42,363
基金投资	12,088	12,088	注 1
其他投资	4,633	4,633	4,633
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	52,951	52,951	168,281
基金投资	215,396	215,396	注 1
购买他行理财产品	354	354	注 1
资产支持证券	170,492	170,492	注 1
其他	888	888	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	520	520	注 1
资产支持证券	3,481	3,481	注 1
资金信托计划及资产管理计划	575,943	575,943	583,204

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 在结构化主体中的权益(续)

#### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2016 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	4,408	4,408	290,433
基金投资	6,777	6,777	注 1
其他投资	4,373	4,373	4,373
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	23,492	23,492	206,966
基金投资	102,990	102,990	注 1
购买他行理财产品	160,526	160,526	注 1
资产支持证券	73,507	73,507	注 1
其他	4,281	4,281	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	74,157	74,157	注 1
资产支持证券	4,803	4,803	注 1
资金信托计划及资产管理计划	854,289	854,289	864,004

注1: 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

#### 2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划, 该等理财产品和信托计划 2017 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 842.26 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 591.32 亿元)。2017 年度, 本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2016 年度: 无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 七 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017 年度</b>										
一、营业收入	61,905	32,464	11,285	17,250	16,787	14,424	5,503	9,001	-	168,619
利息收入	231,598	120,669	51,767	71,870	50,657	46,964	19,917	7,960	(355,584)	245,818
其中：外部利息收入	76,832	44,051	21,079	33,460	26,645	24,913	11,384	7,454	-	245,818
分部间利息收入	154,766	76,618	30,688	38,410	24,012	22,051	8,533	506	(355,584)	-
利息支出	(211,526)	(93,446)	(42,336)	(57,031)	(35,817)	(34,031)	(15,084)	(5,219)	355,584	(138,906)
其中：外部利息支出	(37,904)	(31,837)	(18,384)	(21,041)	(11,044)	(8,171)	(5,669)	(4,856)	-	(138,906)
分部间利息支出	(173,622)	(61,609)	(23,952)	(35,990)	(24,773)	(25,860)	(9,415)	(363)	355,584	-
手续费及佣金净收入	30,965	3,393	1,418	1,768	1,731	1,289	572	4,444	-	45,580
投资损益	11,929	509	56	1	5	-	-	1,085	-	13,585
公允价值变动损益	(3,378)	-	-	-	-	-	-	(419)	-	(3,797)
汇兑损益	1,940	410	57	108	26	21	31	130	-	2,723
其他业务收入	347	358	297	498	169	67	59	817	-	2,612
资产处置收益	(2)	519	-	(1)	-	-	-	-	-	516
其他收益	32	52	26	37	16	114	8	203	-	488
二、营业支出	(15,382)	(19,166)	(3,703)	(12,082)	(12,037)	(26,173)	(6,007)	(3,794)	-	(98,344)
税金及附加	(538)	(331)	(109)	(158)	(153)	(177)	(73)	(71)	-	(1,610)
业务及管理费	(12,157)	(8,433)	(2,904)	(4,820)	(3,955)	(3,592)	(1,894)	(3,292)	-	(41,047)
资产减值损失	(2,663)	(10,291)	(568)	(7,022)	(7,891)	(22,388)	(4,036)	(426)	-	(55,285)
其他业务成本	(24)	(111)	(122)	(82)	(38)	(16)	(4)	(5)	-	(402)
三、营业利润	46,523	13,298	7,582	5,168	4,750	(11,749)	(504)	5,207	-	70,275
加：营业外收入	21	27	5	8	21	5	11	99	-	197
减：营业外支出	(65)	(62)	(13)	(4)	(9)	(480)	(5)	(6)	-	(644)
四、分部利润总额	46,479	13,263	7,574	5,172	4,762	(12,224)	(498)	5,300	-	69,828

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017-12-31</b>										
发放贷款和垫款	523,689	839,777	299,361	396,191	398,757	418,553	154,807	72,718	-	3,103,853
分部资产总额	2,653,169	1,519,227	630,510	881,331	626,629	546,323	244,906	245,486	(1,210,341)	6,137,240
吸收存款	156,037	1,089,455	318,430	486,605	449,948	332,733	134,121	70,607	-	3,037,936
分部负债总额	2,252,916	1,505,964	622,936	876,159	621,867	558,547	245,404	232,803	(1,210,341)	5,706,255
分部资产负债净头寸	400,253	13,263	7,574	5,172	4,762	(12,224)	(498)	12,683	-	430,985

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年度(重述)</b>										
一、营业收入	47,674	32,343	11,333	19,415	18,427	17,521	7,391	6,675	-	160,779
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
资产处置收益	-	(5)	(4)	(1)	2	(3)	-	(2)	-	(13)
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	14,276	3,247	9,484	6,051	4,114	3,208	3,256	-	69,647
加：营业外收入	31	55	18	52	56	28	14	194	-	448
减：营业外支出	(8)	(58)	(5)	(12)	(5)	(14)	(15)	(3)	-	(120)
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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

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



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 八 或有事项及承诺

#### 1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

项目	2017-12-31	2016-12-31
银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722
合计	946,253	962,092

于 2017 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2016 年 12 月 31 日：无)。

#### 2 凭证式国债兑付承诺

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

于 2017 年 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 42.21 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 39.40 亿元)。

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

#### 3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下：

	2017-12-31	2016-12-31
一年内	2,363	2,148
一年至五年	5,853	5,889
五年以上	1,884	1,830
合计	10,100	9,867

#### 4 资本性承诺

截至 2017 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 52.93 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 14.96 亿元)。

截至 2017 年 12 月 31 日，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 11.35 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 51.38 亿元)。

## 八 或有事项及承诺(续)

### 5 诉讼事项

于 2017 年 12 月 31 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 175 笔(含第三人), 涉及金额约人民币 21.95 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债(2016 年 12 月 31 日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 185 笔(含第三人), 涉及金额约人民币 17.35 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债)。

## 九 托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2017 年 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,781 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 2,030 亿元)。

## 十 关联方关系及其交易

### 1 主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行 5%及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司, 所有集团子公司)、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

### 2 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2017 年 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	21.57%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

### 3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

### 4 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

### 5 其他主要关联方

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额

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

(1) 发放贷款和垫款

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营企业	61	44
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	500	324
合计	561	368
	2017年度	2016年度
发放贷款和垫款利息收入	7	16

(2) 吸收存款

	2017-12-31	2016-12-31
主要股东	6,330	5,317
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,494	8,058
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	47,678	35,414
合计	61,502	48,789
	2017年度	2016年度
关联方存款利息支出	1,374	1,445

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营企业	2,430	4,566
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	14,798	3,103
合计	17,228	7,669
	2017年度	2016年度
关联方存放利息支出	223	113

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(4) 手续费收入

	2017年度	2016年度
合营企业及联营企业	32	66
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7	-
合计	<u>39</u>	<u>66</u>

(5) 手续费支出

	2017年度	2016年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	40	-
合计	<u>40</u>	<u>-</u>

(6) 业务及管理费

	2017年度	2016年度
主要股东	7	5
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	350	200
合计	<u>357</u>	<u>205</u>

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费为向其购买的移动通信服务。

(7) 开出保函

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营企业	21	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,442	5,950
合计	<u>5,463</u>	<u>5,950</u>

于2017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

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十 关联方关系及其交易(续)

#### 6 关联方交易及余额(续)

##### (8) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2017-12-31	2016-12-31
存放同业及其他金融机构款项	308	1,316
拆出资金	2,596	3,047
应收利息	69	33
发放贷款和垫款	1,096	1,250
同业及其他金融机构存放款项	8,382	6,246
吸收存款	454	138
应付利息	24	24
其他	24	40
本年交易：	2017年度	2016年度
受让子公司贷款	1,189	-
存放同业及其他金融机构款项利息收入	28	15
拆出资金利息收入	83	18
发放贷款和垫款利息收入	45	25
同业及其他金融机构存放款项利息支出	193	120
手续费及佣金收入	25	30
手续费及佣金支出	40	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。2017 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 2017 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 2017 年度的财务报表产生重大影响(2016 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 1,292 万元)。

## 十一 金融风险管理

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

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

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

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

### 1 信用风险

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

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

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

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。

## 十一 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够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(以标准普尔或同等级机构为标准)在 BBB-或以上。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 BBB+或以上。境内中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 AA 或以上, 短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A-1。

##### (iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

##### (iv) 同业往来

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

##### (v) 衍生金融工具

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (vi) 信用承诺

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

##### (vii) 受托管理信托计划

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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



## 十一 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2017-12-31	2016-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	479,247	510,009
存放同业款项	96,348	234,223
拆出资金	80,839	118,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	142,658	161,617
衍生金融资产	28,264	16,233
买入返售金融资产	13,974	3,001
应收利息	31,094	22,911
发放贷款和垫款	3,103,853	2,674,557
可供出售金融资产	399,528	349,770
持有至到期投资	444,726	326,950
应收款项类投资	832,598	1,010,472
其他金融资产	97,404	57,366
小计	<u>5,750,533</u>	<u>5,486,001</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722
小计	<u>946,253</u>	<u>962,092</u>
合计	<u>6,696,786</u>	<u>6,448,093</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

	2017-12-31	2016-12-31
境内商业银行	63,134	185,828
境外商业银行	51,775	63,514
境内非银行金融机构	62,278	103,773
	<u>177,187</u>	<u>353,115</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物，2017 年 12 月 31 日余额为人民币 140 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 30 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2017-12-31	2016-12-31
未逾期未减值	3,099,590	2,679,309
逾期未减值	26,491	31,319
已减值	68,519	52,178
合计	3,194,600	2,762,806
减：减值准备	(90,747)	(88,249)
净额	<u>3,103,853</u>	<u>2,674,557</u>

(i) 未逾期未减值贷款

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

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2017-12-31</b>			
正常	1,803,645	1,216,764	3,020,409
关注	72,901	6,280	79,181
	<u>1,876,546</u>	<u>1,223,044</u>	<u>3,099,590</u>
<b>2016-12-31</b>			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	70,686	3,581	74,267
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2017-12-31				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	11,524	5,656	3,868	735	21,783
个人贷款	1,695	1,077	1,866	70	4,708
	<u>13,219</u>	<u>6,733</u>	<u>5,734</u>	<u>805</u>	<u>26,491</u>

	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>

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

于 2017 年 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 246 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 319 亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 33 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 34 亿元)。

(iii) 减值贷款

本集团	2017-12-31	2016-12-31
企业贷款	54,140	41,409
个人贷款	14,379	10,769
	<u>68,519</u>	<u>52,178</u>

(iv) 于 2017 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 7.54 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 1.10 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
债券及其他投资					
2017-12-31					
AAA	-	851	30	-	881
AA	-	4,221	161	926	5,308
A 及 A 以下	201	3,103	932	-	4,236
未评级-债券	856	31,863	-	-	32,719
	<u>1,057</u>	<u>40,038</u>	<u>1,123</u>	<u>926</u>	<u>43,144</u>
2016-12-31					
AAA	-	7,727	-	-	7,727
AA	-	7,218	-	877	8,095
未评级-债券	413	14,695	-	-	15,108
	<u>413</u>	<u>29,640</u>	<u>-</u>	<u>877</u>	<u>30,930</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类 投资	合计
2017-12-31					
中长期债券：					
AAA	248	159,486	8,210	120,487	288,431
AA+到 AA-	61	86,909	52	7,602	94,624
A 到 A-	-	-	-	286	286
A-以下	-	289	-	448	737
短期债券：					
A-1	9,812	1,255	-	-	11,067
未评级债券及其他投资：					
政府债券(注 1)	3,107	56,928	269,325	31,985	361,345
政策性银行债券	12,947	29,643	166,016	-	208,606
金融债券(注 1)	-	4,067	-	95,320	99,387
同业存单	21,197	13,671	-	-	34,868
企业债券	-	401	-	-	401
资金信托及资产管理 计划(注 3)	-	6,841	-	575,024	581,865
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	520	520
非银行金融机构借款	996	-	-	-	996
其他债权工具(注 4)	93,233	-	-	-	93,233
	<b>141,601</b>	<b>359,490</b>	<b>443,603</b>	<b>831,672</b>	<b>1,776,366</b>

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理财产品。

注 3：于 2017 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 50.04 亿元，计提的减值准备为 26.41 亿元(2016 年 12 月 31 日：本金为 40.52 亿元，减值准备为 16.14 亿元)。

注 4：其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品，截至 2017 年 12 月 31 日，该业务均未逾期。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类 投资	合计
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	530	33,561	162,156	41,827	238,074
政策性银行债券	3,275	29,645	153,079	-	185,999
金融债券	-	-	-	10,328	10,328
同业存单	31,015	76,169	-	-	107,184
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理 计划	-	24,606	-	816,311	840,917
购买他行理财产品	-	-	-	74,129	74,129
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具	111,382	860	-	-	112,242
其他投资	-	270	-	37,148	37,418
	<b>161,204</b>	<b>320,130</b>	<b>326,950</b>	<b>1,009,595</b>	<b>1,817,879</b>

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险

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

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

项目	2017-12-31				
	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	476,379	9,711	210	231	486,531
存放同业款项	49,549	36,403	3,202	7,194	96,348
拆出资金	51,265	13,231	15,763	580	80,839
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	160,844	2,022	-	-	162,866
衍生金融资产	24,911	3,139	46	168	28,264
买入返售金融资产	13,974	-	-	-	13,974
应收利息	30,215	770	67	42	31,094
发放贷款和垫款	2,965,236	110,231	16,786	11,600	3,103,853
可供出售金融资产	624,470	32,412	6,530	1,096	664,508
持有至到期投资	443,603	1,093	-	30	444,726
应收款项类投资	831,672	-	-	926	832,598
其他金融资产	65,025	31,639	272	468	97,404
<b>金融资产总额</b>	<b>5,737,143</b>	<b>240,651</b>	<b>42,876</b>	<b>22,335</b>	<b>6,043,005</b>
向中央银行借款	182,387	-	-	-	182,387
同业及其他金融机构存放款项	1,255,092	44,217	13,315	1,694	1,314,318
拆入资金	52,358	72,678	12,459	1,287	138,782
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21,139	7,194	-	-	28,333
衍生金融负债	27,820	2,081	12	121	30,034
卖出回购金融资产款	180,639	3,825	-	-	184,464
吸收存款	2,845,508	161,173	20,747	10,508	3,037,936
应付利息	33,488	1,379	92	105	35,064
已发行债务证券	658,791	20,771	6,207	527	686,296
其他金融负债	25,790	725	56	477	27,048
<b>金融负债总额</b>	<b>5,283,012</b>	<b>314,043</b>	<b>52,888</b>	<b>14,719</b>	<b>5,664,662</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>454,131</b>	<b>(73,392)</b>	<b>(10,012)</b>	<b>7,616</b>	<b>378,343</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 增加/(减少)	2017-12-31		2016-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(60)	60	(336)	336
其他外币对人民币	(33)	33	196	(196)

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

(2) 利率风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	468,527	-	-	-	-	18,004	486,531
存放同业款项	65,259	7,455	23,634	-	-	-	96,348
拆出资金	34,434	15,212	24,159	7,034	-	-	80,839
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,811	66,738	24,125	19,662	322	-	142,658
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,264	28,264
买入返售金融资产	13,974	-	-	-	-	-	13,974
应收利息	-	-	-	-	-	31,094	31,094
发放贷款和垫款	1,814,563	331,891	776,013	140,111	41,275	-	3,103,853
可供出售金融资产	28,154	18,797	77,105	235,613	39,859	-	399,528
持有至到期投资	12,776	4,095	42,689	246,938	138,228	-	444,726
应收款项类投资	38,967	57,553	330,084	280,876	125,118	-	832,598
其他金融资产	39,734	216	1,067	-	-	56,387	97,404
<b>金融资产总额</b>	<b>2,548,199</b>	<b>501,957</b>	<b>1,298,876</b>	<b>930,234</b>	<b>344,802</b>	<b>133,749</b>	<b>5,757,817</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	13	17,143	165,231	-	-	-	182,387
同业及其他金融机构存放款项	576,379	459,703	277,738	-	-	498	1,314,318
拆入资金	57,004	41,675	34,700	3,070	2,333	-	138,782
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	2,051	10,695	466	15,121	28,333
衍生金融负债	-	-	-	-	-	30,034	30,034
卖出回购金融资产款	166,431	10,427	7,606	-	-	-	184,464
吸收存款	2,103,261	313,668	459,616	161,391	-	-	3,037,936
应付利息	-	-	-	-	-	35,064	35,064
已发行债务证券	58,100	226,982	213,321	127,538	60,355	-	686,296
其他金融负债	493	-	1,393	2,800	-	22,362	27,048
<b>金融负债总额</b>	<b>2,961,681</b>	<b>1,069,598</b>	<b>1,161,656</b>	<b>305,494</b>	<b>63,154</b>	<b>103,079</b>	<b>5,664,662</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,482)</b>	<b>(567,641)</b>	<b>137,220</b>	<b>624,740</b>	<b>281,648</b>	<b>30,670</b>	<b>93,155</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(1,069)	1,069	(1,327)	1,327
权益中其他综合收益增加/(减少)	5,620	(5,318)	4,463	(4,106)

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

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

### 3 流动性风险

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

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

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

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2017-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	486,750	-	-	-	-	486,750
存放同业款项	-	61,395	11,650	24,339	-	-	97,384
拆出资金	-	-	50,074	27,448	7,951	-	85,473
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	97,133	26,384	22,059	398	145,974
买入返售金融资产	-	-	13,998	-	-	-	13,998
发放贷款和垫款	78,608	-	750,499	919,638	980,569	1,208,804	3,938,118
可供出售金融资产	628	-	48,961	86,362	269,895	48,567	454,413
持有至到期投资	-	-	12,997	55,715	295,881	160,573	525,166
应收款项类投资	3,760	-	95,022	359,884	342,503	142,333	943,502
其他金融资产	261	26,292	2,798	40,840	29,202	4,965	104,358
<b>金融资产总额</b>	<b>83,257</b>	<b>574,437</b>	<b>1,083,132</b>	<b>1,540,610</b>	<b>1,948,060</b>	<b>1,565,640</b>	<b>6,795,136</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2017-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	17,701	170,607	-	-	188,308
同业及其他金融机构存放款项	-	240,097	804,853	285,941	-	-	1,330,891
拆入资金	-	-	99,537	35,566	3,295	3,258	141,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	234	15,121	-	2,159	10,676	490	28,680
卖出回购金融资产款	-	-	177,161	7,670	-	-	184,831
吸收存款	-	1,547,147	926,228	480,484	177,435	-	3,131,294
已发行债务证券	-	-	288,883	223,146	148,638	72,096	732,763
其他金融负债	-	22,479	985	2,879	801	-	27,144
<b>金融负债总额</b>	<b>234</b>	<b>1,824,844</b>	<b>2,315,348</b>	<b>1,208,452</b>	<b>340,845</b>	<b>75,844</b>	<b>5,765,567</b>
<b>流动性净额</b>	<b>83,023</b>	<b>(1,250,407)</b>	<b>(1,232,216)</b>	<b>332,158</b>	<b>1,607,215</b>	<b>1,489,796</b>	<b>1,029,569</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(i) 以净额交割的衍生金融工具(续)

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2017-12-31</b>						
外汇衍生工具	(945)	(1,743)	(3,336)	(17)	-	(6,041)
利率互换	23	(36)	(23)	340	(1)	303
外汇期权	358	82	109	5	-	554
贵金属衍生合约	179	218	(206)	-	-	191
商品掉期合约	-	2	111	432	-	545
合计	<b>(385)</b>	<b>(1,477)</b>	<b>(3,345)</b>	<b>760</b>	<b>(1)</b>	<b>(4,448)</b>
<b>2016-12-31</b>						
外汇衍生工具	484	650	1,615	(16)	-	2,733
利率互换	5	6	(364)	130	5	(218)
外汇期权	(57)	(8)	(189)	-	-	(254)
贵金属衍生合约	(48)	311	426	-	-	689
商品掉期合约	37	21	-	242	-	300
合计	<b>421</b>	<b>980</b>	<b>1,488</b>	<b>356</b>	<b>5</b>	<b>3,250</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2017-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(160,745)	(97,608)	(228,632)	(25,944)	(512,929)
-流入	160,599	97,182	230,056	26,353	514,190
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2016-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(115,382)	(62,153)	(167,854)	(29,467)	(374,856)
-流入	115,008	61,832	167,461	29,687	373,988

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2017-12-31				
银行承兑汇票	396,414	-	-	396,414
信用证下承兑汇票	144,602	-	-	144,602
开出保函	70,679	45,051	5,616	121,346
开出信用证	13,381	762	-	14,143
信用卡及其他承诺	269,748	-	-	269,748
合计	894,824	45,813	5,616	946,253

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2016-12-31				
银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	910,653	46,170	5,269	962,092

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

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

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



## 十一 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

本集团	2017-12-31				
	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	444,726	-	432,780	-	432,780
应收款项类投资	832,598	-	251,739	570,282	822,021
金融负债：					
已发行债务证券	686,296	-	684,611	-	684,611
		2016-12-31			
	账面价值	公允价值			
金融资产：		第一层级	第二层级	第三层级	合计
持有至到期投资	326,950	-	329,957	-	329,957
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403
金融负债：					
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328

#### (i) 持有至到期投资和应收款项类的投资

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

#### (ii) 已发行债务证券

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于 2017 年 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
2017-12-31				
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	-	49,425	-	49,425
-资金信托计划及资产管 理计划	-	3,032	-	3,032
-基金投资	11,004	-	1,084	12,088
-其他债权工具	-	88,224	5,009	93,233
-其他投资	455	-	4,633	5,088
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他 债权工具	111	392,576	-	392,687
-基金投资	143,039	72,357	-	215,396
-可供出售股权投资	406	-	1,831	2,237
-资金信托计划及资产管 理计划	-	45,317	7,634	52,951
-购买他行理财产品	-	-	354	354
-其他	-	565	318	883
衍生金融资产	-	28,264	-	28,264
<b>金融资产合计</b>	<b>155,015</b>	<b>679,760</b>	<b>20,863</b>	<b>855,638</b>
衍生金融负债	-	30,034	-	30,034
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	15,121	-	15,121
-合并结构化主体其他份 额持有人权益	-	18	13,194	13,212
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>45,173</b>	<b>13,194</b>	<b>58,367</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

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

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

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

##### (i) 第二层级的金融工具

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。

##### (ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产和负债变动如下：

	以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	合计
2017 年 1 月 1 日	28,118	19,063	5,223	41,958
购买结构化主体	5,010	5,755	8,734	2,031
出售	(22,662)	(14,770)	(1,220)	(36,212)
计入损益的利得或损失	260	258	457	61
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(169)	-	(169)
2017 年 12 月 31 日	10,726	10,137	13,194	7,669
2017 年 12 月 31 日仍持有 的金融工具计入 2017 年度损益的未实现利得 或损失的变动	260	(169)	(457)	(366)

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

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	<u>28,118</u>	<u>19,063</u>	<u>5,223</u>	<u>41,958</u>
2016 年 12 月 31 日仍持有 的金融工具计入 2016 年度损益的未实现利得 或损失的变动	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(190)</u>	<u>(170)</u>

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

	2017 年 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	1,084	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	5,009	收益法	贴现率	1.65%- 7.78%	反向
—其他投资	4,633	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>10,726</u>				

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下(续):

	2017 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
可供出售金融资产					
—可供出售股权投资	620	市场法	流动性折扣	20%	反向
			市净率	0.99	正向
	104	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	691	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
	416	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—资金信托计划及资 产管理计划	4,142	收益法	贴现率	5.25%- 8.80%	反向
	3,492	收益法	贴现率	5.45%- 5.90%	反向
—购买他行理财产品	354	收益法	贴现率	4.98%	反向
—其他	318	收益法	贴现率	8.30%	反向
	<u>10,137</u>				
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	13,194	注 2	注 2	注 2	注 2
	<u>13,194</u>				

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	2016 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—基金投资	348	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	23,397	收益法	贴现率	1.26%- 12.00%	反向
—其他投资	4,373	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>28,118</u>				
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 市净率	20%-22% 0.90-1.19	反向 正向
	173	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	615	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—资金信托计划及资产管理计划	2,376	收益法	贴现率	5.60%- 8.40%	反向
—购买他行理财产品	11,007	收益法	贴现率	3.26%- 3.93%	反向
—其他	2,902	收益法	贴现率	8.45%- 9.55%	反向
	<u>19,063</u>				

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

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

注 1: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本行委托长江养老保险股份有限公司管理的  
产品。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于  
这些金融资产的公允价值的计算方法如下：

- 投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；
- 投资于债券部分，使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础，以现金流贴现法确定公允价  
值；
- 对于债权投资，使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察的输入值为贴现率，范围为 4.75%-7.25%，  
与公允价值呈反向关系(2016 年 12 月 31 日：4.15%-7.25%)。

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



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2017 年 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。

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
核心一级资本净额	388,200	330,696	366,921	311,432
一级资本净额	418,425	360,799	396,841	341,352
资本净额	<u>490,884</u>	<u>451,681</u>	<u>468,467</u>	<u>430,062</u>
风险加权资产总额	<u>4,084,499</u>	<u>3,878,740</u>	<u>3,982,115</u>	<u>3,782,418</u>
核心一级资本充足率	9.50%	8.53%	9.21%	8.23%
一级资本充足率	10.24%	9.30%	9.97%	9.02%
资本充足率	<u>12.02%</u>	<u>11.65%</u>	<u>11.76%</u>	<u>11.37%</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理(续)

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

### 十二 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2017-12-31	2016-12-31
应收款项类投资	27,327	-
贴现及转贴现票据	21,592	20,345
可供出售金融资产	163,526	11,905
持有至到期投资	20,035	76,967
	<hr/>	<hr/>
合计	232,480	109,217

### 十三 资产负债表日后事项

截至 2018 年 4 月 26 日，本集团没有需要在 2017 年度财务报表中额外披露的事项。

### 十四 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表补充资料

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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

2017 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	14.45%	1.84	1.84
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	14.39%	1.83	1.83
2016 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	16.35%	1.85	1.85
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	15.90%	1.80	1.80

本行无稀释性潜在普通股。

### 二 非经常性损益明细表:

项目	2017年度	2016年度
非流动资产处置损益	516	(13)
政府补助	488	320
其他营业外净收入	(447)	1,658
非经常性损益的所得税影响数	(269)	(491)
合计	288	1,474
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	212	1,412
归属于少数股东权益的非经常性损益	76	62

政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的企业发展专项资金等。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-6
合并及银行综合收益表	7-8
合并及银行财务状况表	9-10
合并股东权益变动表	11-12
银行股东权益变动表	13
合并及银行现金流量表	14-15
财务报表附注	16-138

## 独立审计师报告

2018/SH-0116  
(第一页，共六页)

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东

### 审计意见

#### 我们审计的内容

我们审计了列示于7页至138页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵银行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的合并及银行财务报表(以下简称“财务报表”), 包括:

- 2017年度的合并及银行综合收益表;
- 2017年12月31日的合并及银行财务状况表;
- 2017年度的合并及银行股东权益变动表;
- 2017年度的合并及银行现金流量表; 以及
- 财务报表附注, 包括重要会计政策。

#### 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表按照国际财务报告准则, 在所有重大方面公允反映了贵集团2017年12月31日的合并及银行财务状况以及2017年度的合并及银行经营成果和现金流量。

---

### 形成审计意见的基础

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

#### 独立性

按照国际会计师职业道德准则理事会颁布的《职业会计师道德守则》(以下简称“守则”), 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。

---

### 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- 贷款减值准备
- 结构化主体合并评估
- 首次采用新金融工具准则影响评估的披露 – 预期信用损失

### 关键审计事项

### 我们在审计中如何应对关键审计事项

#### 贷款减值准备

请参见财务报表附注二第 7 项、附注三第 1 项、附注五第 17 项、附注五第 27 项、附注十第 1.(1)项、附注十第 1.(5)项。

截至 2017 年 12 月 31 日, 贵集团发放贷款和垫款总额为人民币 31,946.00 亿元, 贷款减值准备余额为 907.47 亿元, 贷款净额为人民币 31,038.53 亿元。

贵集团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, 贵集团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。

贵集团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。

我们重点关注该领域是因为发放贷款和垫款净额占贵集团总资产账面价值的 50.57%, 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。

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。

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。



## 关键审计事项

## 我们在审计中如何应对关键审计事项

### 结构化主体合并评估

请参见财务报表附注二第 3 项、附注三第 5 项、附注五第 43 项。

贵集团管理或投资若干结构化主体。截至 2017 年 12 月 31 日，贵集团已合并的结构化主体金额为人民币 842.26 亿元；贵集团管理的未合并的结构化主体金额为人民币 29,401.16 亿元；贵集团投资的未合并的结构化主体金额为人民币 10,397.78 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贵集团影响从结构化主体中获取可变回报的能力。

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。

我们验证了结构化主体清单完整性。

我们抽样检查了贵集团管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估贵集团对结构化主体是否构成控制：

1、分析业务架构及相关合同条款以评估贵集团是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；

2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括投资合同中与集团报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率，并与管理层清单中的信息进行核对。

我们重新计算了贵集团在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。

基于对贵集团主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，我们评估了贵集团行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。

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。

## 关键审计事项

## 我们在审计中如何应对关键审计事项

### 首次采用新金融工具准则影响评估的披露 – 预期信用损失

请参见财务报表附注二第 1 项。

国际财务报告准则第 9 号《金融工具》(“新金融工具准则”)将于 2018 年 1 月 1 日起正式生效。贵集团披露了新金融工具准则的实施预期将导致 2018 年 1 月 1 日集团股东权益合计减少不超过 3%，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。

新金融工具准则要求按照预期信用损失原则制定新的减值评估模型，并使用新模型对按摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、部分贷款承诺以及财务担保合同计提损失准备，这一过程涉及大量的判断、假设和对新准则的解读，且涉及使用新的参数。贵集团就新金融工具准则实施及影响评估披露建立了相关的新的治理流程和控制机制。

贵集团有关首次采用新金融工具准则的预期影响评估是一个高度复杂的流程，涉及重大的管理层判断和解读，因此我们将其作为关键审计事项。

我们通过以下程序评估贵集团关于首次采用新金融工具准则预计影响披露的合理性：

我们了解了与会计政策和模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程；

我们通过复核文档以及与贵银行管理层和其信贷模型专家讨论的方式，了解了预期信用损失模型方法论和开发流程。在我们信用损失和模型专家的协助下，我们评估了管理层在使用模型、选择参数时做出的判断和假设的合理性；

我们抽样检查了预期信用损失模型的关键数据录入，以评估其准确性和完整性；及

我们了解了贵集团与首次采用新金融工具准则影响评估披露相关的关键流程，并检查相关审批文档。

基于我们执行的程序，我们认为有关首次采用新金融工具准则影响评估的披露是可接受的。

## 其他信息

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

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

---

## 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

---

## 审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否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，但并不能保证按照国际审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

- 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对贵集团内部控制的有效性发表意见。
- 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

### 审计师对财务报表审计的责任(续)

- 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

---

出具本独立审计师报告的审计项目合伙人是周章。

**普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)**

中国·上海市  
2018年4月26日

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并及银行综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
利息收入	五、1	245,818	214,814	241,698	210,704
利息支出	五、1	(138,906)	(106,694)	(136,696)	(105,191)
净利息收入		106,912	108,120	105,002	105,513
手续费及佣金收入	五、2	50,773	43,236	46,732	40,203
手续费及佣金支出	五、2	(5,193)	(2,544)	(5,212)	(2,559)
净手续费及佣金收入		45,580	40,692	41,520	37,644
股息收入		239	64	164	118
净交易损益	五、3	9,064	4,199	8,607	4,369
金融投资净损益	五、4	388	4,334	332	4,184
处置联营企业权益的净收益		-	1,068	-	1,068
其他营业收入		6,609	2,594	5,503	2,350
员工费用	五、5	(23,296)	(21,410)	(21,905)	(20,441)
业务及管理费用	五、6	(16,293)	(13,667)	(15,201)	(12,651)
物业及设备折旧		(2,577)	(2,651)	(2,087)	(2,197)
税金及附加	五、7	(1,610)	(4,444)	(1,540)	(4,348)
资产减值损失	五、8	(55,285)	(49,104)	(55,037)	(48,500)
联营企业及合营企业投资净收益		97	180	100	163
税前利润		69,828	69,975	65,458	67,272
所得税费用	五、9	(14,826)	(16,297)	(13,728)	(15,575)
净利润		55,002	53,678	51,730	51,697

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并及银行综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
其他综合收益	五、10				
<i>以后会计期间可能会重分类至损益的项目</i>					
—按权益法核算联营企业及合营企业投资，税后		-	18	-	18
—可供出售金融资产公允价值变动		(5,440)	(5,624)	(5,373)	(5,600)
—外币财务报表折算差异		(132)	127	(104)	69
—其他综合收益，税后		(5,572)	(5,479)	(5,477)	(5,513)
综合收益合计		49,430	48,199	46,253	46,184
净利润归属于：					
母公司股东		54,258	53,099		
非控制性权益所有者		744	579		
		55,002	53,678		
综合收益总额归属于：					
母公司股东		48,690	47,619		
非控制性权益所有者		740	580		
		49,430	48,199		
母公司普通股股东享有的基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、11	1.84	1.85		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017年12月31日合并及银行财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、12	486,531	517,230	482,118	513,623
存放及拆放同业款项	五、13	177,187	353,115	172,581	348,659
贵金属		10,261	9,548	10,261	9,548
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	五、14	162,866	177,203	157,268	171,421
衍生金融资产	五、15	28,264	16,233	28,264	16,233
买入返售金融资产	五、16	13,974	3,001	13,974	3,001
发放贷款和垫款	五、17	3,103,853	2,674,557	3,083,728	2,655,895
可供出售金融资产	五、18	664,508	620,463	654,837	612,601
持有至到期投资	五、19	444,726	326,950	444,726	326,950
应收款项类投资	五、20	832,598	1,010,472	817,939	1,005,282
投资联营企业及 合营企业	五、21	1,006	949	804	731
投资子公司	四	-	-	23,056	22,980
物业及设备	五、22	21,877	20,592	11,853	12,704
在建工程	五、23	4,674	2,749	4,674	2,740
无形资产	五、24	9,346	9,504	-	-
递延所得税资产	五、25	29,022	21,838	28,381	21,502
其他资产	五、26	146,547	92,859	100,569	47,876
资产总计		<u>6,137,240</u>	<u>5,857,263</u>	<u>6,035,033</u>	<u>5,771,746</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017年12月31日合并及银行财务状况表(续)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		182,387	147,622	181,500	147,000
同业及其他金融机构存入 和拆入款项	五、28	1,453,100	1,439,095	1,423,494	1,407,069
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	五、29	28,333	29,526	15,121	24,522
衍生金融负债	五、15	30,034	13,091	30,034	13,091
卖出回购金融资产款	五、30	184,464	93,200	184,464	92,928
吸收存款	五、31	3,037,936	3,002,015	3,006,604	2,974,449
应交所得税		16,435	13,811	15,957	13,394
已发行债务证券	五、32	686,296	664,683	682,109	664,683
递延所得税负债	五、25	680	717	-	-
其他负债	五、33	86,590	80,569	75,626	69,506
负债总计		<u>5,706,255</u>	<u>5,484,329</u>	<u>5,614,909</u>	<u>5,406,642</u>
<b>股东权益</b>					
普通股股本	五、34	29,352	21,618	29,352	21,618
优先股	五、35	29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	五、36	81,760	74,678	81,710	74,628
盈余公积	五、37	94,198	78,689	94,198	78,689
一般风险准备	五、38	75,702	65,493	74,900	65,045
其他储备	五、39	(5,335)	233	(5,289)	188
未分配利润	五、40	119,807	97,316	115,333	95,016
归属于母公司股东权益 合计		<u>425,404</u>	<u>367,947</u>	<u>420,124</u>	<u>365,104</u>
非控制性权益	五、41	5,581	4,987	-	-
股东权益总计		<u>430,985</u>	<u>372,934</u>	<u>420,124</u>	<u>365,104</u>
负债及股东权益总计		<u>6,137,240</u>	<u>5,857,263</u>	<u>6,035,033</u>	<u>5,771,746</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2018年4月26日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构负责人: 林道峰



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益 五、41	合计
	普通股股本 五、34	优先股 五、35	资本公积 五、36	盈余公积 五、37	一般风险准备 五、38	其他储备 五、39	未分配利润 五、40			
2017年1月1日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	97,316	367,947	4,987	372,934
净利润	-	-	-	-	-	-	54,258	54,258	744	55,002
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,568)	-	(5,568)	(4)	(5,572)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,568)	54,258	48,690	740	49,430
新设子公司导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
普通股非公开发行	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816	-	14,816
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,509	10,209	-	(25,718)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(238)	(238)
2017年12月31日余额	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	(5,335)	119,807	425,404	5,581	430,985

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益 五、41	合计
	普通股股本 五、34	优先股 五、35	资本公积 五、36	盈余公积 五、37	一般风险准备 五、38	其他储备 五、39	未分配利润 五、40			
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170	3,430	318,600
净利润	-	-	-	-	-	-	53,099	53,099	579	53,678
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,480)	-	(5,480)	1	(5,479)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,480)	53,099	47,619	580	48,199
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	68	68
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187	18,191
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,569	-	(34,607)	-	-	-
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)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)
2016年12月31日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	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

## 2017 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	合计
附注	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40	
2017年1月1日余额	21,618	29,920	74,628	78,689	65,045	188	95,016	365,104
净利润	-	-	-	-	-	-	51,730	51,730
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,477)	-	(5,477)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,477)	51,730	46,253
普通股非公开发行	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,509	9,855	-	(25,364)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
2017年12月31日余额	29,352	29,920	81,710	94,198	74,900	(5,289)	115,333	420,124
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	合计
附注	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40	
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,589	63,651	45,600	5,701	89,648	313,762
净利润	-	-	-	-	-	-	51,697	51,697
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,513)	-	(5,513)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,513)	51,697	46,184
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,445	-	(34,483)	-
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)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
2016年12月31日余额	21,618	29,920	74,628	78,689	65,045	188	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

2017 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2017 年度	2016年度	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流				
税前利润	69,828	69,975	65,458	67,272
调整：				
折旧	2,577	2,651	2,087	2,197
贷款减值损失	52,799	46,845	51,821	46,581
其他资产减值损失	2,486	2,259	3,216	1,919
利息支出	138,906	106,694	136,696	105,191
利息收入	(245,818)	(214,814)	(241,698)	(210,704)
处置物业和设备净(收益)/损失	(16)	4	(17)	4
股息收入	(239)	(64)	(164)	(118)
联营企业及合营企业投资净收益	(97)	(180)	(100)	(163)
衍生金融工具未实现净损失	4,912	149	4,912	149
金融投资净损益	(388)	(4,334)	(332)	(4,184)
投资、筹资活动产生的汇兑损失/(收益)	12	(13)	12	(13)
经营性资产的净减少/(增加)：				
存放中央银行法定存款准备金	2,312	(34,235)	2,637	(33,963)
存放和拆放同业及其他金融机构款项 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	105,957	(123,170)	104,209	(124,084)
买入返售金融资产	14,337	(113,457)	14,153	(107,675)
贵金属	(10,973)	107,217	(10,973)	107,217
发放贷款和垫款	(713)	19,176	(713)	19,176
其他资产	(431,794)	(517,288)	(429,664)	(516,710)
其他资产	(53,688)	(20,205)	(52,693)	(7,354)
经营性负债的净增加/(减少)：				
向中央银行借款	34,765	123,977	34,500	124,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	14,005	296,558	16,425	287,511
卖出回购金融资产	91,264	(26,005)	91,536	(25,771)
吸收存款	35,921	47,866	32,155	45,986
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	(1,193)	29,316	(9,401)	24,312
其他负债	(13,830)	(22,240)	(13,377)	(31,583)
经营活动现金支付的金额	(188,668)	(223,318)	(199,315)	(230,807)
收到利息	177,909	142,108	174,202	138,137
支付利息	(112,305)	(90,442)	(110,348)	(89,036)
支付所得税	(17,609)	(20,341)	(16,253)	(19,759)
经营活动支付的净现金流	(140,673)	(191,993)	(151,714)	(201,465)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
二、投资活动产生的现金流				
收回投资收到的现金	4,740,191	5,155,924	4,740,191	5,152,993
收到的投资收益	66,441	62,152	65,782	62,033
取得子公司收到的现金净额	-	779	-	-
处置物业及设备所收到的现金	151	23	131	23
购置物业及设备所支付的现金	(3,981)	(3,755)	(1,327)	(1,869)
购置其他长期资产所支付的现金	(4,449)	(1,009)	(4,445)	(974)
增加股权投资所支付的现金	(5)	(181)	(77)	(2,482)
处置股权投资所收到的现金	1	2,134	-	2,134
投资支付的现金	(4,760,549)	(5,280,082)	(4,749,777)	(5,268,709)
投资活动产生的净现金流入/(流出)额	37,800	(64,015)	50,478	(56,851)
三、筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	14,908	68	14,816	-
发行债券与同业存单收到的现金	1,332,184	1,012,676	1,327,237	1,012,676
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(1,310,571)	(747,899)	(1,309,811)	(747,899)
支付发行债券及同业存单的利息	(25,415)	(18,379)	(25,398)	(18,379)
支付股利	(6,286)	(12,124)	(6,049)	(11,846)
筹资活动产生的净现金流入额	4,820	234,342	795	234,552
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,900)	4,390	(1,899)	4,370
五、现金及现金等价物净减少	(99,953)	(17,276)	(102,340)	(19,394)
现金及现金等价物年初数	247,411	264,687	241,178	260,572
现金及现金等价物年末数	147,458	247,411	138,838	241,178
六、现金及现金等价物的组成				
库存现金	7,284	7,221	7,121	7,101
存放中央银行超额存款准备金	38,905	68,950	37,354	67,845
三个月以内的存放及拆放同业款项	101,269	171,240	94,363	166,232
合计	147,458	247,411	138,838	241,178

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

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

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

于 2017 年 8 月，本行通过向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行 1,248,316,498 股境内上市人民币普通股(A 股)，全部用于补充公司资本。此次非公开发行后本行普通股总股数为 29,352,080,397 股。

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

于 2017 年 12 月 31 日，本行普通股股本为人民币 293.52 亿元，每股面值 1 元，其中限售股为人民币 12.48 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

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

### 二、重要会计政策

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照所有适用的国际财务报告准则，并以持续经营假设为基础编制。除对贵金属、可供出售金融资产以及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按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时，在执行会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见本财务报表附注三。

(i) 本集团已采用的于2017年新生效的准则

本集团已于 2017 年 1 月 1 日或之后的会计年度首次采纳以下对本集团 2017 财务年度生效的相关新的及经修订国际财务报告准则：

国际会计准则第 12 号的修改	所得税
国际会计准则第 7 号的修改	现金流量表
国际财务报告准则第 12 号(修改)	国际会计准则年度改进 2014 – 2016 年周期

国际会计准则第 12 号

国际会计准则理事会发布了对《国际会计准则第 12 号-所得税》的修订。此次关于为未实现损失确认递延所得税资产的修订澄清了以公允价值计量的债务工具相关的递延所得税资产如何核算的问题。

国际会计准则第 7 号

国际会计准则理事会发布了对《国际会计准则第 7 号-现金流量表》的修订，其中引入一项补充披露，财务报表使用者据此将能够评价因融资活动产生的负债变动。

国际财务报告准则第 12 号(修改)

国际财务报告准则年度改进(2014-2016 年周期)包含了对国际财务报告准则第 12 号—在其他主体中权益的披露的修改，该修改澄清了国际财务报告准则第 12 号的披露要求适用于依据国际财务报告准则第 5 号被分类为持有待售或者终止经营的在其他主体中的权益，但不包括披露子公司、合营及联营企业的汇总财务信息的要求。

采用上述新的国际财务报告准则及其修订并未对本集团的经营结果、综合收益或者财务状况产生重大影响

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订

		于此日期之后的年度内 生效
国际财务报告准则第15号	与客户之间的合同产生的收入	2018年1月1日
国际财务报告准则第9号	金融工具	2018年1月1日
国际会计准则第28号(修改)	国际会计准则年度改进2014 – 2016年周期	2018年1月1日
国际财务报告准则第4号(修改)	应用国际财务报告准则第9号 金融工具	2018年1月1日
国际会计准则第40号(修改)	投资性房地产	2018年1月1日
国际财务报告准则第2号(修改)	以股份为基础的支付	2018年1月1日
国际财务报告解释公告第22号	外币交易和预付对价	2018年1月1日
国际财务报告解释公告第23号	所得税处理的不确定性	2019年1月1日
国际财务报告准则第16号	租赁	2019年1月1日
国际财务报告准则第10号以及 国际会计准则第28号(修改)	投资者与其联营或合营企业的 资产出售或投入	这些修订原计划于2016 年1月1日起/之后的年 度生效。目前，其生 效日期已延迟或取消
国际财务报告准则第3号、国际财 务报告准则第11号、国际会计 准则第12号及国际会计准则 第23号的修改	国际财务报告准则年度改进 2015 - 2017年周期	2019年1月1日
国际财务报告准则第9号(修改)	反向赔偿的提前还款特征与金 融负债的变更	2019年1月1日
国际财务报告准则第17号	保险合同	2021年1月1日

国际财务报告准则第 15 号

国际财务报告准则第 15 号建立了一个综合框架，通过五步法来确定何时确认收入以及应当确认多少收入：(1) 界定与客户的合同；(2) 界定合同内独立的履约义务；(3) 确定交易价格；(4) 将交易价格分摊至合同内的履约义务；(5) 当主体符合履约义务时确认收入。核心原则为主体须确认收入，以体现向客户转让承诺货品或服务的数额，并反映主体预期交换该等货品或服务而应得的对价。它摒弃了基于“收益过程”的收入确认模型，转向基于控制转移的“资产—负债”模型。

国际财务报表准则第 15 号就合同成本的资本化和许可安排提供了具体的指引。它同时包括了一整套有关客户合同的性质、金额、时间以及收入和现金流的不确定性的披露要求。



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 15 号(续)

国际财务报告准则第 15 号取代了之前国际会计准则第 18 号“收入”和国际会计准则第 11 号“建造合同”，以及与收入确认相关的解释。

国际财务报告准则第 9 号

国际财务报告准则第 9 号(2014)“金融工具”将取代国际会计准则第 39 号整项准则，自 2018 年 1 月 1 日起施行，并可以采用准则允许的实务简便方法。根据新准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他综合收益。

国际财务报告准则第 9 号将债权工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益，及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债权投资的商业模式及其合同现金流的特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。

金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

就金融资产的减值而言，相较修订前的已发生信用损失模型，国际财务报告准则第 9 号要求采用预期信用损失模型。国际财务报告准则第 9 号有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、部分贷款承诺和财务担保合同。在初始确认时，对因在未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的预期信用损失应计提减值准备(或者对承诺和担保应计提预计负债)。如果信用风险显著增加，则应按金融工具预计存续期内可能发生的违约事件所导致的预期信用损失计提准备(或预计负债)(即存续期预期信用损失)。确认 12 个月预期信用损失的金融资产归入“第一阶段”类别；信用风险显著增加的金融资产归入“第二阶段”类别；存在客观减值证据并因此被视为已发生违约或信用减值的金融资产归入“第三阶段”类别。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 9 号(续)

信用风险的评估以及预期信用损失的估计必须是无偏的且按概率加权，同时应包含所有可获得的与评估相关的信息，包括有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理及可支持的信息。另外，预期信用损失的估计还应考虑货币的时间价值。因此，相较修订前的金融工具准则，国际财务报告准则第 9 号要求减值确认和计量更具前瞻性。

新修订的套期会计要求对套期工具的会计处理同本集团风险管理实践更好的保持一致。整体而言，由于新修订的套期会计采用了更加基于原则的方法，更多的套期关系可以满足运用套期会计的条件。

本集团建立预期信用损失减值模型及对金融资产信用风险的变化情况进行分析，通过对相关商业模式、投资及其他金融工具的合同现金流量特征进行分析完成存量金融资产的分类，以评估应用新金融工具准则对财务报表将产生的潜在影响。本集团预计新金融工具准则的采用将导致 2018 年 1 月 1 日集团股东权益合计减少不超过 3%，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。

国际会计准则第 28 号(修改)

国际财务报告准则年度改进(2014-2016 年周期)包含了对国际会计准则第 28 号—对联营企业投资的会计的修订，该修改澄清了采用以公允价值计量且变动计入当期损益的方法对联营投资或合营投资进行计量的选择，应当分别针对每项联营投资或合营投资在初始确认时作出。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 4 号(修改)

该修改为即将发布的新保险合同准则和国际财务报告准则第 9 号生效日期不同的情况提供了两种选择权。包括，为主要从事保险业务的主体提供一项在 2021 年或新保险合同生效(以较早者为准)以前暂时性豁免适用国际财务报告准则第 9 号；允许主体不在损益中确认新保险合同准则发布前由于会计错配可能产生的波动。

国际会计准则第 40 号(修改)

该修改明确了仅当有证据表明投资性房地产使用用途发生改变时才能进行准入或转出。同时，该修改澄清了在准则中列举的一系列示例并非详尽。这些示例不仅包括已完工的房地产的转换，还增加了在建和开发中的房地产转换。

国际财务报告准则第 2 号(修改)

该修改对三项分类与计量的事项提供了指引。本次修改为以现金结算的股份支付以及包含由于代扣缴个人所得税而具有净额结算特征的奖励提供的会计处理提供了额外指引。

修改版澄清了现金结算奖励的计量基础以及由现金结算变更为权益结算的会计处理。同时，修改版增加了一项例外规定，要求将具有“净额结算特征的奖励”完全按照权益结算处理。

国际财务报告准则解释第 22 号

该准则解释澄清了确定用于相关项目初始确认的汇率，交易日应为主体初始确认预付/预收对价产生的非货币资产或负债的日期。

国际财务报告准则解释第 23 号

该准则解释对国际会计准则 12 号中的确认及计量如何应用于具有不确定性的所得税处理进行澄清。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 16 号

根据国际会计准则第 17 条规定，承租人区分为融资租赁(在资产负债表内核算)及经营租赁(在资产负债表外核算)。就几乎所有租赁合同而言，国际财务报告准则第 16 号要求承租人在资产负债表内确认反映未来租金付款的租赁负债和使用资产的权利，除非相关资产价值较低。承租人须在资产负债表内确认使用权资产的折旧和租赁负债的利息，并将租赁负债的现金还款分为本金部分和利息部分，并于现金流量表中列式。

截至 2017 年 12 月 31 日，本集团不可撤销的经营租赁承诺为人民币 101.00 亿元。但本集团尚无法确定此类承诺中未来需要确认的使用资产及负债的权利以及未来租金付款的的负债，及其对本集团损益和现金流分类的影响。而部分承诺可能因为期限较短、价值较低而无需确认相关资产、负债；部分承诺的安排可能根据国际财务报告准则第 16 号而不被确认为租赁。

关于出租人的会计处理，国际财务报告准则第 16 号沿用国际会计准则第 17 号相关规定。即，出租人将其租赁分为经营租赁和融资租赁，并以两种不同的方式进行会计处理。本集团预计，采用国际财务报告准则第 16 号不会对本集团作为出租人的财务信息造成重大影响。

国际财务报告准则第 10 号以及国际会计准则第 28 号(修改)

这些修改针对国际财务报告准则第 10 号与国际会计准则第 28 号中“投资者与其联营或合营企业的资产出售或投入”之间的一致性。

当交易涉及一项业务，则须全数确认利得或损失。当交易涉及的资产不构成一项业务，即使该等资产在子公司内，仍须部分确认利得或损失。

国际财务报告准则(修改)：国际财务报告准则年度改进(2015-2017 年周期)

国际财务报告准则年度改进(2015-2017 年周期)包含了对国际财务报告准则的一系列修订，包括对国际财务报告准则第 3 号—企业合并，对国际财务报告准则第 11 号—合营安排，对国际会计准则第 12 号—所得税，对国际会计准则第 23 号—借款费用的修改。

## 二、重要会计政策(续)

### 1、编制基础(续)

#### (ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

##### 国际财务报告准则第 9 号(修改)

此修订允许更多的资产以摊余成本计量，尤其是部分具有提前还款特征的金融资产。此修订也明确了对于以摊余成本计量的金融负债发生变更但未导致终止确认情形下的会计处理。

##### 国际财务报告准则第 17 号

国际财务报告准则第 17 号—保险合同替代了国际财务报告准则第 4 号，该准则要求采用当前计量模型，并要求在每个报告期对估计进行重新计量。保险合同的计量采用以下模块：经折现的概率加权现金流量，显性的风险调整，以及代表将在保险期内平均确认的合同未实现利润的合同服务边际。

该准则允许主体选择将折现率变动的的影响计入损益或者直接计入其他综合收益。此项选择有可能反映出保险公司在国际财务报告准则第 9 号下如何核算其金融资产。

作为一项会计选择，对于通常有非寿险公司签出的短期合同，剩余保险责任期间的内的负债允许采用简易的保费分配法。

国际财务报告准则第 17 号规定了一种可称为可变收费法的计量模型，其是在一般计量模型基础上进行了改动。此种方法适用于寿险公司签出的且保单持有人分享目标资产汇报的某些合同。改动体现在允许某些变动调整合同服务边际，因此，与一般模型相比，采用该模型，保险公司经营成果的波动性可能较低。

新的准则将会对发行具有自由参与性质的保险合同或者投资合同的主体的财务报表和关键绩效指标产生影响。

除上述提及的国际财务报告准则第 9 号和第 16 号的影响外，其他尚未生效的准则、修改及解释公告预期不会对本集团的经营结果，综合收益或者财务状况产生重大影响。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

2、业务合并

购买一子公司所转让的对价，为所转让资产、对被收购方的前所有人产生的负债，及本集团发行的股本权益的公允价值。所转让的对价包括或有对价安排所产生的任何资产和负债的公允价值。在业务合并中所购买可辨认的资产以及所承担的负债及或有负债，于购买日按其公允价值计量。

所转让对价、被收购方的任何非控制性权益数额，及在被收购方之前任何权益在收购日期的公允价值，超过购入可辨认净资产公允价值的数额记录为商誉。如所转让对价、确认的任何非控制性权益及之前持有的权益计量，低于购入子公司净资产的公允价值，则将该数额直接在利润表中确认。

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

3、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。

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

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

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

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本行所拥有的部分分别作为非控制性权益、归属于非控制性权益所有者的净利润及归属于非控制性权益所有者的综合收益在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

对于通过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。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

4、外币折算

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

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

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算。以外币计量，分类为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当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的其他储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入股东权益中的其他储备；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入损益。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，本集团境外机构的资产和负债均采用报告期末的即期汇率折算。收入和支出均采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。

5、现金及现金等价物

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

6、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，并于财务状况表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、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。

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储备的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除，则对金融负债或其中一部分进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。



## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融工具的确认和终止确认(续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 金融资产分类和计量

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。

#### *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：

- 1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；
- 2) 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；
- 3) 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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

#### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。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。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他储备的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他储备中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：

- 1) 承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购；
- 2) 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；
- 3) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、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(续)*

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*

对于此类金融负债，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

#### 权益工具

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。

#### 套期会计

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

境外分行目前采用公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的净交易损益。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期损益。

#### 金融工具的公允价值

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)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；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融工具的公允价值(续)

对在活跃市场上交易的金融工具，金融资产和金融负债公允价值的确定是以市场报价为基础的，这包括在主要交易所报价的上市股票证券和债务工具。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近使用的交易价格、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值。

金融资产减值

本集团在财务状况表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

##### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。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。但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### *可供出售金融资产*

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

如果可供出售金融资产发生减值，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。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

##### 可供出售金融资产(续)

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储备。

#### 金融工具抵销

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

(1)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(2)本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### 8、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。

### 9、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。公允价值变动计入当期损益中的公允价值变动损益。

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。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；
- (iii) 嵌入衍生工具相关的混合工具不是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。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

10、投资联营企业及合营企业

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

根据合同约定的每个投资者的权利和义务将所有合营安排分为共同经营和合营企业。本集团已评估其所有合营安排的性质，并确定其为合营企业。

于联营企业和合营企业的投资，以初始投资成本作为投资成本，后续计量按照权益法核算。本集团于联营企业和合营企业的投资中包括商誉。

对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。联营及合营公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对其财务报表进行必要的调整。

在每一报告期末，本集团会考虑是否有客观情况表明本集团对联营及合营公司的投资可能存在减值。减值损失按照该资产的账面金额与预计未来可收回金额(公允价值减去处置费用后的净额与资产使用价值两者间的较高者)之间差额进行计量，计入该投资的账面价值。

11、投资子公司

对子公司投资在本行财务状况表中以成本减去其减值损失(如有)入账。成本包括为进行企业合并发生的直接相关费用。子公司宣告分派的现金股利和利润，确认为投资收益计入当期损益。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

12、物业及设备

(1) 物业及设备确认及初始计量

物业及设备包括房屋、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、飞行设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入物业及设备成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

物业及设备按取得时的成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

(2) 物业及设备的折旧方法

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

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
软件	5 年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5 年	0%	20%
飞行设备	20 年	5%	4.75%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

13、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。

14、无形资产

本集团无形资产主要包括商誉、品牌、特许经营权和客户合同关系等。其中企业合并中取得的品牌、特许经营权和客户合同关系等可辨认无形资产按公允价值计量。

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。对于企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销，每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。

15、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，记入“其他资产”中，后续计量时按其账面价值与可变现净值孰低列示。于财务状况表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可变现净值低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

16、长期资产减值

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

## 二、重要会计政策(续)

### 16、长期资产减值(续)

对于企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。商誉减值损失一经确认，以后期间不予转回。

### 17、发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

### 18、预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

### 19、受托业务

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

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财务状况表。

### 20、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。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

21、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

除衍生金融工具以外，所有计息金融工具的利息收入和支出采用实际利率法计算，分别于合并利润表的“利息收入”及“利息支出”中确认。衍生金融工具的利息收入和利息支出记录在损益表的“净交易损益”中。

实际利率法是计算金融资产或负债摊余成本以及在报告期间分配利息收入或支出的一种方法。实际利率是指将金融工具在预计存续期或更短期间内(视情况而定)的估计未来现金收款额或支付额恰好折现为该工具初始确认时账面净额所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融工具所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用亏损)，同时还将考虑金融工具合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为原始实际利率。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供多种服务以收取手续费及佣金。维持一段时间的服务之手续费及佣金于提供服务期间计算。其他服务的手续费及佣金收入均于完成服务时确认。

22、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的设定提存的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

## 二、重要会计政策(续)

### 23、所得税

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

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

递延所得税资产根据资产和负债的计税基础与其账面价值的可抵扣暂时性差异计算确认。于财务状况表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。

对与子公司、联营企业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。

递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的应纳税暂时性差异计算确认。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债，以及商誉的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。

对与子公司、联营企业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。

对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

## 二、重要会计政策(续)

### 24、经营租赁、融资租赁

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

#### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

#### (2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

#### (3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### 25、分部报告

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

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计**

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违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款及应收款项类投资组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

**2、金融工具的公允价值**

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

**3、所得税及增值税**

在计提所得税费用和增值税及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及税金及附加的金额产生影响。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计(续)**

**4、持有至到期投资**

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

**5、对结构化主体的合并**

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

对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注五(43)。

**6、商誉减值**

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

**7、金融资产的终止确认**

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围

#### 1、本行主要子公司的情况如下：

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

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



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围(续)

#### 1、本行主要子公司的情况如下(续):

- (b) 本集团于 2017 年 3 月 22 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。
- (c) 本集团于 2017 年 4 月 11 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。
- (d) 本集团于 2017 年 9 月 13 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司扶风浦发浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	7,529	7,422	7,484	7,384
存放同业	3,903	2,688	3,602	2,547
拆出资金	4,322	5,527	4,401	5,545
买入返售金融资产	1,177	1,012	1,177	1,012
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	81,025	79,751	80,306	78,983
- 个人贷款	69,502	36,918	68,911	36,426
- 贴现及转贴现	2,554	2,562	2,536	2,548
债券投资及同业存单	37,130	21,165	36,951	21,165
除债券投资及同业存单外 的投资	36,319	54,956	35,872	54,649
融资租赁应收款	1,899	2,368	-	-
其他	458	445	458	445
<b>小计</b>	<b>245,818</b>	<b>214,814</b>	<b>241,698</b>	<b>210,704</b>
其中：已减值金融资产 利息收入	1,438	1,166	1,438	1,166
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(5,339)	(2,142)	(5,322)	(2,128)
同业往来	(56,463)	(34,335)	(54,887)	(33,321)
卖出回购金融资产	(2,432)	(1,898)	(2,432)	(1,879)
吸收存款	(47,776)	(47,666)	(47,240)	(47,210)
已发行债务证券	(25,795)	(19,499)	(25,714)	(19,499)
其他	(1,101)	(1,154)	(1,101)	(1,154)
<b>小计</b>	<b>(138,906)</b>	<b>(106,694)</b>	<b>(136,696)</b>	<b>(105,191)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>106,912</b>	<b>108,120</b>	<b>105,002</b>	<b>105,513</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
托管及其他受托业务手续费	21,051	18,894	17,626	16,411
银行卡手续费	17,717	12,670	17,715	12,668
投行类业务手续费	3,521	3,713	3,355	3,609
信用承诺手续费	2,311	2,261	2,306	2,252
代理业务手续费	1,700	1,938	1,699	1,936
结算与清算手续费	1,201	863	1,200	863
其他	3,272	2,897	2,831	2,464
小计	50,773	43,236	46,732	40,203
<b>手续费及佣金支出</b>	(5,193)	(2,544)	(5,212)	(2,559)
<b>手续费及佣金净收入</b>	45,580	40,692	41,520	37,644

3、净交易损益

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
衍生金融工具 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	(4,053)	262	(4,053)	262
交易性债券	6,163	1,479	6,531	1,712
被套期债券	1,110	509	1,013	446
贵金属	46	(201)	46	(201)
基金投资	942	1,797	942	1,797
其他	4,537	353	4,128	353
	319	-	-	-
合计	9,064	4,199	8,607	4,369

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

4、金融投资净损益

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
可供出售金融资产	337	3,117	281	2,967
应收款项类投资	51	1,217	51	1,217
合计	388	4,334	332	4,184

5、员工费用

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
员工工资、奖金、津贴和 补贴	18,238	16,851	17,035	16,018
福利费	647	560	610	531
社会保险费	2,967	2,623	2,871	2,553
住房公积金	1,056	970	1,027	948
工会经费和职工教育经费	388	406	362	391
合计	23,296	21,410	21,905	20,441

6、业务及管理费用

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
广告宣传费	4,616	3,102	4,589	3,080
租赁费	2,957	2,780	2,798	2,672
电子设备运转及维护费	927	782	880	768
办公费用	503	456	493	445
钞币运送费	377	352	368	344
物业管理费	321	303	321	303
车船使用费	68	348	63	73
其他业务费用	6,524	5,544	5,689	4,966
合计	16,293	13,667	15,201	12,651

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

7、税金及附加

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
营业税	-	2,917	-	2,876
城建税	782	762	753	735
教育费及附加	353	360	334	347
其他	475	405	453	390
合计	1,610	4,444	1,540	4,348

8、资产减值损失

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
发放贷款和垫款	52,799	46,845	51,821	46,581
应收款项类投资	1,537	1,209	2,132	1,209
其他应收款	575	264	554	260
应收利息	340	384	340	384
可供出售金融资产	144	-	144	-
持有至到期投资	25	48	25	48
抵债资产	14	18	14	18
买入返售金融资产	7	-	7	-
应收融资租赁款	(156)	336	-	-
合计	55,285	49,104	55,037	48,500

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

9、所得税费用

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
当期所得税费用	20,233	21,876	18,816	20,998
递延所得税费用	(5,407)	(5,579)	(5,088)	(5,423)
合计	14,826	16,297	13,728	15,575

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
税前利润	69,828	69,975	65,458	67,272
按适用税率计算之所得税	17,411	17,483	16,365	16,818
不得抵扣的费用	533	513	422	398
免税收入	(3,158)	(1,713)	(3,093)	(1,650)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	40	14	34	9
所得税费用	14,826	16,297	13,728	15,575

10、其他综合收益

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
以后会计期间可能会重分类至损益 的项目				
1. 可供出售金融资产公允价值变动				
本年转入，税后	(2,427)	(3,117)	(2,419)	(3,206)
本年重分类至当期损益，税后	(3,013)	(2,507)	(2,954)	(2,394)
小计	(5,440)	(5,624)	(5,373)	(5,600)
2. 按权益法核算联营企业及合营企 业投资				
在被投资单位其他综合收益中所享 有的份额	-	18	-	18
3. 外币报表折算差额	(132)	127	(104)	69
合计	(5,572)	(5,479)	(5,477)	(5,513)

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 11、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2017 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 2017 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2017 年度	2016 年度 (重述)
归属于母公司股东净利润	54,258	53,099
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	<u>(1,725)</u>	<u>(1,725)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>52,533</u>	<u>51,374</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数(百万股)	28,520	27,779
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.84</u>	<u>1.85</u>

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

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议，本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股，合计转增 6,485,483,977 股，转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。本行于 2017 年 9 月发行人民币普通股 1,248,316,498 股，并完成股份登记手续，公司普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

12、现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
库存现金	7,284	7,221	7,121	7,101
存放中央银行法定准备金	438,133	440,445	435,460	438,097
存放中央银行超额存款准备金	38,905	68,950	37,354	67,845
存放中央银行财政存款	2,209	614	2,183	580
合计	486,531	517,230	482,118	513,623

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2017年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为15%(2016年12月31日：15%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2016年12月31日：5%)。外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行2015年8月31日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项，依据上月远期售汇签约额乘以准备金率按月计提。根据《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》，自2017年9月11日起，外汇风险准备金率调整为零(2016年12月31日：20%)。

13、存放及拆放同业款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
存放境内银行	54,630	180,656	48,113	173,210
存放境外银行	41,718	53,567	41,583	53,511
拆放境内银行	8,504	5,172	7,954	5,172
拆放境外银行	10,057	9,947	10,057	9,947
拆放境内非银行金融机构	62,278	103,773	64,874	106,819
合计	177,187	353,115	172,581	348,659



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

14、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2017-12-31	2016-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	3,106	530
政策性银行债券	12,947	3,275
金融债券	78	-
同业存单	21,197	31,506
企业债券	11,101	6,905
基金投资	12,088	6,777
小计	60,517	48,993
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	996	8,019
资金信托计划及资产管理计划	3,032	4,408
其他债权工具(注 1，注 2)	93,233	111,382
其他投资(注 3)	5,088	4,401
小计	102,349	128,210
合计	162,866	177,203

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

14、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2017-12-31	2016-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	3,106	530
政策性银行债券	12,947	3,275
金融债券	78	-
同业存单	21,197	31,506
企业债券	10,248	6,472
基金投资	10,700	6,000
小计	58,276	47,783
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)	996	8,019
资金信托计划及资产管理计划	332	-
其他债权工具(注 1，注 2)	93,233	111,382
其他投资(注 3)	4,431	4,237
小计	98,992	123,638
合计	157,268	171,421

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

注 2：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 3：其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，于 2017 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 46.33 亿元(2016 年 12 月 31 日：43.73 亿元)。



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
债券	12,625	2,864
同业存单	756	137
票据	600	-
减：减值准备	(7)	-
合计	13,974	3,001

17、发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,772,962	1,707,344	1,762,221	1,696,336
贸易融资	44,898	23,970	44,898	23,970
贴现	134,609	61,293	134,357	60,977
个人贷款				
住房贷款	505,135	458,215	502,836	457,317
经营贷款	187,209	157,538	180,483	151,252
信用卡及透支	418,347	267,119	418,347	267,119
其他	131,440	87,327	129,774	86,281
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,194,600</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,172,916</b>	<b>2,743,252</b>
贷款单项减值准备	(22,155)	(15,475)	(22,155)	(15,475)
贷款组合减值准备	(68,592)	(72,774)	(67,033)	(71,882)
贷款减值准备合计	(90,747)	(88,249)	(89,188)	(87,357)
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>3,103,853</b>	<b>2,674,557</b>	<b>3,083,728</b>	<b>2,655,895</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2017 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,898,329	8,735	45,405	54,140	1,952,469
个人贷款	1,227,752	14,379	-	14,379	1,242,131
	3,126,081	23,114	45,405	68,519	3,194,600
减值准备 贷款和垫 款净额	(53,449)	(15,143)	(22,155)	(37,298)	(90,747)
	3,072,632	7,971	23,250	31,221	3,103,853
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 贷款和垫 款净额	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
	2,652,864	8,303	13,390	21,693	2,674,557
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	
2017 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,888,777	7,294	45,405	52,699	1,941,476
个人贷款	1,217,276	14,164	-	14,164	1,231,440
	3,106,053	21,458	45,405	66,863	3,172,916
减值准备 贷款和垫 款净额	(52,459)	(14,574)	(22,155)	(36,729)	(89,188)
	3,053,594	6,884	23,250	30,134	3,083,728
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 贷款和垫 款净额	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)	(87,357)
	2,634,367	8,138	13,390	21,528	2,655,895

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.2 按行业分类分布情况

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
租赁和商务服务业	312,879	9.79	244,088	8.83
制造业	303,242	9.49	337,188	12.21
房地产业	277,054	8.67	244,285	8.84
批发和零售业	262,569	8.22	303,465	10.98
建筑业	126,382	3.96	125,173	4.53
交通运输、仓储和邮政业	120,846	3.78	111,969	4.05
水利、环境和公共设施管理业	119,900	3.75	101,138	3.66
采矿业	76,505	2.39	65,748	2.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,298	1.92	58,505	2.12
信息传输、软件和信息技术服务业	32,447	1.02	16,340	0.59
农、林、牧、渔业	29,765	0.93	21,590	0.78
科学研究和技术服务业	18,980	0.59	18,254	0.66
金融业	14,778	0.46	8,747	0.32
居民服务、修理和其他服务业	12,256	0.38	9,882	0.36
卫生和社会工作	10,823	0.34	13,591	0.49
文化、体育和娱乐业	10,444	0.33	10,024	0.36
教育	10,395	0.33	10,191	0.37
住宿和餐饮业	8,550	0.27	9,999	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	7,306	0.23	15,421	0.56
其他	1,441	0.05	5,716	0.21
	<b>1,817,860</b>	<b>56.90</b>	<b>1,731,314</b>	<b>62.66</b>
银行承兑汇票贴现	98,611	3.09	33,514	1.21
转贴现	34,420	1.08	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	1,578	0.05	7,236	0.26
	<b>134,609</b>	<b>4.22</b>	<b>61,293</b>	<b>2.22</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,242,131</b>	<b>38.88</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>
合计	<b>3,194,600</b>	<b>100.00</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.2 按行业分类分布情况(续)

本行

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
租赁和商务服务业	313,601	9.88	244,949	8.93
制造业	297,361	9.37	331,040	12.07
房地产业	277,039	8.73	244,264	8.90
批发和零售业	260,540	8.21	301,329	10.98
建筑业	125,705	3.96	124,449	4.54
交通运输、仓储和邮政业	120,746	3.81	111,854	4.08
水利、环境和公共设施管理业	119,807	3.78	101,011	3.68
采矿业	76,340	2.41	65,582	2.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,858	1.92	58,046	2.12
信息传输、软件和信息技术服务业	32,358	1.02	16,284	0.59
农、林、牧、渔业	28,217	0.89	20,076	0.73
科学研究和技术服务业	18,964	0.60	18,238	0.67
金融业	14,778	0.47	8,747	0.32
居民服务、修理和其他服务业	12,182	0.38	9,797	0.36
卫生和社会工作	10,751	0.34	13,535	0.49
文化、体育和娱乐业	10,392	0.33	9,975	0.36
教育	10,348	0.33	10,150	0.37
住宿和餐饮业	8,385	0.26	9,844	0.36
公共管理、社会保障和社会组织	7,306	0.23	15,421	0.56
其他	1,441	0.04	5,715	0.21
	<b>1,807,119</b>	<b>56.96</b>	<b>1,720,306</b>	<b>62.71</b>
银行承兑汇票贴现	98,359	3.10	33,226	1.21
转贴现	34,420	1.08	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	1,578	0.05	7,208	0.26
	<b>134,357</b>	<b>4.23</b>	<b>60,977</b>	<b>2.22</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,231,440</b>	<b>38.81</b>	<b>961,969</b>	<b>35.07</b>
合计	<b>3,172,916</b>	<b>100.00</b>	<b>2,743,252</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.3 按地区分布情况

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	535,413	16.76	331,611	12.00
长三角地区	855,652	26.79	764,740	27.69
珠三角及海西地区	304,451	9.53	255,951	9.26
环渤海地区	404,193	12.65	374,460	13.55
中部地区	407,555	12.76	384,345	13.91
西部地区	451,520	14.13	413,968	14.98
东北地区	160,985	5.04	165,938	6.01
境外及附属机构	74,831	2.34	71,793	2.60
合计	3,194,600	100.00	2,762,806	100.00

本行

	2017-12-31		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	535,413	16.87	331,611	12.09
长三角地区	855,652	26.97	764,740	27.87
珠三角及海西地区	304,451	9.60	255,951	9.33
环渤海地区	404,818	12.76	375,165	13.68
中部地区	407,555	12.84	384,345	14.01
西部地区	451,520	14.23	413,968	15.09
东北地区	160,985	5.07	165,938	6.05
境外及附属机构	52,522	1.66	51,534	1.88
合计	3,172,916	100.00	2,743,252	100.00



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.4 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
抵押贷款	1,180,094	1,157,707	1,171,050	1,150,482
保证贷款	723,672	682,061	713,351	671,370
信用贷款	1,090,899	744,151	1,090,121	744,229
质押贷款	199,935	178,887	198,394	177,171
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,194,600</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,172,916</b>	<b>2,743,252</b>

17.5 逾期贷款

本集团

	2017-12-31				
	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	17,426	16,391	11,523	624	45,964
抵押贷款	7,657	10,209	9,573	817	28,256
信用贷款	4,251	4,592	3,044	433	12,320
质押贷款	949	986	855	202	2,992
<b>合计</b>	<b>30,283</b>	<b>32,178</b>	<b>24,995</b>	<b>2,076</b>	<b>89,532</b>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.5 逾期贷款(续)

本行

	2017-12-31				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	17,153	16,099	11,236	622	45,110
抵押贷款	7,533	10,103	9,452	816	27,904
信用贷款	4,249	4,585	3,044	433	12,311
质押贷款	948	983	840	202	2,973
合计	29,883	31,770	24,572	2,073	88,298

	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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.6 贷款减值准备

本集团	2017年度			2016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	15,475	72,774	88,249	9,963	64,142	74,105
本年计提	19,680	33,119	52,799	16,170	30,675	46,845
本年核销	(17,435)	(33,819)	(51,254)	(17,201)	(16,038)	(33,239)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)	(818)	(348)	(1,166)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-	6,658	(6,658)	-
汇率变动	-	(369)	(369)	-	54	54
<b>年末余额</b>	<b>22,155</b>	<b>68,592</b>	<b>90,747</b>	<b>15,475</b>	<b>72,774</b>	<b>88,249</b>
本行	2017年度			2016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	15,475	71,882	87,357	9,963	63,369	73,332
本年计提	19,680	32,141	51,821	16,170	30,411	46,581
本年核销	(17,435)	(33,508)	(50,943)	(17,201)	(15,893)	(33,094)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)	(818)	(348)	(1,166)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-	6,658	(6,658)	-
汇率变动	-	(369)	(369)	-	54	54
<b>年末余额</b>	<b>22,155</b>	<b>67,033</b>	<b>89,188</b>	<b>15,475</b>	<b>71,882</b>	<b>87,357</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

18、可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
以公允价值计量：				
政府债券	64,429	37,182	64,429	37,182
政策性银行债券	29,770	29,675	29,770	29,675
金融债券	63,089	61,018	63,089	61,018
同业存单	24,872	76,940	24,872	76,940
企业债券	41,251	47,956	37,682	45,555
资产支持证券	169,276	73,507	169,276	73,507
资金信托计划及资产管理计划	52,951	23,492	48,809	21,116
股权投资	2,237	2,896	1,468	2,118
购买他行理财产品	354	160,526	-	160,526
基金投资	215,396	102,990	215,124	102,062
其他	883	4,281	318	2,902
合计	664,508	620,463	654,837	612,601

19、持有至到期投资

	本集团及本行	
	2017-12-31	2016-12-31
政府债券	269,515	162,156
政策性银行债券	166,016	153,469
金融债券	3,744	5,194
企业债券	5,524	6,179
减：减值准备	(73)	(48)
合计	444,726	326,950

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

20、应收款项类投资

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券				
政府债券	135,733	41,828	135,733	41,828
金融债券	97,509	14,219	97,509	14,219
企业债券	20,762	22,039	20,762	22,039
资产支持证券	3,411	4,798	3,411	4,798
	<u>257,415</u>	<u>82,884</u>	<u>257,415</u>	<u>82,884</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	581,690	859,268	567,626	854,078
购买他行理财产品	520	74,129	520	74,129
	<u>582,210</u>	<u>933,397</u>	<u>568,146</u>	<u>928,207</u>
单项计提减值准备	(2,856)	(1,476)	(3,451)	(1,476)
组合计提减值准备	(4,171)	(4,333)	(4,171)	(4,333)
小计	<u>(7,027)</u>	<u>(5,809)</u>	<u>(7,622)</u>	<u>(5,809)</u>
应收款项类投资净额	<u>832,598</u>	<u>1,010,472</u>	<u>817,939</u>	<u>1,005,282</u>

注 1：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策，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、债券及结构化主体的优先级份额等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

21、投资联营企业及合营企业

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
投资联营企业	202	218	-	-
投资合营企业	804	731	804	731
合计	1,006	949	804	731

计入综合收益表的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2017 年度	2016 年度	2017 年度	2016 年度
投资联营企业				
—按权益法调整的净损益	(3)	87	-	70
—其他权益变动	-	18	-	18
小计	(3)	105	-	88
投资合营企业				
—按权益法调整的净损益	100	93	100	93
—汇率调整	(12)	13	(12)	13
小计	88	106	88	106
合计	85	211	88	194

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

### 21、投资联营企业及合营企业(续)

#### 主要联营企业及合营企业

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
合营企业—浦银安盛基金管理有限公司	中国上海	51%	金融业	权益法

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

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
合营企业—浦发硅谷银行有限公司	中国上海	50%	金融业	权益法

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。

本集团及本银行于2017年12月31日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

本行认为上述联营企业及合营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大，故不需要披露更多的联营企业及合营企业信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

22、物业及设备

本集团

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	35,711	3,997	(509)	39,199
房屋及建筑物	12,451	260	(54)	12,657
运输工具	464	27	(27)	464
软件	1,768	173	-	1,941
电子计算机及其他设备	7,440	670	(409)	7,701
飞行设备	7,742	2,553	-	10,295
租入固定资产改良支出	5,846	314	(19)	6,141
累计折旧合计	15,119	2,577	(374)	17,322
房屋及建筑物	3,378	424	(9)	3,793
运输工具	339	41	(25)	355
软件	1,393	245	-	1,638
电子计算机及其他设备	4,992	938	(334)	5,596
飞行设备	532	375	-	907
租入固定资产改良支出	4,485	554	(6)	5,033
账面价值合计	20,592			21,877
房屋及建筑物	9,073			8,864
运输工具	125			109
软件	375			303
电子计算机及其他设备	2,448			2,105
飞行设备	7,210			9,388
租入固定资产改良支出	1,361			1,108

本集团本年计提的折旧费用为人民币25.77亿元(2016年度：26.51亿元)。

于2017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93.88亿元(2016年12月31日：72.10亿元)。

于2017年12月31日，本集团原值为人民币8.73亿元，净值为人民币7.64亿元(2016年12月31日：原值为人民币9.42亿元，净值为人民币8.11亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

22、物业及设备(续)

本行	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	27,066	1,350	(470)	27,946
房屋及建筑物	11,932	257	(49)	12,140
运输工具	437	22	(24)	435
软件	1,734	168	-	1,902
电子计算机及其他设备	7,279	642	(385)	7,536
租入固定资产改良支出	5,684	261	(12)	5,933
累计折旧合计	14,362	2,087	(356)	16,093
房屋及建筑物	3,356	396	(7)	3,745
运输工具	321	38	(23)	336
软件	1,383	233	-	1,616
电子计算机及其他设备	4,927	907	(320)	5,514
租入固定资产改良支出	4,375	513	(6)	4,882
账面价值合计	12,704			11,853
房屋及建筑物	8,576			8,395
运输工具	116			99
软件	351			286
电子计算机及其他设备	2,352			2,022
租入固定资产改良支出	1,309			1,051

本行本年计提的折旧费用为人民币 20.87 亿元(2016 年度：21.97 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

23、在建工程

本集团	2016-12-31	本年增加	本年转出	2017-12-31
房屋及建筑物	697	1,371	(223)	1,845
其他	2,052	801	(24)	2,829
合计	2,749	2,172	(247)	4,674

本行	2016-12-31	本年增加	本年转出	2017-12-31
房屋及建筑物	697	1,371	(223)	1,845
其他	2,043	795	(9)	2,829
合计	2,740	2,166	(232)	4,674

24、无形资产

本集团	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
原价合计	9,905	-	-	9,905
商誉(注 1)	6,981	-	-	6,981
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	401	158	-	559
商誉	-	-	-	-
客户合同关系	401	158	-	559
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	9,504			9,346
商誉	6,981			6,981
客户合同关系	287			129
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本年计提的摊销费用为人民币 1.58 亿元(2016 年度：4.01 亿元)。

注 1：本行于 2016 年 3 月发行普通股合计人民币 170.11 亿元，收购上海国际信托有限公司 97.33% 的股权，上海国际信托有限公司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。

根据本集团减值测试结果，于 2017 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值(2016 年 12 月 31 日：未发生减值)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 24、无形资产(续)

根据本集团减值测试结果，于2017年12月31日商誉未发生减值(2016年12月31日：未发生减值)。

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
上海国际信托有限公司	4,739	4,739
上海国际信托有限公司子公司	2,242	2,242
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

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

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

	上海国际信托有限公司		上海国际信托有限公司子公司	
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
增长率	3%	3%	3%	3%
折现率	14.30%	14.30%	14.40%—16.40%	14.40%—16.40%

上述增长率为本集团预测五年后的现金流量所采用的加权平均增长率，与行业报告所载的预测数据一致，不超过各产品的长期平均增长率。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。

#### 25、递延所得税

25.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
递延所得税资产	29,022	21,838	28,381	21,502
递延所得税负债	(680)	(717)	-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2017-12-31		2016-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	110,820	27,705	92,618	23,155
长期资产摊销	28	7	32	8
应付职工薪酬	260	65	148	37
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	7,165	1,792	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	167	42	213	53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	36	9	233	58
衍生金融工具公允价值变动	1,770	443	-	-
未经抵销的递延所得税资产	<u>120,246</u>	<u>30,063</u>	<u>93,386</u>	<u>23,347</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(3,949)	(987)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(216)	(54)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	-	-	(231)	(58)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(32)	(8)	(33)	(8)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(2,676)	(669)	(2,852)	(713)
其他	(12)	(3)	(16)	(4)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(6,885)</u>	<u>(1,721)</u>	<u>(8,899)</u>	<u>(2,226)</u>

于 2017 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 10.41 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 15.09 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行	2017-12-31		2016-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	108,604	27,151	91,678	22,920
长期资产摊销	28	7	32	8
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	7,043	1,761	-	-
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	167	42	213	53
衍生金融工具公允价值变动	1,770	443	-	-
未经抵销的递延所得税资产	117,612	29,404	91,923	22,981
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(3,847)	(962)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(216)	(54)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	-	-	(121)	(30)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(27)	(7)	(25)	(6)
未经抵销的递延所得税负债	(4,090)	(1,023)	(5,913)	(1,479)

于 2017 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 10.23 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 14.79 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税(续)

25.3 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团	2017年度
年初净额	21,121
计入利润表的递延所得税(附注五、9)	5,407
计入其他综合收益的递延所得税	1,814
	<hr/>
年末净额	28,342
	<hr/>
本行	2017年度
年初净额	21,502
计入利润表的递延所得税(附注五、9)	5,088
计入其他综合收益的递延所得税	1,791
	<hr/>
年末净额	28,381
	<hr/>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

26、其他资产

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应收融资租赁款(注 1)	41,017	40,988	-	-
其他应收款(注 2)	35,657	5,297	34,790	4,267
应收利息	31,094	22,911	30,294	22,299
待划转结算和暂付款项	17,466	8,781	17,465	8,781
存出交易保证金	9,318	5,908	9,318	5,908
预付土地及工程款项	7,077	5,003	7,077	5,003
信托业保障基金代付款	3,264	2,300	-	-
抵债资产	768	924	765	921
其他长期资产	545	396	522	349
土地使用权	341	351	338	348
合计	146,547	92,859	100,569	47,876

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2017-12-31	2016-12-31
最低租赁收款额		
1 年内(含 1 年)	13,524	13,551
1 年到 2 年(含 2 年)	11,051	10,194
2 年到 3 年(含 3 年)	8,967	9,056
3 年到 5 年(含 5 年)	9,184	10,438
5 年以上	4,965	4,906
融资租赁投资总额	47,691	48,145
未实现融资收益	(5,493)	(5,820)
融资租赁投资净额	42,198	42,325
融资租赁投资净额期限分析		
1 年内(含 1 年)	11,738	11,375
1 年到 5 年(含 5 年)	26,160	26,442
5 年以上	4,300	4,508
	42,198	42,325
应收融资租赁款减值准备	(1,181)	(1,337)
应收融资租赁款净值	41,017	40,988

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

26、其他资产(续)

注 2：其他应收款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
按账龄分析				
一年以内(注 3)	36,493	5,133	35,781	4,126
一到二年	263	344	109	335
二到三年	68	635	59	623
三年以上	1,011	1,072	997	1,066
	37,835	7,184	36,946	6,150
减：坏账准备	(2,178)	(1,887)	(2,156)	(1,883)
净值	35,657	5,297	34,790	4,267

注 3：一年以内的其他应收款主要为本行转让信托受益权待回收的款项。

27、资产减值准备

本集团

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

27、资产减值准备(续)

本集团	2015-12-31	本年计提	本年核销	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	74,105	46,845	(33,239)	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
应收利息减值准备	523	384	-	-	907
应收融资租赁款减值准备	1,001	336	-	-	1,337
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	6	87
抵债资产减值准备	595	18	-	-	613
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	48
合计	82,608	49,104	(33,309)	534	98,937
本行	2016-12-31	本年计提	本年核销	其他	2017-12-31
贷款和垫款减值准备	87,357	51,821	(50,943)	953	89,188
应收款项类投资减值准备	5,809	2,132	(319)	-	7,622
其他应收款坏账准备	1,883	554	(281)	-	2,156
应收利息减值准备	907	340	-	-	1,247
可供出售金融资产减值准备	87	144	-	(6)	225
抵债资产减值准备	613	14	-	(449)	178
持有至到期投资减值准备	48	25	-	-	73
买入返售金融资产减值准备	-	7	-	-	7
合计	96,704	55,037	(51,543)	498	100,696

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

27、资产减值准备(续)

本行	2015-12-31	本年计提	本年核销	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	73,332	46,581	(33,094)	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
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
抵债资产减值准备	595	18	-	-	613
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	48
合计	80,834	48,500	(33,164)	534	96,704

28、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
境内银行存放款项	340,355	477,276	347,707	481,622
境内其他金融机构存放款项	937,994	808,390	938,945	809,220
境外银行存放款项	11,953	17,335	11,953	17,335
境外其他金融机构存放款项	24,016	38,962	24,016	38,962
境内银行拆入款项	81,919	59,952	46,514	22,750
境外银行拆入款项	52,400	35,680	51,396	35,680
其他金融机构拆入款项	4,463	1,500	2,963	1,500
合计	1,453,100	1,439,095	1,423,494	1,407,069

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

29、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
与贵金属相关的金融负债	15,121	24,301	15,121	24,301
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	13,212	5,004	-	-
其他	-	221	-	221
合计	28,333	29,526	15,121	24,522

注 1：本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2017 年 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(2016 年 12 月 31 日：未发生)。

30、卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
债券	156,778	72,606	156,778	72,606
票据	21,488	20,344	21,488	20,322
同业存单	6,198	-	6,198	-
卖出回购其他金融资产	-	250	-	-
合计	184,464	93,200	184,464	92,928

31、吸收存款

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
活期存款				
-公司	1,287,069	1,213,075	1,276,750	1,204,059
-个人	183,571	163,074	180,529	160,670
定期存款				
-公司	1,017,498	1,042,125	1,012,403	1,036,914
-个人	303,251	310,746	291,958	302,017
保证金存款	202,531	235,879	201,178	233,825
国库存款	39,644	33,904	39,594	33,874
其他存款	4,372	3,212	4,192	3,090
合计	3,037,936	3,002,015	3,006,604	2,974,449

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

32、已发行债务证券

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
已发行债券				
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000	12,000	12,000
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	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	11,396	3,474	11,396	3,474
绿色金融债 01(注 7)	20,000	20,000	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 8)	15,000	15,000	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 9)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 10)	15,000	-	15,000	-
17 浦发银行 02(注 11)	22,000	-	22,000	-
17 浦发银行 03(注 12)	13,000	-	13,000	-
17 浦银租赁债(注 13)	3,000	-	-	-
小计	174,796	144,874	171,796	144,874
资产证券化资产				
17 浦信 1(注 14)	1,198	-	-	-
减：未摊销的发行成本	(139)	(79)	(128)	(79)
已发行债券账面余额	175,855	144,795	171,668	144,795
发行存款证及同业存单	510,441	519,888	510,441	519,888
合计	686,296	664,683	682,109	664,683

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

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

注 3：2012 年 2 月 28 日，本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面年利率固定为 4.20%。该债券已于 2017 年 2 月 28 日到期。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

32、已发行债务证券(续)

注 4: 2014 年 5 月 22 日，本行在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.08%。该债券已于 2017 年 5 月 22 日到期。

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

注 6: 2015 年 9 月 18 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.50%。2017 年 2 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年，票面年利率浮动为 3ML+95BPS。

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

注 8: 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: 2016 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.40%。

注 10: 2017 年 2 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率为 4.00%。

注 11: 2017 年 4 月 28 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 220 亿元人民币的“2017 年第二期金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率为 4.20%。

注 12: 2017 年 8 月 10 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 130 亿元人民币的“2017 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.20%。

注 13: 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 30 亿元人民币的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.96%。

注 14: 2017 年 8 月 18 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司将面值为 22.86 亿元人民币的应收融资租赁款转让于信托公司，由其发行“浦信 2017 年第一期租赁资产支持证券”。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计为 22.86 亿元人民币，其中优先档资产支持证券面值为 19.66 亿元人民币，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一至五年期贷款基准利率。次级档资产支持证券面值为 3.2 亿元人民币，不设票面利率，浦银金融租赁有限公司持有全部次级支持证券。截止 2017 年 12 月 31 日，尚未到期的优先级资产支持证券为 11.98 亿元人民币。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的尚未到期应收融资租赁款在资产负债表内核算。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 33、其他负债

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
应付利息	35,064	34,082	34,422	33,667
待划转结算和暂收款项	22,362	19,712	22,362	19,712
应付职工薪酬	7,911	6,428	6,880	5,501
预收租金及租赁保证金	3,965	4,572	-	-
应交税金及附加、增值税及其 它税费	3,599	3,809	3,397	3,634
递延收益	3,778	3,741	2,423	2,381
保障基金公司融资款	3,400	2,300	-	-
预提费用	1,973	1,560	1,972	1,538
转贷资金	793	717	793	717
代理基金业务申购款项	549	279	549	279
暂收财政性款项	376	166	374	165
久悬未取款	117	114	117	114
其他	2,703	3,089	2,337	1,798
合计	86,590	80,569	75,626	69,506

#### 34、普通股股本

	2016-12-31	发行新股	资本公积转股	2017-12-31
人民币普通股	21,618	1,248	6,486	29,352

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

2017 年 9 月，本行完成向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行人民币普通股 1,248,316,498 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 135.68 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 36 个月。本次交易完成后，本行普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

35、优先股

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	股息率	发行 价格(元)	数量	2016-12-31 金额	本年 增加	2017-12-31 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
				<u>29,920</u>	<u>-</u>	<u>29,920</u>		

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

35、优先股(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2017-12-31	2016-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	395,484	338,027
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	5,581	4,987

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注五、40。

36、资本公积

本集团

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
股本溢价	74,607	13,568	(6,486)	81,689
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>74,678</b>	<b>13,568</b>	<b>(6,486)</b>	<b>81,760</b>
	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
<b>合计</b>	<b>60,639</b>	<b>16,004</b>	<b>(1,965)</b>	<b>74,678</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

36、资本公积(续)

本行

	2016-12-31	本年增加	本年减少	2017-12-31
股本溢价	74,607	13,568	(6,486)	81,689
其他资本公积— 其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>74,628</b>	<b>13,568</b>	<b>(6,486)</b>	<b>81,710</b>
	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
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>16,004</b>	<b>(1,965)</b>	<b>74,628</b>

37、盈余公积

本集团及本行

	2016-12-31	本年增加	2017-12-31
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	56,483	15,509	71,992
<b>合计</b>	<b>78,689</b>	<b>15,509</b>	<b>94,198</b>
	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
<b>合计</b>	<b>63,651</b>	<b>15,038</b>	<b>78,689</b>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

38、一般风险准备

本集团

	2016-12-31	本年增加	2017-12-31
一般风险准备	65,493	10,209	75,702

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

本行

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

39、其他储备

本集团	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2016-12-31	69	-	164	233
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(2,426)	-	-	(2,426)
本年重分类至当期损益，税后	(3,013)	-	-	(3,013)
外币报表差额	-	-	(129)	(129)
2017-12-31	(5,370)	-	35	(5,335)
本集团	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2015-12-31	5,692	(18)	39	5,713
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(3,116)	-	-	(3,116)
本年重分类至当期损益，税后	(2,507)	-	-	(2,507)
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	18	-	18
外币报表差额	-	-	125	125
2016-12-31	69	-	164	233

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

39、其他储备(续)

本行	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2016-12-31	92	-	96	188
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(2,419)	-	-	(2,419)
本年重分类至当期损益，税后	(2,954)	-	-	(2,954)
外币报表差额	-	-	(104)	(104)
2017-12-31	(5,281)	-	(8)	(5,289)
本行	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2015-12-31	5,692	(18)	27	5,701
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(3,206)	-	-	(3,206)
本年重分类至当期损益，税后	(2,394)	-	-	(2,394)
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	18	-	18
外币报表差额	-	-	69	69
2016-12-31	92	-	96	188

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

40、未分配利润

本集团

	2017 年度	2016 年度
年初未分配利润	97,316	90,670
加：本年归属于母公司股东的净利润	54,258	53,099
减：提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(10,209)	(19,569)
优先股现金股利分配	(1,725)	(1,725)
普通股现金股利分配	(4,324)	(10,121)
年末未分配利润	119,807	97,316

本行

	2017 年度	2016 年度
年初未分配利润	95,016	89,648
加：本年净利润	51,730	51,697
减：提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(9,855)	(19,445)
优先股现金股利分配	(1,725)	(1,725)
普通股现金股利分配	(4,324)	(10,121)
年末未分配利润	115,333	95,016

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

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

根据 2017 年 11 月 20 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 2018 年 4 月 26 日的董事会决议，董事会提议本行按 2017 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 155.19 亿元；以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币，合计分配 29.35 亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 41、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下：

	2017-12-31	2016-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	2,117	1,855
上海国际信托有限公司	1,332	1,201
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	58	54
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	171	158
巩义浦发村镇银行股份有限公司	156	149
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	108	104
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	65	74
邹平浦发村镇银行股份有限公司	128	127
泽州浦发村镇银行股份有限公司	168	160
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	34	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	52	46
江阴浦发村镇银行股份有限公司	103	92
平阳浦发村镇银行股份有限公司	71	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	117	108
沅江浦发村镇银行股份有限公司	43	40
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	58	47
临川浦发村镇银行股份有限公司	112	90
临武浦发村镇银行股份有限公司	53	42
衡南浦发村镇银行股份有限公司	44	37
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	21	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	52	44
云南富民村镇银行股份有限公司	37	36
宁波海曙村镇银行股份有限公司	60	58
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	70	64
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	75	68
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	30	-
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	22	-
扶风浦发村镇银行股份有限公司	23	-
合计	5,581	4,987

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

42、金融资产转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注五、30。2017 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 1,576.00 亿元。

资产证券化交易

2017 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 196.69 亿元，除子公司浦银金融租赁有限公司发行的 17 浦信 1 外(附注五、32)，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件。(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 545.54 亿元，符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

2017 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，均终止确认(2016 年度，本集团向结构化主体转让的信贷资产账面原值为人民币 38.29 亿元，继续涉入资产余额 17.19 亿元，并计提减值准备人民币 17.19 亿元。2017 年度继续涉入资产余额以及减值准备金额同 2016 年)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 422.03 亿元，均终止确认(2016 年度：439.76 亿元，均终止确认)。

信托受益权转让

2017 年度，本集团向资产管理公司转让信托受益权人民币 395.43 亿元，均终止确认(2016 年度：无)。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

43、结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2017 年 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 29,401.16 亿元，主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

i) 理财产品

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

于 2017 年 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 15,353.44 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 15,412.00 亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易，上述交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于 2017 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提供财务支持的余额为 160.00 亿元 (2016 年 12 月 31 日：0)，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为拆借资金、应收利息和手续费。截至 2017 年 12 月 31 日，本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币 27.21 亿元，获得利息收入人民币 0.89 亿元(2016 年度：日均敞口为人民币 140.60 亿元，获得利息收入人民币 4.73 亿元)。

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2017 年 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 152.53 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 104.60 亿元)，列示于投资科目内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于 2017 年 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 435.57 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 561.51 亿元)。本集团 2017 年度未向其提供财务支持(2016 年度：无)。



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

43、结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2017年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8,880.91亿元(2016年12月31日：人民币8,112.97亿元)。2017年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2016年度：无)。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2017年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34.82亿元(2016年12月31日：人民币175.20亿元)。2017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(2016年度：无)。

v) 证券投资基金

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

于2017年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4,696.42亿元(2016年12月31日：人民币1,528.63亿元)。2017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(2016年度：无)。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

43. 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2017年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10,397.78亿元(2016年12月31日：人民币13,136.03亿元)，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。2017年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2016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。

2017 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	3,032	3,032	42,363
基金投资	12,088	12,088	注 1
其他投资	4,633	4,633	4,633
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	52,951	52,951	168,281
基金投资	215,396	215,396	注 1
购买他行理财产品	354	354	注 1
资产支持证券	170,492	170,492	注 1
其他	888	888	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	520	520	注 1
资产支持证券	3,481	3,481	注 1
资金信托计划及资产管理计划	575,943	575,943	583,204

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 43. 结构化主体(续)

##### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

###### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2016年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	4,408	4,408	290,433
基金投资	6,777	6,777	注 1
其他投资	4,373	4,373	4,373
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	23,492	23,492	206,966
基金投资	102,990	102,990	注 1
购买他行理财产品	160,526	160,526	注 1
资产支持证券	73,507	73,507	注 1
其他	4,281	4,281	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	74,157	74,157	注 1
资产支持证券	4,803	4,803	注 1
资金信托计划及资产管理计划	854,289	854,289	864,004

注1：该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

##### (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划 2017 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 842.26 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 591.32 亿元)。2017 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2016 年度：无)。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2017 年度</b>										
利息收入	231,598	120,669	51,767	71,870	50,657	46,964	19,917	7,960	(355,584)	245,818
其中：外部利息收入	76,832	44,051	21,079	33,460	26,645	24,913	11,384	7,454	-	245,818
分部间利息收入	154,766	76,618	30,688	38,410	24,012	22,051	8,533	506	(355,584)	-
利息支出	(211,526)	(93,446)	(42,336)	(57,031)	(35,817)	(34,031)	(15,084)	(5,219)	355,584	(138,906)
其中：外部利息支出	(37,904)	(31,837)	(18,384)	(21,041)	(11,044)	(8,171)	(5,669)	(4,856)	-	(138,906)
分部间利息支出	(173,622)	(61,609)	(23,952)	(35,990)	(24,773)	(25,860)	(9,415)	(363)	355,584	-
净利息收入	20,072	27,223	9,431	14,839	14,840	12,933	4,833	2,741	-	106,912
手续费及佣金净收入	30,965	3,393	1,418	1,768	1,731	1,289	572	4,444	-	45,580
股息收入	37	-	-	-	-	-	-	202	-	239
净交易损益	8,079	435	56	79	-	-	-	415	-	9,064
金融投资净损益	338	74	-	(78)	5	-	-	49	-	388
其他营业收入	2,340	1,434	386	652	232	207	109	1,249	-	6,609

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2017 年度</b>										
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(12,248)	(8,674)	(3,040)	(4,908)	(4,002)	(4,088)	(1,903)	(3,303)	-	(42,166)
税金及附加	(538)	(331)	(109)	(158)	(153)	(177)	(73)	(71)	-	(1,610)
资产减值损失	(2,663)	(10,291)	(568)	(7,022)	(7,891)	(22,388)	(4,036)	(426)	-	(55,285)
联营企业及合营企 业投资净收益	97	-	-	-	-	-	-	-	-	97
分部利润总额	46,479	13,263	7,574	5,172	4,762	(12,224)	(498)	5,300	-	69,828
<b>2017-12-31</b>										
发放贷款和垫款	523,689	839,777	299,361	396,191	398,757	418,553	154,807	72,718	-	3,103,853
分部资产总额	2,653,169	1,519,227	630,510	881,331	626,629	546,323	244,906	245,486	(1,210,341)	6,137,240
吸收存款	156,037	1,089,455	318,430	486,605	449,948	332,733	134,121	70,607	-	3,037,936
分部负债总额	2,252,916	1,505,964	622,936	876,159	621,867	558,547	245,404	232,803	(1,210,341)	5,706,255
分部资产负债净头寸	400,253	13,263	7,574	5,172	4,762	(12,224)	(498)	12,683	-	430,985

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年度</b>										
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	-
净利息收入	12,933	27,441	9,806	16,718	16,110	15,647	6,190	3,275	-	108,120
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
股息收入	64	-	-	-	-	-	-	-	-	64
净交易损益	4,060	111	49	63	-	1	-	(85)	-	4,199
金融投资净损益	3,252	149	112	151	175	221	100	174	-	4,334
处置联营企业权益的净 收益	1,068	-	-	-	-	-	-	-	-	1,068
其他营业收入	(417)	1,183	298	778	261	125	134	232	-	2,594

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年度</b>										
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(9,756)	(8,068)	(2,899)	(4,802)	(3,777)	(3,705)	(2,060)	(2,661)	-	(37,728)
税金及附加	(1,184)	(1,015)	(320)	(500)	(529)	(553)	(247)	(96)	-	(4,444)
资产减值损失	(10,731)	(9,054)	(4,876)	(4,643)	(8,075)	(9,167)	(1,891)	(667)	-	(49,104)
联营企业及合营企 业投资净收益	180	-	-	-	-	-	-	-	-	180
分部利润总额	26,034	14,273	3,260	9,524	6,102	4,128	3,207	3,447	-	69,975
<b>2016-12-31</b>										
发放贷款和垫款	308,171	746,396	248,735	367,211	372,800	398,819	161,251	71,174	-	2,674,557
分部资产总额	1,824,891	1,571,114	568,252	984,134	596,621	602,906	291,528	215,867	(798,050)	5,857,263
吸收存款	127,209	1,059,035	286,675	477,272	453,020	388,673	150,062	60,069	-	3,002,015
分部负债总额	1,501,552	1,556,806	565,006	974,585	590,488	598,741	288,314	206,887	(798,050)	5,484,329
分部资产负债净头寸	323,339	14,308	3,246	9,549	6,133	4,165	3,214	8,980	-	372,934



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

项目	2017-12-31	2016-12-31
银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722
合计	946,253	962,092

于 2017 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2016 年 12 月 31 日：无)。

2、凭证式国债兑付承诺

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

于 2017 年 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 42.21 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 39.40 亿元)。

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

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下：

	2017-12-31	2016-12-31
一年内	2,363	2,148
一年至五年	5,853	5,889
五年以上	1,884	1,830
合计	10,100	9,867

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺(续)

4、资本性承诺

截至 2017 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 52.93 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 14.96 元)。

截至 2017 年 12 月 31 日，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 11.35 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 51.38 亿元)。

5、诉讼事项

于 2017 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 175 笔(含第三人)，涉及金额约人民币 21.95 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2016 年 12 月 31 日：本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 185 笔(含第三人)，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)。

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2017 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,781 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 2,030 亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行 5%及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司，所有集团子公司)、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2、持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2017 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	21.57%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

3、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

4、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、21—投资联营企业及合营企业。

5、其他主要关联方

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

6、关联方交易及余额

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

(1) 发放贷款和垫款

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营公司	61	44
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	500	324
合计	561	368
	2017年度	2016年度
发放贷款和垫款利息收入	7	16

(2) 吸收存款

	2017-12-31	2016-12-31
主要股东	6,330	5,317
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,494	8,058
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	47,678	35,414
合计	61,502	48,789
	2017年度	2016年度
关联方存款利息支出	1,374	1,445

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(3) 同业及其他金融机构存入及拆入款项

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营公司	2,430	4,566
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	14,798	3,103
合计	17,228	7,669
	2017年度	2016年度
关联方存入及拆入利息支出	223	113

(4) 手续费收入

	2017年度	2016年度
合营企业及联营公司	32	66
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	7	-
合计	39	66

(5) 手续费支出

	2017年度	2016年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	40	-
合计	40	-

(6) 业务及管理费用

	2017年度	2016年度
主要股东	7	5
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	350	200
合计	357	205

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费用为向其购买的移动通信服务。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、关联方关系及其交易(续)

#### 6、关联方交易及余额(续)

##### (7) 开出保函

	2017-12-31	2016-12-31
合营企业及联营公司	21	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,442	5,950
合计	5,463	5,950

于2017年12月31日，本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

##### (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(详细情况见附注四)。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：	2017-12-31	2016-12-31
存放同业及拆放同业款项	2,904	4,363
发放贷款和垫款	1,096	1,250
同业及其他金融机构存入和拆入款项	8,382	6,246
吸收存款	454	138
其他资产	93	73
其他负债	24	24
本年交易：	2017年度	2016年度
受让子公司贷款	1,189	-
存放同业利息收入	28	15
拆出资金利息收入	83	18
发放贷款和垫款利息收入	45	25
同业往来利息支出	193	120
手续费及佣金收入	25	30
手续费及佣金支出	40	43
业务及管理费用	-	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。2017 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 2017 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 2017 年度的财务报表产生重大影响(2016 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 1,292 万元)。

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理

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

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(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。

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%



2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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)

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。

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2017-12-31	2016-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	479,247	510,009
存放及拆放同业款项	177,187	353,115
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	142,658	161,617
衍生金融资产	28,264	16,233
买入返售金融资产	13,974	3,001
发放贷款和垫款	3,103,853	2,674,557
可供出售金融资产	399,528	349,770
持有至到期投资	444,726	326,950
应收款项类投资	832,598	1,010,472
其他金融资产	128,498	80,277
小计	<u>5,750,533</u>	<u>5,486,001</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	396,414	510,767
信用证下承兑汇票	144,602	125,121
开出保函	121,346	124,507
开出信用证	14,143	12,975
信用卡及其他承诺	269,748	188,722
小计	<u>946,253</u>	<u>962,092</u>
合计	<u>6,696,786</u>	<u>6,448,093</u>

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放及拆放同业款项及买入返售金融资产

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

	2017-12-31	2016-12-31
境内商业银行	63,134	185,828
境外商业银行	51,775	63,514
境内非银行金融机构	62,278	103,773
	<u>177,187</u>	<u>353,115</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物，2017 年 12 月 31 日余额为人民币 140 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 30 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2017-12-31	2016-12-31
未逾期未减值	3,099,590	2,679,309
逾期未减值	26,491	31,319
已减值	68,519	52,178
合计	3,194,600	2,762,806
减：减值准备	(90,747)	(88,249)
净额	<u>3,103,853</u>	<u>2,674,557</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、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
2017-12-31			
正常	1,803,645	1,216,764	3,020,409
关注	72,901	6,280	79,181
	<u>1,876,546</u>	<u>1,223,044</u>	<u>3,099,590</u>
2016-12-31			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	70,686	3,581	74,267
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2017-12-31				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	11,524	5,656	3,868	735	21,783
个人贷款	1,695	1,077	1,866	70	4,708
	<u>13,219</u>	<u>6,733</u>	<u>5,734</u>	<u>805</u>	<u>26,491</u>

	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>

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

于2017年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246亿元(2016年12月31日：人民币319亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币33亿元(2016年12月31日：人民币34亿元)。

(iii) 减值贷款

本集团	2017-12-31	2016-12-31
企业贷款	54,140	41,409
个人贷款	<u>14,379</u>	<u>10,769</u>
	<u>68,519</u>	<u>52,178</u>

(iv) 于 2017 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 7.54 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 1.10 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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	持有至到期 投资	合计
债券及其他投资					
2017-12-31					
AAA	-	851	-	30	881
AA	-	4,221	926	161	5,308
A 及 A 以下	201	3,103	-	932	4,236
未评级-债券	856	31,863	-	-	32,719
	1,057	40,038	926	1,123	43,144
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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
2017-12-31					
中长期债券：					
AAA	248	159,486	8,210	120,487	288,431
AA+到 AA-	61	86,909	52	7,602	94,624
A 到 A-	-	-	-	286	286
A-以下	-	289	-	448	737
短期债券：					
A-1	9,812	1,255	-	-	11,067
未评级债券及其他投资：					
政府债券(注 1)	3,107	56,928	269,325	31,985	361,345
政策性银行债券	12,947	29,643	166,016	-	208,606
金融债券(注 1)	-	4,067	-	95,320	99,387
同业存单	21,197	13,671	-	-	34,868
企业债券	-	401	-	-	401
资金信托及资产管理计 划(注 3)	-	6,841	-	575,024	581,865
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	520	520
非银行金融机构借款	996	-	-	-	996
其他债权工具(注 4)	93,233	-	-	-	93,233
	<b>141,601</b>	<b>359,490</b>	<b>443,603</b>	<b>831,672</b>	<b>1,776,366</b>

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

注 2：理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

注 3：于 2017 年 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 50.04 亿元，计提的减值准备为 26.41 亿元(2016 年 12 月 31 日：本金为 40.52 亿元，减值准备为 16.14 亿元)。

注 4：其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品，截至 2017 年 12 月 31 日，该业务均未逾期。

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、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	530	33,561	162,156	41,827	238,074
政策性银行债券	3,275	29,645	153,079	-	185,999
金融债券	-	-	-	10,328	10,328
同业存单	31,015	76,169	-	-	107,184
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理计划	-	24,606	-	816,311	840,917
购买他行理财产品	-	-	-	74,129	74,129
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具	111,382	860	-	-	112,242
其他投资	-	270	-	37,148	37,418
	161,204	320,130	326,950	1,009,595	1,817,879

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

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

(1) 汇率风险

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2017-12-31				
	人民币	美元 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	476,379	9,711	210	231	486,531
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	100,814	49,634	18,965	7,774	177,187
衍生金融资产	160,844	2,022	-	-	162,866
买入返售金融资产	24,911	3,139	46	168	28,264
发放贷款和垫款	13,974	-	-	-	13,974
可供出售金融资产	2,965,236	110,231	16,786	11,600	3,103,853
持有至到期投资	624,470	32,412	6,530	1,096	664,508
应收款项类投资	443,603	1,093	-	30	444,726
其他金融资产	831,672	-	-	926	832,598
	95,240	32,409	339	510	128,498
<b>金融资产总额</b>	<b>5,737,143</b>	<b>240,651</b>	<b>42,876</b>	<b>22,335</b>	<b>6,043,005</b>
向中央银行借款	182,387	-	-	-	182,387
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	1,307,450	116,895	25,774	2,981	1,453,100
衍生金融负债	21,139	7,194	-	-	28,333
卖出回购金融资产款	27,820	2,081	12	121	30,034
吸收存款	180,639	3,825	-	-	184,464
已发行债务证券	2,845,508	161,173	20,747	10,508	3,037,936
其他金融负债	658,791	20,771	6,207	527	686,296
	59,278	2,104	148	582	62,112
<b>金融负债总额</b>	<b>5,283,012</b>	<b>314,043</b>	<b>52,888</b>	<b>14,719</b>	<b>5,664,662</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>454,131</b>	<b>(73,392)</b>	<b>(10,012)</b>	<b>7,616</b>	<b>378,343</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 (减少)/增加	2017-12-31		2016-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(60)	60	(336)	336
其他外币对人民币	(33)	33	196	(196)

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

(2) 利率风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	468,527	-	-	-	-	18,004	486,531
存放及拆放同业款项	99,693	22,667	47,793	7,034	-	-	177,187
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	31,811	66,738	24,125	19,662	322	-	142,658
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,264	28,264
买入返售金融资产	13,974	-	-	-	-	-	13,974
发放贷款和垫款	1,814,563	331,891	776,013	140,111	41,275	-	3,103,853
可供出售金融资产	28,154	18,797	77,105	235,613	39,859	-	399,528
持有至到期投资	12,776	4,095	42,689	246,938	138,228	-	444,726
应收款项类投资	38,967	57,553	330,084	280,876	125,118	-	832,598
其他金融资产	39,734	216	1,067	-	-	87,481	128,498
<b>金融资产总额</b>	<b>2,548,199</b>	<b>501,957</b>	<b>1,298,876</b>	<b>930,234</b>	<b>344,802</b>	<b>133,749</b>	<b>5,757,817</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2017-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	13	17,143	165,231	-	-	-	182,387
同业及其他金融机构存入及拆入款项	633,383	501,378	312,438	3,070	2,333	498	1,453,100
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	2,051	10,695	466	15,121	28,333
衍生金融负债	-	-	-	-	-	30,034	30,034
卖出回购金融资产款	166,431	10,427	7,606	-	-	-	184,464
吸收存款	2,103,261	313,668	459,616	161,391	-	-	3,037,936
已发行债务证券	58,100	226,982	213,321	127,538	60,355	-	686,296
其他金融负债	493	-	1,393	2,800	-	57,426	62,112
<b>金融负债总额</b>	<b>2,961,681</b>	<b>1,069,598</b>	<b>1,161,656</b>	<b>305,494</b>	<b>63,154</b>	<b>103,079</b>	<b>5,664,662</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,482)</b>	<b>(567,641)</b>	<b>137,220</b>	<b>624,740</b>	<b>281,648</b>	<b>30,670</b>	<b>93,155</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	503,863	-	-	-	-	13,367	517,230
存放及拆放同业款项	111,578	94,634	130,925	15,978	-	-	353,115
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,748	47,185	93,137	16,237	310	-	161,617
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,233	16,233
买入返售金融资产	1,001	2,000	-	-	-	-	3,001
发放贷款和垫款	1,495,317	274,195	748,855	137,958	18,232	-	2,674,557
可供出售金融资产	9,342	13,694	137,440	154,327	34,189	778	349,770
持有至到期投资	3,222	12,686	26,902	202,074	82,066	-	326,950
应收款项类投资	168,032	169,980	364,352	266,401	41,707	-	1,010,472
其他金融资产	4,103	1,212	772	34,900	-	39,290	80,277
<b>金融资产总额</b>	<b>2,301,206</b>	<b>615,586</b>	<b>1,502,383</b>	<b>827,875</b>	<b>176,504</b>	<b>69,668</b>	<b>5,493,222</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	17,005	10,143	120,474	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存入及拆入款项	752,340	394,790	276,724	496	14,340	405	1,439,095
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	-	1,243	2,127	466	24,539	29,526
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,091	13,091
卖出回购金融资产款	84,594	4,452	4,154	-	-	-	93,200
吸收存款	1,967,746	243,407	604,903	185,959	-	-	3,002,015
已发行债务证券	84,367	120,008	346,389	53,519	60,400	-	664,683
其他金融负债	1,779	1,517	-	-	-	53,795	57,091
<b>金融负债总额</b>	<b>2,908,982</b>	<b>774,317</b>	<b>1,353,887</b>	<b>242,101</b>	<b>75,206</b>	<b>91,830</b>	<b>5,446,323</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(607,776)</b>	<b>(158,731)</b>	<b>148,496</b>	<b>585,774</b>	<b>101,298</b>	<b>(22,162)</b>	<b>46,899</b>

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2017-12-31		2016-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(1,069)	1,069	(1,327)	1,327
权益中其他储备增加/(减少)	5,620	(5,318)	4,463	(4,106)

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

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

3、流动性风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2017-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	486,750	-	-	-	-	486,750
存放及拆放同业款项	-	61,395	61,724	51,787	7,951	-	182,857
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	97,133	26,384	22,059	398	145,974
买入返售金融资产	-	-	13,998	-	-	-	13,998
发放贷款和垫款	78,608	-	750,499	919,638	980,569	1,208,804	3,938,118
可供出售金融资产	628	-	48,961	86,362	269,895	48,567	454,413
持有至到期投资	-	-	12,997	55,715	295,881	160,573	525,166
应收款项类投资	3,760	-	95,022	359,884	342,503	142,333	943,502
其他金融资产	261	26,292	2,798	40,840	29,202	4,965	104,358
<b>金融资产总额</b>	<b>83,257</b>	<b>574,437</b>	<b>1,083,132</b>	<b>1,540,610</b>	<b>1,948,060</b>	<b>1,565,640</b>	<b>6,795,136</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2017-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	17,701	170,607	-	-	188,308
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	240,097	904,390	321,507	3,295	3,258	1,472,547
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	234	15,121	-	2,159	10,676	490	28,680
卖出回购金融资产款	-	-	177,161	7,670	-	-	184,831
吸收存款	-	1,547,147	926,228	480,484	177,435	-	3,131,294
已发行债务证券	-	-	288,883	223,146	148,638	72,096	732,763
其他金融负债	-	22,479	985	2,879	801	-	27,144
<b>金融负债总额</b>	<b>234</b>	<b>1,824,844</b>	<b>2,315,348</b>	<b>1,208,452</b>	<b>340,845</b>	<b>75,844</b>	<b>5,765,567</b>
<b>流动性净额</b>	<b>83,023</b>	<b>(1,250,407)</b>	<b>(1,232,216)</b>	<b>332,158</b>	<b>1,607,215</b>	<b>1,489,796</b>	<b>1,029,569</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	517,230	-	-	-	-	517,230
存放及拆放同业款项	-	71,921	137,134	135,224	20,581	-	364,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	51,251	94,354	17,588	342	163,556
买入返售金融资产	-	-	3,026	-	-	-	3,026
发放贷款和垫款	69,035	-	539,403	920,378	835,374	770,461	3,134,651
可供出售金融资产	110	-	32,127	152,430	243,721	91,235	519,623
持有至到期投资	-	-	10,816	34,909	240,441	94,373	380,539
应收款项类投资	1,598	-	335,458	379,288	312,360	43,840	1,072,544
其他金融资产	123	16,379	3,370	8,453	29,685	4,908	62,918
<b>金融资产总额</b>	<b>70,866</b>	<b>605,551</b>	<b>1,112,585</b>	<b>1,725,036</b>	<b>1,699,750</b>	<b>1,005,159</b>	<b>6,218,947</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	27,846	122,903	-	-	150,749
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	365,207	847,388	290,223	540	15,773	1,519,131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	24,622	-	1,243	2,142	468	29,626
卖出回购金融资产款	-	-	89,112	4,194	-	-	93,306
吸收存款	-	1,448,375	766,434	623,770	206,117	-	3,044,696
已发行债务证券	-	-	207,297	357,042	70,935	75,202	710,476
其他金融负债	-	19,827	1,673	848	725	-	23,073
<b>金融负债总额</b>	<b>1,151</b>	<b>1,858,031</b>	<b>1,939,750</b>	<b>1,400,223</b>	<b>280,459</b>	<b>91,443</b>	<b>5,571,057</b>
<b>流动性净额</b>	<b>69,715</b>	<b>(1,252,480)</b>	<b>(827,165)</b>	<b>324,813</b>	<b>1,419,291</b>	<b>913,716</b>	<b>647,890</b>

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2017-12-31</b>						
外汇衍生工具	(945)	(1,743)	(3,336)	(17)	-	(6,041)
利率互换	23	(36)	(23)	340	(1)	303
外汇期权	358	82	109	5	-	554
贵金属衍生合约	179	218	(206)	-	-	191
商品掉期合约	-	2	111	432	-	545
合计	(385)	(1,477)	(3,345)	760	(1)	(4,448)
<b>2016-12-31</b>						
外汇衍生工具	484	650	1,615	(16)	-	2,733
利率互换	5	6	(364)	130	5	(218)
外汇期权	(57)	(8)	(189)	-	-	(254)
贵金属衍生合约	(48)	311	426	-	-	689
商品掉期合约	37	21	-	242	-	300
合计	421	980	1,488	356	5	3,250

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2017-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(160,745)	(97,608)	(228,632)	(25,944)	(512,929)
-流入	160,599	97,182	230,056	26,353	514,190
<b>2016-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(115,382)	(62,153)	(167,854)	(29,467)	(374,856)
-流入	115,008	61,832	167,461	29,687	373,988

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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
<b>2017-12-31</b>				
银行承兑汇票	396,414	-	-	396,414
信用证下承兑汇票	144,602	-	-	144,602
开出保函	70,679	45,051	5,616	121,346
开出信用证	13,381	762	-	14,143
信用卡及其他承诺	269,748	-	-	269,748
合计	<u>894,824</u>	<u>45,813</u>	<u>5,616</u>	<u>946,253</u>
本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2016-12-31</b>				
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	<u>910,653</u>	<u>46,170</u>	<u>5,269</u>	<u>962,092</u>

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

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

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

(2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

	账面价值	2017-12-31			合计
		公允价值			
金融资产：		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	444,726	-	432,780	-	432,780
应收款项类投资	832,598	-	251,739	570,282	822,021
金融负债：					
已发行债务证券	686,296	-	684,611	-	684,611

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	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

(i) 持有至到期投资和应收款项类投资

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

(ii) 已发行债务证券

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

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2017年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：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2017-12-31</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	49,425	-	49,425
-资金信托计划及资产管理计划	-	3,032	-	3,032
-基金投资	11,004	-	1,084	12,088
-其他债权工具	-	88,224	5,009	93,233
-其他投资	455	-	4,633	5,088
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债权工具	111	392,576	-	392,687
-基金投资	143,039	72,357	-	215,396
-可供出售股权投资	406	-	1,831	2,237
-资金信托计划及资产管理计划	-	45,317	7,634	52,951
-购买他行理财产品	-	-	354	354
-其他	-	565	318	883
衍生金融资产	-	28,264	-	28,264
<b>金融资产合计</b>	<b>155,015</b>	<b>679,760</b>	<b>20,863</b>	<b>855,638</b>
衍生金融负债	-	30,034	-	30,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	15,121	-	15,121
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	18	13,194	13,212
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>45,173</b>	<b>13,194</b>	<b>58,367</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本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。

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融 资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2017 年 1 月 1 日	28,118	19,063	5,223	41,958
购买结构化主体	5,010	5,755	8,734	2,031
出售	(22,662)	(14,770)	(1,220)	(36,212)
计入损益的利得或损失	260	258	457	61
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(169)	-	(169)
2017 年 12 月 31 日	10,726	10,137	13,194	7,669
2017 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2017 年度损益的未实 现利得或损失的变动	260	(169)	(457)	(366)

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、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)

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融 资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2016 年 1 月 1 日	4,258	7,608	-	11,866
购买/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	28	-	28
2016 年 12 月 31 日	<u>28,118</u>	<u>19,063</u>	<u>5,223</u>	<u>41,958</u>
2016 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2016 年度损益的未实 现利得或损失的变动	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(190)</u>	<u>(170)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

	2017 年 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	1,084	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	5,009	收益法	贴现率	1.65%-7.78%	反向
—其他投资	4,633	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>10,726</u>				
可供出售金融资产					
—可供出售股权投资	620	市场法	流动性折扣	20%	反向
			市净率	0.99	正向
	104	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	691	收益法	贴现率	6.53%-6.93%	反向
	416	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—资金信托计划及资产管 理计划	4,142	收益法	贴现率	5.25%-8.8%	反向
	3,492	收益法	贴现率	5.45%-5.90%	反向
—购买他行理财产品	354	收益法	贴现率	4.98%	反向
—其他	318	收益法	贴现率	8.30%	反向
	<u>10,137</u>				
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	13,194	注 2	注 2	注 2	注 2
	<u>13,194</u>				

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

注 1：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本行委托长江养老保险股份有限公司管理的产品。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：

- 投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；
- 投资于债券部分，使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础，以现金流贴现法确定公允价值；
- 对于债权投资，使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察的输入值为贴现率，范围为 4.75%-7.25%，与公允价值呈反向关系(2016 年 12 月 31 日：4.15%-7.25%)。

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

5、金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2017 年 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

## 2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十、金融风险管理(续)

#### 6、资本管理(续)

	本集团		本行	
	2017-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2016-12-31
核心一级资本净额	388,200	330,696	366,921	311,432
一级资本净额	418,425	360,799	396,841	341,352
资本净额	490,884	451,681	468,467	430,062
风险加权资产总额	4,084,499	3,878,740	3,982,115	3,782,418
核心一级资本充足率	9.50%	8.53%	9.21%	8.23%
一级资本充足率	10.24%	9.30%	9.97%	9.02%
资本充足率	12.02%	11.65%	11.76%	11.37%

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

### 十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2017-12-31	2016-12-31
应收款项类投资	27,327	-
贴现及转贴现票据	21,592	20,345
可供出售金融资产	163,526	11,905
持有至到期投资	20,035	76,967
合计	232,480	109,217

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二、财务状况表日后事项

截至 2018 年 4 月 26 日，本集团没有需要在 2017 年度财务报表中额外披露的事项。