



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2018 年半年度报告

二〇一八年八月二十八日

重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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 8 月 28 日在上海召开第六届董事会三十四次会议审议通过本报告，顾建忠董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托傅帆董事、潘卫东董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了标准无保留结论的审阅报告。

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

5、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第三节“经营情况讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

目 录

重要提示.....	2
目 录.....	3
释 义.....	4
第一节 公司简介.....	5
第二节 经营概览.....	8
第三节 经营情况讨论与分析.....	11
第四节 重要事项.....	48
第五节 普通股股份变动及股东情况.....	55
第六节 优先股相关情况.....	58
第七节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	61
第八节 财务报告.....	64
第九节 备查文件目录.....	65

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
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2018 年 6 月 30 日
报告期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
上年同期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
比较期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
新金融工具准则	指	《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》

第一节 公司简介

1.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	高国富
首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
目前注册和办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号（邮政编码：200002）
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
公司网址	http://www.spdb.com.cn
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》
登载半年度报告的中国证监会指定	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	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 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。在业内首推集成式 VTM (i-Counter)、API Bank (无界开放银行)，联合百度、华为、中移动等成立五大创新实验室，为公司转型发展，持续提升核心竞争力提供了核心动能。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“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，以香港分行、新加坡分行、伦敦分行、浦银国际为基础，打造涵盖离岸、自贸区 and 海外分行在内的国际业务经营平台。

1.6 公司荣誉

国内外排名	
美国《福布斯》杂志	“全球企业 2000 强” 排名榜单第 70 位, 居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位。
英国《银行家》杂志	“全球银行 1000 强” 按核心资本排名位列排名榜单第 25 位, 居上榜中资银行第 8 位, 成本收入比全球第一。
美国《财富》杂志	“财富世界 500 强” 排名榜单第 227 位, 居上榜中资企业第 48 位, 中资银行第 7 位。
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。
综合金融服务	
《全球资本》	最佳杠杆/并购融资及最佳贷款项目
凤凰网、凤凰财经	2017 年度最佳营销奖
《亚洲货币》	最佳技术创新奖、最佳绿色债券银行
《亚洲银行家》杂志	“中国最佳 API 平台项目”、“中国最佳数字化员工参与产品”
《银行家》杂志社	“浦发银行第一营业部” 案例荣获“十佳银行智能网点创新奖”
《21 世纪商业评论》	“智汇港港口行业金融专属服务方案”、“你, 是你自己的银行品牌营销方案”、
《21 世纪经济报道》	“浦发银行天猫旗舰店” 荣获“2017 第五届 TopDigital 创新奖”
新浪财经	“创新手机银行”、“年度直销银行十强”
企业社会责任	
中国银行业协会	最佳绿色金融奖

第二节 经营概览

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

	本报告期 (未经审计)	上年同期 (未经审计)	本期比上年 同期增减(%)
主要会计数据			
营业收入	82,256	84,045	-2.13
利润总额	34,161	36,751	-7.05
归属于母公司股东的净利润	28,569	28,165	1.43
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	28,432	27,618	2.95
经营活动产生的现金流量净额	-118,095	-256,026	不适用
主要财务指标(元/股)			
基本每股收益	0.95	0.97	-2.06
稀释每股收益	0.95	0.97	-2.06
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.94	0.95	-1.05
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.02	-9.11	不适用
盈利能力指标(%)			
加权平均净资产收益率	6.97	7.85	下降0.88个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.93	7.69	下降0.76个百分点
平均总资产收益率	0.47	0.48	下降0.01个百分点
全面摊薄净资产收益率	6.75	7.66	下降0.91个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.72	7.50	下降0.78个百分点
净利差	1.70	1.69	上升0.01个百分点
净利息收益率	1.77	1.82	下降0.05个百分点
成本收入比	24.28	22.89	上升1.39个百分点
占营业收入百分比(%)			
利息净收入比营业收入	62.36	61.64	上升0.72个百分点
非利息净收入比营业收入	37.64	38.36	下降0.72个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	24.14	28.74	下降4.60个百分点
	本报告期末 (未经审计)	上年末 (经审计)	本期末比上年末 增减(%)
规模指标			
资产总额	6,091,759	6,137,240	-0.74
归属于母公司股东的净资产	440,855	425,404	3.63
归属于母公司普通股股东的净资产	410,935	395,484	3.91
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	14.00	13.47	3.93
资产质量指标(%)			
不良贷款率	2.06	2.14	下降0.08个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	146.52	132.44	上升14.08个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	3.02	2.84	上升0.18个百分点

注：

(1) 公司根据财政部《企业会计准则第42号——持有待售非流动资产、处置组和终止经营》及《企业会计准则第16号——政府补助》的规定，将原计入在“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，并对比较期相关报表项目及财务指标重述，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

(2) 基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。报告期基本每股收益按照发行在外的普通股加权平均数 29,352,080,397 股计算得出。

(3) 2018年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了浦发优2优先股股息发放的影响。

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

(5) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

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

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

(8) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。根据2018年1月1日实行的新金融工具准则的要求，报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益，若按原口径还原至利息收入，集团净利差为1.72%，净利息收益率为1.81%。

(9) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(10) 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、平均总资产收益率未年化处理。

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 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
非流动资产处置损益	6	579
政府补助	240	112
其他营业外净(支出)/收入	-3	80
非经常性损益的所得税影响数	-64	-193
合 计	179	578
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	137	547
归属于少数股东的非经常性损益	42	31

2.4 报告期末国际信用评级情况

评级公司	信用评级	评级展望
穆迪 (Moody' s)	长期存款评级: Baa2 短期存款评级: Prime-2	稳定
标准普尔 (Standard & Poor' s)	长期发债人信用评级: BBB 短期发债人信用评级: A-2	稳定
惠誉评级 (Fitch Ratings)	长期发行人违约评级: BBB	稳定

第三节 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，面对错综复杂的外部环境，公司围绕“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”战略目标和“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，狠抓落实，取得了较好的工作成效，上半年经营工作呈现稳中有进、稳中向好的发展态势。

经营效益

报告期内，本集团实现营业收入 822.56 亿元，比上年同期减少 17.89 亿元，下降 2.13%；实现利润总额 341.61 亿元，比上年同期减少 25.90 亿元，下降 7.05%；税后归属于母公司股东的净利润 285.69 亿元，比上年同期增加 4.04 亿元，增长 1.43%。2018 年上半年，平均总资产收益率（ROA）为 0.47%，比上年同期下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 6.97%，比上年同期下降了 0.88 个百分点。成本收入比为 24.28%，比上年同期上升 1.39 个百分点。

资产负债

报告期末，本集团资产总额为 60,917.59 亿元，比上年末减少 454.81 亿元，下降 0.74%；其中，本外币贷款总额为 33,456.37 亿元，比上年末增加 1,510.37 亿元，增长 4.73%。本集团负债总额 56,443.40 亿元，比上年末减少 619.15 亿元，下降 1.09%；其中，本外币存款余额为 32,104.12 亿元，比上年末增加 1,724.76 亿元，增长 5.68%。

业务结构

报告期内，本集团进一步优化资产业务结构，确立了“零售提收益、增存款，对公调结构、抓负债，资金去杠杆、增税盾”的策略，在实现零售业务快速发展的同时，公司业务深化结构调整，强化重点领域配置，金融市场业务去杠杆、优投向。报告期内，零售业务占营收比重持续上升。截止报告期末，零售存款 6,089.29 亿元，比上年末增加 1,221.07 亿元，增长 25.08%；零售贷款利息收入 410.96 亿元，比上年同期增加 91.05 亿元，增长 28.46%。

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，扎实推进“降风险”各项工作举措，全力推进处置化解，主动作为，强化政策引领与授信管理，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 689.91 亿元，比上年末增加 4.72 亿元；不良贷款率为 2.06%，比上年末下降 0.08 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 146.52%，比上年末上升 14.08 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.02%，比上年末上升 0.18 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 46.55 亿元、净利润 16.94 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。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，成本收入比继续保持较低水平，实现营业收入 822.56 亿元，比上年同期减少 17.89 亿元，下降 2.13%；实现归属于母公司股东的净利润 285.69 亿元，比上年同期增加 4.04 亿元，增长 1.43%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	变动额
营业收入	82,256	84,045	-1,789
--利息净收入	51,297	51,803	-506
--手续费及佣金净收入	19,860	24,154	-4,294
--其他净收入	11,099	8,088	3,011
营业支出	48,092	47,374	718
--税金及附加	930	741	189
--业务及管理费	19,971	19,236	735
--资产减值损失	26,929	27,170	-241
--其他业务成本	262	227	35
营业外收入	41	115	-74
营业外支出	44	35	9
利润总额	34,161	36,751	-2,590
所得税费用	5,261	8,229	-2,968
净利润	28,900	28,522	378
归属于母公司股东的净利润	28,569	28,165	404
少数股东损益	331	357	-26

注：（1）营业收入下降的原因是：报告期内手续费收入减少。

（2）利息净收入下降的原因是：根据 2018 年 1 月 1 日实行的新金融工具准则的要求，报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益。

（3）所得税费用下降的原因是：报告期内免税收入增加。

3.2.1 营业收入

报告期内，本集团营业收入 822.56 亿元，同比减少 17.89 亿元，下降 2.13%。

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

项 目	2018年1-6月(%)	2017年1-6月(%)	2016年1-6月(%)
利息净收入	62.36	61.64	67.07
手续费及佣金净收入	24.14	28.74	27.12
其他净收入	13.50	9.62	5.81
合 计	100.00	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 1,663.85 亿元，同比增加 134.47 亿元，增长 8.79%。

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	86,145	51.78	17.58
投资利息收入	36,791	22.11	3.49
手续费及佣金收入	22,663	13.62	-13.69
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	5,178	3.11	5.46
存放央行利息收入	3,274	1.97	-11.99
租赁利息收入	986	0.59	9.19
其他收入	11,348	6.82	36.20
合 计	166,385	100.00	8.79

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	31,066	9.60	15,258	-26.17
长三角地区	17,970	6.32	12,144	96.22
珠三角及海西地区	5,963	4.50	4,384	42.15
环渤海地区	7,573	-17.14	1,227	-68.63
中部地区	7,664	-11.90	2,935	13.32
西部地区	4,806	-39.79	-3,141	上年同期为负
东北地区	2,288	-21.32	-1,302	-387.42
境外及附属机构	4,926	12.90	2,659	-0.86
合 计	82,256	-2.13	34,164	-6.84

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

3.2.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 512.97 亿元，同比减少 5.06 亿元，下降 0.98%。

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	本报告期			上年同期		
	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	3,270,080	86,145	5.31	2,951,008	73,267	5.01
投资	1,715,400	36,791	4.33	1,877,586	35,549	3.82
存放中央银行款项	464,126	3,274	1.42	506,301	3,720	1.48
存拆放同业及其他金融机构	332,990	5,178	3.14	376,628	4,910	2.63
其他金融资产	55,000	1,235	4.53	44,235	1,147	5.23
合计	5,837,596	132,623	4.58	5,755,758	118,593	4.15

单位：人民币百万元

计息负债	本报告期			上年同期		
	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	3,130,810	28,636	1.84	3,049,965	23,537	1.56
同业及其他金融机构存拆放款项	1,693,313	34,482	4.11	1,583,043	28,178	3.59
已发行债务证券	670,691	15,103	4.54	681,270	12,580	3.72
向中央银行借款	192,273	3,105	3.26	167,226	2,495	3.01
合计	5,687,087	81,326	2.88	5,481,504	66,790	2.46

3.2.2.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 1,326.23 亿元，同比增加 140.30 亿元，增长 11.83%；本集团加大了零售业务的发展力度，零售贷款利息收入 410.96 亿元，同比增加 91.05 亿元，增幅 28.46%，平均收益率 6.45%，同比上升 0.57 个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	本报告期			上年同期		
	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	1,852,839	42,032	4.57	1,795,783	40,398	4.54
零售贷款	1,285,778	41,096	6.45	1,096,801	31,991	5.88
票据贴现	131,463	3,017	4.63	58,424	878	3.03

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.86%，中长期贷款平均收益率为 5.65%

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 367.91 亿元，同比上升 3.49%，投资平均收益率为 4.33%，同比上升了 0.51 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 51.78 亿元，同比增长 5.46%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 3.14%，同比上升了 0.51 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 813.26 亿元，同比增加 145.36 亿元，增长 21.76%。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，本集团客户存款利息支出为 286.36 亿元，同比增长 21.66%，平均成本率 1.84%，同比上升 0.28 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

	本报告期			上年同期		
	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(%)
公司客户						
活期	1,226,473	5,155	0.85	1,228,578	4,423	0.73
定期	1,129,955	15,095	2.69	1,121,463	13,446	2.42
零售客户						
活期	200,036	284	0.29	169,603	238	0.28
定期	403,053	6,305	3.15	307,373	3,776	2.48

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 344.82 亿元，同比增长 22.37%，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 151.03 亿元，同比增长 20.06%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 309.59 亿元，同比下降 3.98%。占营业收入的比重为 37.64%，下降了 0.72 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 198.60 亿元，同比下降 17.78%，其他非利息收益 110.99 亿元，同比增长 37.23%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	19,860	64.15	24,154	74.91
其中：手续费及佣金收入	22,663	73.20	26,257	81.43
手续费及佣金支出	-2,803	-9.05	-2,103	-6.52
投资损益	9,382	30.30	6,138	19.04
公允价值变动损益	7,234	23.37	-2,172	-6.74
汇兑损益	-7,477	-24.15	2,160	6.70
其他业务收入	1,714	5.54	1,271	3.94
资产处置损益	6	0.02	579	1.80
其他收益	240	0.77	112	0.35
合 计	30,959	100.00	32,242	100.00

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团手续费及佣金收入较上年同期减少，上半年实现收入 226.63 亿元，同比减少 35.94 亿元，降幅 13.69%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡手续费	10,697	47.20	8,099	30.85
托管及其他受托业务手续费	6,471	28.55	11,766	44.82
投行类业务手续费	1,602	7.07	1,961	7.47
信用承诺手续费	1,321	5.83	1,233	4.70
代理业务手续费	1,075	4.74	1,070	4.08
结算与清算手续费	490	2.16	594	2.25
其 他	1,007	4.45	1,534	5.83
合 计	22,663	100.00	26,257	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益93.82亿元，同比增加32.44亿元，增长52.85%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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	5,026	53.57	不适用	不适用
—债券	1,228	13.09	828	13.49
—其他	1,069	11.39	-	-
—指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,753	28.56
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资				
—债券	182	1.94	不适用	不适用
—股权投资	39	0.42	不适用	不适用
—其他	98	1.04	不适用	不适用
以摊余成本计量的投资	24	0.26	不适用	不适用
贵金属	211	2.25	1,768	28.80
衍生金融工具	1,429	15.23	772	12.58
按权益法核算的长期股权投资	76	0.81	65	1.06
基金投资	不适用	不适用	348	5.67
可供出售股权	不适用	不适用	356	5.80
可供出售债权	不适用	不适用	140	2.28
应收款项类投资	不适用	不适用	5	0.08
其他	不适用	不适用	103	1.68
合 计	9,382	100.00	6,138	100.00

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团公允价值变动损益72.34亿元，同比增加94.06亿元。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,990	27.51	345	-15.88
衍生金融工具	4,039	55.83	-3,913	180.15
贵金属	1,143	15.80	-602	27.72
指定为以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,907	-87.80
被套期债券	62	0.86	91	-4.19
合 计	7,234	100.00	-2,172	100.00

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为199.71亿元，同比增长3.82%；成本收入比为24.28%，同比上升1.39个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,020	45.17	8,844	45.98
福利费	230	1.15	241	1.25
社会保险费	1,557	7.80	1,429	7.43
住房公积金	549	2.75	500	2.61
工会经费和职工教育经费	180	0.90	182	0.95
租赁费	1,550	7.76	1,501	7.80
折旧及摊销费	1,491	7.47	1,405	7.30
电子设备运转及维护费	362	1.81	402	2.09
其他	5,032	25.19	4,732	24.59
合 计	19,971	100.00	19,236	100.00

3.2.5 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264.82亿元，同比下降0.78%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	26,482	98.34	26,689	98.23
投资	454	1.69	860	3.16
其他资产	-7	-0.03	-379	-1.39
合 计	26,929	100.00	27,170	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用 52.61 亿元，同比减少 29.68 亿元，下降 36.07%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
税前利润	34,161	36,751
按适用税率计算之所得税	8,505	9,160
不得抵扣的费用	85	81
免税收入	-3,385	-1,052
影响当期损益的以前年度所得税调整	56	40
所得税费用	5,261	8,229

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 60,917.59 亿元，比上年末减少 454.81 亿元，下降 0.74%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	3,345,637	54.92	3,194,600	52.05
减：贷款减值准备	-100,714	-1.65	-90,747	-1.48
客户贷款及垫款净额	3,244,923	53.27	3,103,853	50.57
投资及其他金融资产	2,007,725	32.96	2,133,968	34.77
现金及存放央行款项	428,359	7.03	486,531	7.93
存拆放同业及其他金融机构 款项	184,635	3.03	191,161	3.11
商誉	6,981	0.11	6,981	0.11
其他	219,136	3.60	214,746	3.51
合 计	6,091,759	100.00	6,137,240	100.00

3.3.1.1 客户贷款及垫款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 33,456.37 亿元，比上年末增长 4.73%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 54.92%，比上年末上升 2.87 个百分点。

3.3.1.2 投资及其他金融资产

报告期末，投资及其他金融资产总额 20,077.25 亿元，比上年末减少 1,262.43 亿元，下降 5.92%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	349,591	17.41	162,866	7.63
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的投资	240,370	11.97	不适用	不适用
以摊余成本计量的投资	1,380,494	68.76	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	664,508	31.14
持有至到期投资	不适用	不适用	444,726	20.84
应收款项类投资	不适用	不适用	832,598	39.02
长期股权投资	1,916	0.10	1,006	0.05
衍生金融资产	35,354	1.76	28,264	1.32
合 计	2,007,725	100.00	2,133,968	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 3,495.91 亿元，比上年末上升 114.65%。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”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资余额为 2,403.70 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资”。

以摊余成本计量的投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有以摊余成本计量的投资余额为 13,804.94 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、13 “以摊余成本计量的投资”。

单位：人民币百万元

品 种	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	919,131	66.58	不适用	不适用
资金信托计划及资产管理计划	455,690	33.01	不适用	不适用
其他债权工具	12,788	0.93	不适用	不适用
减值准备	-7,115	-0.52	不适用	不适用
合 计	1,380,494	100.00	不适用	不适用

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	433,455	47.16	不适用	不适用
政策性银行	190,709	20.75	不适用	不适用
商业银行及其他金融机构	94,222	10.25	不适用	不适用
其他	200,745	21.84	不适用	不适用
合 计	919,131	100.00	不适用	不适用

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	2.72
债券 B	15,000	5.10	2018-07-09	3.69
债券 C	15,000	5.30	2018-07-11	2.04
债券 D	10,000	5.30	2018-08-15	1.30
债券 E	10,000	5.40	2019-06-03	1.30
债券 F	10,000	5.55	2019-03-22	2.39
债券 G	4,000	3.52	2021-05-25	1.04
债券 H	4,000	3.25	2021-11-22	0.52
债券 I	3,000	3.25	2021-03-07	1.96
债券 J	2,800	4.20	2020-05-24	0.67

可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资

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

长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 19.16 亿元，比上年末增长 90.46%。其中，对合营公司投资余额 17.18 亿元，比上年末增长 113.68%，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、14 “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

	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期衍生产品：						
利率互换合同	2,935,452	8,052	9,160	2,174,427	4,521	4,322
货币互换合同	1,525,279	21,659	17,763	1,877,844	19,561	22,850
期权合约	287,232	2,673	1,796	297,449	1,713	1,154
贵金属衍生金融工具	137,380	1,915	3,678	106,916	1,009	869
外汇远期合同	77,255	672	992	75,092	824	755
商品合约	3,801	96	73	9,732	512	5
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：						
利率互换合同	16,434	221	7	2,711	124	15

交叉货币利率 互换	1,465	66	60	740	-	64
总 计		35,354	33,529		28,264	30,034

3.3.1.3 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。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 56,443.40 亿元，比上年末减少 619.15 亿元，下降 1.09%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	3,210,412	56.88	3,037,936	53.24
向中央银行借款	191,615	3.40	182,387	3.19
同业及其他金融机构存拆放款项	1,377,419	24.40	1,637,564	28.69
以公允价值计量的金融负债	46,416	0.82	28,333	0.50
衍生金融负债	33,529	0.59	30,034	0.53
已发行债务证券	651,017	11.53	686,296	12.03
其他	133,932	2.38	103,705	1.82
负债总额	5,644,340	100.00	5,706,255	100.00

3.3.2.1 客户存款构成

截至报告期末，本集团客户存款总额 32,104.12 亿元，比上年末增加 1,724.76 亿元，增长 5.68%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,495,604	46.59	1,470,640	48.41
其中：公司存款	1,281,895	39.93	1,287,069	42.37
个人存款	213,709	6.66	183,571	6.04
定期存款	1,474,398	45.93	1,320,749	43.47
其中：公司存款	1,079,178	33.62	1,017,498	33.49
个人存款	395,220	12.31	303,251	9.98
保证金存款	194,370	6.05	202,531	6.67
国库存款	40,118	1.25	39,644	1.31
其他存款	5,922	0.18	4,372	0.14
合 计	3,210,412	100.00	3,037,936	100.00

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 4,474.19 亿元，比上年末增长 3.81%。归属于母公司股东权益为 4,408.55 亿元，比上年末增长 3.63%；未分配利润为 1,138.56 亿元，比上年末下降 4.97%，主要是由于报告期内实现净利润以及施行新金融工具准则所致。

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	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	-5,335	119,807	425,404
新金融工具准则对期初未分配利润的影响	-	-	-	-	-	3,015	-15,090	-12,075
经重述期初未分配利润	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	-2,320	104,717	413,329
本期增加	-	-	-	15,519	151	2,717	9,139	27,526
期末数	29,352	29,920	81,760	109,717	75,853	397	113,856	440,855

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	81,760	81,760	-
其他综合收益	397	-5,335	不适用
盈余公积	109,717	94,198	16.47
一般风险准备	75,853	75,702	0.20
未分配利润	113,856	119,807	-4.97
归属于母公司股东权益合计	440,855	425,404	3.63
少数股东权益	6,564	5,581	17.61
股东权益合计	447,419	430,985	3.81

3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	105,138	80,839	30.06	拆放境内非银行金融机构资金增加
买入返售金融资产	2,485	13,974	-82.22	买入返售债券规模下降
长期股权投资	1,916	1,006	90.46	合营公司增资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	46,416	28,333	63.82	代客贵金属卖空头寸增加
卖出回购金融资产款	96,177	184,464	-47.86	卖出回购债券规模下降
应交税费	13,932	20,034	-30.46	应交所得税减少
应付股利	2,949	14	20,964.29	期末宣告但尚未发放的普通股股利增加

其他负债	64,526	40,002	61.31	待划转款项增加
其他综合收益	397	-5,335	不适用	新金融工具准则分类和计量期初转换影响，以公允价值计量且其变动计入权益的金融资产估值增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	349,591	162,866		公司自 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述比较期数字
可供出售金融资产	不适用	664,508		
持有至到期投资	不适用	444,726		
应收款项类投资	不适用	832,598		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	240,370	不适用		
以摊余成本计量的投资	1,380,494	不适用		
预计负债	4,293	不适用		

项 目	本报告期	上年同期	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	2,803	2,103	33.29	银行卡手续费支出增加
投资损益	9,382	6,138	52.85	基金投资净损益增加
公允价值变动损益	7,234	-2,172	不适用	市场波动导致衍生工具公允价值净增加
汇兑损益	-7,477	2,160	-446.16	市场汇率波动，汇兑损益为负
其他业务收入	1,714	1,271	34.85	票据买卖价差收益增加
资产处置损益	6	579	-98.96	抵债资产处置损益减少
其他收益	240	112	114.29	与日常经营活动相关的政府补助增加
营业外收入	41	115	-64.35	其他营业外收入减少
所得税费用	5,261	8,229	-36.07	免税收入增加
其他综合收益的税后净额	2,719	-3,985	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动
经营活动支付的现金流量净额	-118,095	-256,026	不适用	客户贷款及垫款支付的现金减少
筹资活动支付的现金流量净额	-49,780	-9,293	不适用	偿还债券及同业存单支付的现金增加

3.5 贷款质量分析

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 689.91 亿元，比上年末增加 4.72 亿元；不良贷款率为 2.06%，比上年末下降 0.08 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 146.52%，比上年末上升 14.08 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.02%，比上年末上升 0.18 个百分点。

3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2018 年 6 月 30 日	占比 (%)	比上年末增减 (%)
正常类	3,169,246	94.73	4.90
关注类	107,400	3.21	2.40
次级类	28,196	0.84	8.13
可疑类	21,761	0.65	-18.98
损失类	19,034	0.57	22.15
合计	3,345,637	100.00	4.73

单位：人民币百万元

分 类	2018 年 6 月 30 日	占比 (%)	比上年末增减 (%)
重组贷款	1,263	0.04	67.51
逾期贷款	91,843	2.75	2.58

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。

3.5.2 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 55.38%，比上年末下降 1.52 个百分点，个人贷款占比 40.04%，比上年末上升 1.16 个百分点，票据贴现占比 4.58%，比上年末上升 0.36 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2018 年 6 月 30 日			2017 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 (%)
公司贷款	1,852,708	52,688	2.84	1,817,860	54,110	2.98
一般企业贷款	1,800,672	52,624	2.92	1,772,962	54,040	3.05
贸易融资	52,036	64	0.12	44,898	70	0.16
票据贴现	153,168	-	-	134,609	30	0.02
银行承兑汇票贴现	94,939	-	-	98,611	-	-
转贴现	57,252	-	-	34,420	-	-
商业承兑汇票贴现	977	-	-	1,578	30	1.90
零售贷款	1,339,761	16,303	1.22	1,242,131	14,379	1.16
个人住房贷款	553,026	1,886	0.34	505,135	1,838	0.36
个人经营贷款	213,279	4,784	2.24	187,209	4,773	2.55
信用卡及透支	411,156	6,492	1.58	418,347	5,526	1.32
其他	162,300	3,141	1.94	131,440	2,242	1.71
总计	3,345,637	68,991	2.06	3,194,600	68,519	2.14

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2018年6月30日			2017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 (%)
企业贷款	1,852,708	55.38	2.84	1,817,860	56.90	2.98
租赁和商务服务业	304,835	9.11	0.33	312,879	9.79	0.53
制造业	300,697	8.99	6.04	303,242	9.49	6.54
房地产业	268,956	8.04	0.63	277,054	8.67	0.53
批发和零售业	226,196	6.76	9.62	262,569	8.22	7.57
水利、环境和公共设施管理业	155,251	4.64	0.14	119,900	3.75	0.06
建筑业	130,477	3.90	1.30	126,382	3.96	1.20
交通运输、仓储和邮政业	121,306	3.63	0.68	120,846	3.78	0.81
采矿业	76,748	2.29	4.98	76,505	2.39	6.85
金融业	70,066	2.09	0.02	14,778	0.46	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,339	1.83	1.15	61,298	1.92	0.97
信息传输、软件和信息技术服务业	33,980	1.02	2.13	32,447	1.02	1.85
农、林、牧、渔业	28,307	0.85	5.38	29,765	0.93	5.97
科学研究和技术服务业	20,068	0.60	0.62	18,980	0.59	0.70
文化、体育和娱乐业	12,662	0.38	0.99	10,444	0.33	1.04
卫生和社会工作	10,782	0.32	-	10,823	0.34	0.05
教育	10,560	0.31	0.12	10,395	0.33	0.14
住宿和餐饮业	8,005	0.24	2.38	8,550	0.27	1.78
居民服务、修理和其他服务业	5,596	0.17	1.96	12,256	0.38	0.83
公共管理、社会保障和社会组织	4,984	0.15	-	7,306	0.23	-
其他	1,893	0.06	-	1,441	0.05	-
票据贴现	153,168	4.58	-	134,609	4.22	0.02
银行承兑汇票贴现	94,939	2.84	-	98,611	3.09	-
转贴现	57,252	1.71	-	34,420	1.08	-
商业承兑汇票贴现	977	0.03	-	1,578	0.05	1.90
个人贷款	1,339,761	40.04	1.22	1,242,131	38.88	1.16
总计	3,345,637	100.00	2.06	3,194,600	100.00	2.14

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	502,290	15.01	535,413	16.76
长三角地区	942,793	28.18	855,652	26.79
珠三角及海西地区	322,862	9.65	304,451	9.53
环渤海地区	428,195	12.80	404,193	12.65
中部地区	440,188	13.16	407,555	12.76
西部地区	461,388	13.79	451,520	14.13
东北地区	165,551	4.95	160,985	5.04
境外及附属机构	82,370	2.46	74,831	2.34
合 计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	1,160,809	34.70	1,090,899	34.15
保证贷款	733,494	21.92	723,672	22.65
抵押贷款	1,232,915	36.85	1,180,094	36.94
质押贷款	218,419	6.53	199,935	6.26
合 计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2018 年 1-6 月		2017 年		2016 年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	1.71	2.57	4.04	5.63	7.21	6.20
关注类贷款迁徙率	27.81	33.67	40.04	45.11	50.17	49.78
次级类贷款迁徙率	56.48	65.67	86.80	79.97	73.14	52.12
可疑类贷款迁徙率	31.10	28.24	38.47	53.02	67.56	59.07

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2018年6月30日	占比(%)
客户 A	9,849	0.29
客户 B	9,800	0.29
客户 C	9,005	0.27
客户 D	6,998	0.21
客户 E	6,850	0.21
客户 F	6,095	0.18
客户 G	5,325	0.16
客户 H	4,984	0.15
客户 I	4,500	0.14
客户 J	4,409	0.13
合计	67,815	2.03

3.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据监管机构和自身经营管理要求，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，有效保障在建项目资金需求。

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。

3.5.9 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 689.91 亿元，较上年末增加 4.72 亿元；不良贷款率 2.06%，较上年末下降 0.08 个百分点。

一是加大对重点行业、重点区域的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和客户调整，推动本行信贷资产的行业结构加快优化。

二是开展组合限额管理，强化风险行业、重点业务的区域差异化管控，实现资产结构优化及集中度的有效控制。

三是深化授信业务结构调整，加大风险业务压缩退出力度。一方面通过现金清收化解存量不良、提前退出潜在风险较高的客群、产品等，另一方面通过授信优化提升收益、减少预期损失、盘活存量资产。积极优化客户结构，提高高评级客户占比，避免潜在风险演变为实质风险。

四是继续优化公司和零售信贷业务预警机制，提高预警及时性及有效性。加强非现场监测与现场检查的有机融合，从机构、产品、客户、区域客群等层面开展针对性的集中风险监测，提前进行风险化解和结构优化调整，有效实现风险“早预警、早控制、早处置”。

五是加强各类业务风险排查，从传统信贷业务到各类新型业务，提高风险检查覆盖面，按照穿透原则监测各类业务风险本质，夯实资产质量。

六是深化资产保全前移机制建设，继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产，强化重点区域风险管控和对重点分行、重点项目清收化解专业指导。

3.5.10 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。

3.5.11 贷款减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2018 年 1-6 月	2017 年度
2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日余额	90,747	88,249
新金融工具准则的影响	14,735	不适用
2018 年 1 月 1 日和 2017 年 1 月 1 日余额	105,482	88,249
本期/年计提	26,517	52,799
本期/年核销	-32,843	-51,254
收回原核销贷款	2,231	2,760
因折现价值上升转回	-719	-1,438
其他转入/(转出)	-	-
汇率变动	46	-369
期末/年末余额	100,714	90,747

注：贷款减值准备金计提方法的说明：

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

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	521,912	511,862	500,827	492,085
其中：核心一级资本	413,113	404,267	398,143	390,539
其他一级资本	30,252	29,920	30,225	29,920
二级资本	78,547	77,675	72,459	71,626
资本扣除项	9,376	25,963	9,943	23,618
其中：核心一级资本扣减项	9,376	25,963	9,943	23,618
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	512,536	485,899	490,884	468,467
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	4,193,316	4,081,567	4,084,499	3,982,115
其中：信用风险加权资产	3,832,356	3,740,488	3,727,889	3,644,136
市场风险加权资产	45,632	39,841	42,370	36,741
操作风险加权资产	315,328	301,238	314,240	301,238
核心一级资本充足率（%）	9.63	9.27	9.50	9.21
一级资本充足率（%）	10.35	10.00	10.24	9.97
资本充足率（%）	12.22	11.90	12.02	11.76

注：（1）以上为根据中国银保监会《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）根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官网（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：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为154.40亿元。

3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《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，本集团杠杆率为 6.42%，比 2017 年末上升 0.32 个百分点；本行杠杆率为 6.14%，比 2017 年末上升 0.27 个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	433,989	408,224	418,425	396,841
调整后的表内外资产余额	6,764,555	6,651,787	6,864,789	6,762,705
杠杆率 (%)	6.42	6.14	6.10	5.87

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

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2018 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	668,606
现金净流出量	555,280
流动性覆盖率 (%)	120.41

3.6.4 公司近三年其他监管财务指标

项 目 (%)		标准值	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
《商业银行 资本管理办 法（试行）》	资本充足率	≥10.5	11.90	11.76	11.37
	一级资本充足率	≥8.5	10.00	9.97	9.02
	核心一级资本充足率	≥7.5	9.27	9.21	8.23
资产流动性 比率	人民币	≥25	53.22	58.87	37.67
	本外币合计	≥25	51.40	57.16	37.05
拆借资金比 例	拆入资金比	≤4	3.08	3.35	2.01
	拆出资金比	≤8	3.46	2.75	4.16
单一最大客户贷款比例	≤10	2.03	2.13	1.58	
最大十家客户贷款比例	≤50	13.96	12.43	10.93	

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

3.7 公司业务概要

3.7.1 公司主营业务

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

3.7.2 公司所处行业发展情况

报告期内，银行业以服务供给侧结构性改革为主线，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，不断优化信贷结构，着力解决金融服务供给不平衡不充分问题；积极推动实体企业转型发展，努力降低融资成本，着力缓解小微企业融资难、融资贵问题；积极主动消化风险隐患，整体贷款质量和经营效益稳定，风险抵补能力和流动性储备充足；风险和合规意识持续增强，稳健发展能力不断提升。根据中国银保监会统计数据，截至 2018 年 6 月末，银行业金融机构资产余额 253.44 万亿元，同比增长 7.1%，负债总额 233.16 万亿元，同比增长 6.8%。

3.7.3 公司主要业务情况

3.7.3.1 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；明确“调结构、抓负债”策略，强化金融创新，推动客户基础不断夯实，信贷结构持续优化。截至报告期末，公司客户数达到 142.9 万户，较上年末增加 6.9 万户，增长 5.07%。

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，重点深化总、分行两级战略直营大客户体系；打造集“总行直接管理、总行直接经营、总行提级经营、总分行协同经营”等多种模式的战略客户经营管理体系；搭建宣传、培训、产品、行业、渠道等基础设施；重点推进首批总分行战略客户经营，扩大战略客户业务贡献占比。截止报告期末，直营客户日均负债 1,717.80 亿元，比上年末增长了 113.83%；贷款日均 666.86 亿元，比上年末增长 14.22%；

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）25,840.09 亿元，比上年末增加 515.03 亿元，增长 2.03%；对公贷款总额（含票据贴现）19,954.74 亿元，比上年末增加 539.98 亿元，增长 2.78%。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，布局风险可控、收益较好的上下游中小企业，加大国企改革、精准扶贫、普惠金融等支持力度。截至报告期末，绿色信贷余额 1,950.87 亿元，银团贷款余额 1,759.68 亿元。

投资银行业务

报告期内，债券主承销 258 只，主承销金额 1,546.95 亿元，其中：债务融资工具 214 只，金额 1,422.27 亿元，金融债 3 只，金额 6.30 亿元，债权融资计划 3 只，金额 4.50 亿元，境外债 38 只，金额 113.88 亿元；另外，存续期债务融资工具余额 8,370.46 亿元。截至报告期末，托管规模 6,088.59 亿元，同比增长 2.42%；并购金融业务持续迅速发展，境内外并购融资余额 840.89 亿元，同比增长 16.69%。

交易银行业务

报告期内，公司聚焦“弱周期、普惠金融、科技金融、供应链、轻资产”等重点客群，强化产品渗透、风险管理、资源整合与服务支撑，创新推出 e 企行综合服务平台等财资特色服务，加大线上供应链金融“政采 e 贷”创新力度，创建“互联网+阳光政务”场景化金融服务，聚焦国家重点发展的八大战略性新兴产业，打造“批量获客、以大带小、投贷联动”的创新产品体系和业务模式，深入推进科技金融生态圈建设。报告期内，电子渠道交易量 24.98 万亿元，同比增长 25.65%。截至报告期末，服务科技型企业客户超过 2.47 万户。

国际业务平台业务

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区、海外分行）紧抓市场机遇，发挥自贸服务优势，积极挖掘上海、海南等自贸区（港）建设中的机遇，加快拓展跨境人民币代理结算、境内外银团、跨境理财等业务。截至报告期末，国际业务平台资产合计 2,554.67 亿元，同比减少 3.16%。报告期内，累计实现营业收入 21.30 亿元，同比增长 31.24%。

3.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司零售业务围绕“提收益、增存款”策略，持续推动多极均衡发展，财富管理、零售信贷、信用卡和私人银行业务保持较快发展，管理机制、营销模式、服务体验和风险管理持续升级，零售客户经营能力得到增强。报告期内，零售营业净收入实现 329.90 亿元，同比增长 22.85%。

个人客户与存款业务

报告期内，市场形势加速变化，挑战与机遇错综叠加，公司坚持回归本源，以数字化为引领，完善零售客户分层分类经营体系，夯实细分客群的经营基础；深耕权益平台，创新营销模式，优化精准营销，满足各类客群差异化需求。报告期内，公司零售客户达到 4,673.30 万户，较年初增长 247.21 万户，个人存款（含个人保证金）余额 5,953.68 亿元。

零售信贷业务

报告期内，公司立足改善民生，聚焦零售信贷领域，在住房按揭、经营类贷款、消费贷款等方面不断创新，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，个人贷款余额（不含信用卡）9,168.24 亿元，较上年末增长 12.76%，其中住房按揭贷款余额 5,498.03 亿元。公司秉承以客户为中心的服务理念，持续加强普惠型产品创新推广，累计上线 78 家公积金点贷，

覆盖 29 家一级分行，28 个省份；结合个税缴纳数据，创新推出全线上消费贷款个税点贷，进一步拓展普惠金融客户服务范围与服务能力。

财富管理业务

报告期内，公司全面推动资管新规下财富管理业务模式变革，加快建立净值型理财产品体系，深化产品结构转型；增强市场投研和资产配置水平，完善建立体系化的经营策略，提升客户财富管理服务水平。报告期内，公司财富管理业务收入实现 20.74 亿元，同比去年下降 7.36%。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，报告期内公司推出刷脸支付，优化借记卡小额免密限额提额、银联无卡支付验证规则，提升客户支付体验及支付活跃度；加快借记卡数字化运营转型，提升借记卡在线开户引流能力；借助微信公众号、APP 和 H5 等线上入口，推动线下获客向互联网获客转型；报告期内借记卡发卡累计获新客 289.16 万户。收单业务方面，以线下 POS 为业务发展基石，依托智能 POS 强大的定制功能，根据不同商户的个性化需求灵活制定切入策略，开发行业综合解决方案；聚焦线上产品创新，积极打造数字化经营闭环，提升商户服务效率。报告期内累计新增商户 3.26 万户，同比增幅 31.19%。

信用卡业务

报告期内，信用卡业务坚持有质量的可持续发展，整体业务取得平稳增长。截至报告期末，信用卡累计发卡 4,678.72 万张，同比增长 35.12%；流通卡数 3,137.56 万张，较上年末增长 16.70%；流通户数 2,604.31 万户，较上年末增长 14.25%；信用卡透支余额 4,111.56 亿元，较上年末下降 1.66%。信用卡交易额达 8,275.93 亿元，同比增长 64.36%；信用卡业务总收入 276.12 亿元，同比增长 26.28%。截至报告期末，信用卡不良贷款余额 64.92 亿元，不良率 1.58%，较上年末上升 0.26 个百分点，风险水平整体平稳可控。

私人银行业务

报告期内，公司私行客户数、金融资产和业务收入稳步增长，实现业务全面推进。深化客户经营，打造精益私行。积极拓展拓客维客渠道，优化私行客户非金融增值服务体验；加强机构合作，深化专业私行。把握业务机遇，加强集团联动，优化合作机制，扩大产品创设。探索数字私行。联动科技，全面构建私行客户生态圈项目，实现产品与服务的多场景加载。截至报告期末，私行客户数（月日均 800 万元以上）近 2 万户，管理金融资产 3,700 亿元。

3.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应市场变化和监管要求，强化客户经营，优化业务结构，紧抓市场机遇，加大转型力度；负债端优化同业负债结构，资产端加大地方债、流动性债券、货币基金等免税资产配置。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.57 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业净收入 124.92 亿元。

投资交易业务

债券交易方面，公司强化债券市场基本面研究，关注市场热点，完善投资策略，把握市场波动，提高投资与交易水平。

外汇交易方面，公司把握利率、汇率市场化机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点推进浦银通、比例远期、结结赢期权等产品，进一步提升自营及代客交易能力，提升市场综合影响力。

贵金属及大宗商品交易方面，推进商品 E 联盟、浦商银等创新业务，持续提升服务能力，发挥互联网渠道获客优势，推进实物贵金属线上销售。

金融机构业务

报告期内，公司推进金融机构客户经营 2.0 版，行业经营、客群经营、分层分类经营深入推进，客户覆盖率不断提升。截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 613 家，较上年末增长 15.44%；非存款类金融机构负债日均 1.16 万亿元；CIPS 跨境人民币支付系统代理同业客户数 131 户，跨境人民币代理结算签约数 174 户；各类存管基础客户数达 208 万户。银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业客户满意度与合作产品数显著提升。“外滩十二号”同业合作沙龙影响力不断提高，“e 同行”同业合作平台客户数超 600 户。

资产管理业务

报告期内，公司管理资产继续保持良好增长，积极推动资产结构优化；顺应市场形势，推动理财产品转型；加强风险管理和控制，不断提升风险管理和处置水平。报告期内实现业务收入 30.17 亿元，净值型理财产品规模突破 3,200 亿元。

资产托管业务

报告期内，公司不断强化渠道、机制和科技创新，巩固互联网金融托管优势，打造互联网+公募基金新模式；加强与保险类核心客户合作，推动保险资金托管等重点业务发展。截至报告期末，资产托管业务规模 10.48 万亿元，同比增长 23.44%。报告期内，实现托管费收入 17.57 亿元，同比下降 7.72%。

3.7.3.4 渠道与服务

网点建设

报告期内，公司新设机构 7 家，其中同城支行 6 家，社区、小微支行 1 家，推进智能化网点焕新建设，关停低效网点 45 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 41 家一级分行，共 1,761 个分支机构（含总行本部）。

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，经向浙江银监局报告，自 2018 年 3 月 24 日起，温州分行并入杭州分行，作为杭州分行下辖二级分行。

电子银行

报告期内，公司围绕打造一流数字生态银行的战略目标，聚焦移动端，迭代创新智能服务和产品，发布智能 APP 语音银行，在业内率先引入文本和随机数声纹认证，提升渠道数字化服务能力；加快借记卡数字化运营转型，提升借记卡在线开户引流能力；完善支付业务体系，拓展线上线下支付场景，加强互联网营销，优化借记卡小额免密限额提额、银联无卡支付验证规则，试点推出刷脸支付，提升客户支付体验及支付活跃度；加快推进网点转型和网点智能化建设，优化厅堂动线，加强智能机具创新，推出集成式 VTM (i-Counter)，提升网点智能化服务能力。

截至报告期末，个人网银客户 2,773.81 万户，报告期内交易笔数 16.81 亿笔，交易金额 5.72 万亿元；个人手机银行客户 3,049.82 万户，较上年末增长 12.70%，报告期内交易笔数 6.21 亿笔，交易金额 3.45 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 2,566.95 万户，较上年末增长 19.24%，报告期内交易笔数 14.27 亿笔，交易金额 8,800.03 亿元；现金类自助设备保有量 6,649 台，各类自助网点 3,901 个；电子渠道交易替代率 97.91%。

运营支撑

报告期间，公司坚持以“数字化、集约化”建设为抓手，全面启动了“智慧运营”体系构建，推动客户交互层定制化、直通化，作业支撑层自动化、云端化，管理控制层数据化、智能化。一是加强运营人员综合化，配套升级培训体系，运营人员逐步培养成业务全面的综合服务人员，实现了运营资源的有效整合。二是深入推进运营数字化、集约化建设，推动流程重构，加快柜面业务线上迁移力度；引入 API、RPA、大数据、人脸识别等前沿技术，加快推进运营集中作业体系由“物理集中”向“逻辑集中”转变，实现“运营资源”与“业务需求”的精确匹配。三是坚守运营内控底线，确保合规运营，积极、快速落实资管新政等监管新规，持续加强数字化风险防控能力建设，提升内控的穿透式管理能力，各项工作平稳推进。

3.7.3.5 人力资源管理

报告期内，公司以“强化激励约束、优化体制机制、深化监督管理”为主线。着力做好以下方面工作：一是继续推进人员和机构两个控制，加强结构调整的指导力度；二是完成新一轮总行组织架构和职能分工调整，进一步优化体制机制；三是大力推进岗职和薪酬体系改革优化项目，促进员工与银行共同发展；四是加强激励约束管理，落实制度执行；五是做好培训项目研发和培训管理，强化培训效果；六是加大数字化建设力度，提升人力资源数字化运营水平；七是持续夯实基础管理和专业服务，做好员工人文关怀。

3.7.4 控股参股公司分析

3.7.4.1 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	4,255
报告期末投资余额比上年增减数	1,012
报告期末投资余额增减幅度（%）	31.21

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
对合营公司的投资	1,718	804
对联营公司的投资	198	202
其他股权投资	2,339	2,237
合 计	4,255	3,243

注：（1）合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行

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

（3）其他股权投资主要包括申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司

3.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	占该公司股权比（%）	期末账面价值	报告期损益	报告期其他所有者权益变动	会计核算科目
申联国际投资有限公司	286	16.50	616	29	-4	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
中国银联股份有限公司	104	3.07	104	10	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	500	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
浦银安盛基金管理有限公司	974	51.00	1,237	80	-	长期股权投资
浦发硅谷银行	500	50.00	481	-	-	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	103	1	-	长期股权投资
合 计	2,464		3,041	120	-4	

注：（1）报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.7.4.3 集团主要投资企业分析

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 11,200.05 亿元,合并报表营业收入 19.36 亿元,净利润 7.80 亿。

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、先进制造业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本 50 亿元人民币,公司持有其 61.02% 的股份。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想,着力提升租赁业务的专业化水平,努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

截至报告期末,浦银租赁资产总额 571.69 亿元。报告期内,浦银租赁实现营业收入 7.67 亿元,净利润 3.41 亿元。

浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月,是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 19.1 亿元人民币,公司持有其 51% 的股份。报告期内,浦银安盛投资管理业绩整体改善。

截至报告期末,浦银安盛管理资产规模 5,933.30 亿元。报告期内,浦银安盛实现营业收入 3.76 亿元,净利润 1.58 亿元。

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 76.20 亿元,报告期内实现营业收入 9,530.34 万元,净利润 456 万元。

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。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 374.84 亿元，存款余额 313.61 亿元、贷款余额 220.84 亿元，结算客户 85.37 万户，贷款客户 4.27 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比 91%，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 6.29 亿元，净利润 0.59 亿元。

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 85.98 亿港元。报告期内，浦银国际实现营业收入 10.16 亿港元，净利润 4.18 亿港元。

3.8 根据监管要求披露的其他信息

3.8.1 应收利息

单位：人民币百万元

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
贷款	12,452	11,613
债券及其他投资	20,335	18,561
其他	1,542	2,167
减：减值准备	-574	-1,247
合 计	33,755	31,094

3.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	842	169	945	178
其他	8	-	1	-
合 计	850	169	946	178

3.8.3 公允价值计量的金融工具

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	2017年 12月31日	2018年1 月1日 (重述后)	本期 公允价 值变动 损益	计入权 益的累 计公允 价值变 动	本期 计提 /(转回) 的减值	2018年 6月30日
以公允价值计量的资产						
1. 贵金属	10,261	10,261	-10	-	-	8,023
2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	162,866	401,493	1,996	-	-	349,591
3. 衍生金融资产	28,264	27,820	7,534	-	-	35,354
4 可供出售金融资产	664,508	-	不适用	不适用	不适用	不适用
5. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-	-	-6	-	-	251
6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	-	133,938	-	-323	-35	152,191
7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	-	226,236	62	-385	362	240,370
资产合计	865,899	799,748	9,576	-708	327	785,780
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	28,333	28,333	-1,153	-	-	46,416
2. 衍生金融负债	30,034	30,034	3,495	-	-	33,529
负债合计	58,367	58,367	2,342	-	-	79,945

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.8.4 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

3.8.4.1 报告期财富管理业务的开展情况

公司围绕“做大销售、优化资产”目标，加强协同联动，销售、资产两端齐头并进，丰富产品体系，优化资产结构，加大现金管理类、净值型、消费服务型等特色产品推进力度，实现理财业务收入快速增长。报告期内实现收入 30.17 亿元。截至报告期末，专项理财产品余额 1.22 万亿元，其中个人理财产品（含私人银行）0.90 万亿元，对公理财产品 0.21 万亿元，同业理财产品 0.11 万亿元。

3.8.4.2 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和对外转让的方式转移金融资产人民币 501.59 亿元。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 32.74 亿元；直接向第三方转让信贷资产人民币 468.85 亿元，其中向结构化主体转让的信贷资产人民币 220.49 亿元，向资产管理公司转让不良贷款人民币 248.36 亿元。

3.8.4.3 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 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、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 10.48 万亿元，同比增长 23.44%；报告期内，实现托管费收入 17.57 亿元，同比下降 7.72%。

3.8.4.4 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 2.17 亿元。

保险代理业务方面，报告期内实现代销实收非息收入 2.29 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 1.06 亿元。

3.8.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用承诺	1,003,491	946,253
其中：银行承兑汇票	400,220	396,414
信用证下承兑汇票	167,785	144,602
开出保函	110,898	121,346
开出信用证	14,001	14,143
信用卡及其他承诺	310,587	269,748
经营租赁承诺	9,752	10,100
资本性承诺	4,730	6,428

3.9 关于未来发展的讨论和分析

3.9.1 可能面对的风险

全球经济延续复苏向好态势，但主要经济体增长开始分化。我国经济总体稳中向好，经济韧性较强。下半年经济增长仍面临一定压力，部分行业和地区的风险仍然存在；同时中美贸易摩擦也加大了我国经济增长的不确定性，对出口导向性行业的发展及银行相关业务产生一定的压力。

在国家持续规范地方政府债务管理、整治房地产市场的背景下，相关领域的潜在风险压力有所显现，对银行业的风险管控带来一定挑战。受中美贸易摩擦、各类政策叠加等因素影响，股市、债市、人民币汇率等金融市场仍有可能出现较大波动，对商业银行资产负债配置、流动性管理、市场风险管理等造成一定的困难。

3.9.2 下半年管理措施

下半年，公司将积极落实中央及监管要求，坚持“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，有序推进年度各项经营工作。

在结构调整方面，提高对政策和市场变化的敏感度，积极拓展负债的同时，加大高收益

合意资产获取，促进资源投向有价值的客户，提升信贷投放边际收益。进一步优化资产负债和客户结构，促进流动性等指标向好，更好地支撑营收增长和风险化解。

在营收增长方面，通过业务创新，不断提升专业服务能力，促进利息收入与非息收入持续增长。进一步推进零售业务均衡发展，加快提升零售收入对公司的贡献。持续践行公司业务轻资产发展模式，加大投行、交易银行等业务创新力度。加快推进金融市场业务收入结构调整，重点做好资管业务转型等工作。

在强化管理方面，通过提升精细化管理能级，增强经营合力。动态优化资源配置策略，提高资产负债主动管理效能；深入推进数字生态银行建设，加快转换增长动力；强化合规内控及审计管理，夯实稳健经营基础。

在压降风险方面，多措并举，精准施策，全力推进风险处置化解；加强投向与授信管理，引领资产结构优化；强化基础工作，提升全面风险管理水平；树立底线思维，高度关注中美贸易摩擦影响可能引发的潜在风险，做好相关区域、行业、客户等方面的风险管理。

3.10 风险管理

3.10.1 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。

3.10.2 信用风险状况的说明

3.10.2.1 政策制定方面

一是围绕“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，加强风险政策优化，制定了《年度公司客户投向政策》和《分行政策执行提示》，更新行业信贷政策，引领公司业务结构调整。

二是优化资产业务结构，强化行业维度组合管理，按照风险调整后收益和实际风险暴露水平，按行业实施“进、保、控、压”分类管理，实现积极支持、适度支持类投向的增速接近整体增速两倍，压控类行业资产业务余额实现下降。

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

四是用好政策管理工具，严格政策执行。定期实施投向管理跟踪评价，建立跨部门的投向执行评价沟通机制。在房地产、银政等部分重点投向，先行实施行业限额监测与管理。针对风险客户实施现金压退，针对低效客户实施信贷优化。

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

3.10.2.2 授信管理方面

一是持续加强对国内外宏观经济金融形势的研判和对国家宏观政策的研究，认真贯彻公司信贷投向政策，在审慎把控业务风险前提下，不断优化本行信贷结构。

二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，对本行授信管理组织架构进行优化调整，更为集约化地开展授信审批。

三是对授信机制、审批流程进行完善，助力业务发展及风险防控。

四是组织专业力量加强对创新业务的授信支持和风险管理研究与探索。

五是研究优化本行审贷标准，滚动开展对各分支机构的现场调研，提升公司授信质量全流程管控水平。

六是开展多元化、系统化的授信业务专业培训，持续提升审贷人员专业水平，加强授信人才队伍建设。

3.10.2.3 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，充分利用大数据风险监测分析成果，积极开展风险排查，深化授信业务风险预警联动机制。

二是优化反欺诈、反洗钱等预警功能，优化风险识别，提高预警及时性及有效性。

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。

3.10.2.4 资产保全方面

一是综合运用诉讼清收、处置抵押物、以资抵债、重组、呆账核销、信用卡证券化等多元化手段进行清收处置，上半年完成清收化解超 510 亿元。

二是精细调配资源，狠抓计划落实，着力“重点分行、重点项目、重点领域”，全力推进压逾清欠与处置清收，通过提升处置工作的“精度”，重点分行清收处置工作取得积极成效。

三是推进全行优化提升“三专机制”建设，强化金融市场业务、零售业务和已核销资产清收的保全清收与处置工作，持续提升保全清收成效。

3.10.3 流动性风险状况的说明

3.10.3.1 流动性风险管理目标和重要政策

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

根据内部管理与监管的双重要求，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。

3.10.3.2 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，通过货币市场和同业市场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。

3.10.3.3 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，根据监管口径计算公司全币折人民币流动性比例 51.40%，较上年末下降 5.76 个百分点；人民币中长期贷款比例 49.70%，较上年末上升 0.64 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 0.91%，较上年末下跌 0.38 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

3.10.4 市场风险管理状况

报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内。

报告期内，公司持续完善市场风险管理。一是完善境外分行市场风险管理，制定《境外分行市场风险操作手册》，对境外分行新产品审批、限额管理、计量模型和参数、压力测试、数据报送等方面明确标准和要求，规范管理；二是落实外汇自律准则要求，加强外汇交易行为管理，建立交易人员信息监控机制，制定并出台《关于规范外汇交易业务行为管理的通知》；三是推进市场风险数据分析处理平台建设。

报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 36.51 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本¹占用详见下表。

¹ 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。

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		
1,431.95	976.32	85.34	525.74	15.85	615.33	3,650.53

3.10.5 操作风险状况的说明

3.10.5.1 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。

3.10.5.2 操作风险管理状况

报告期内，监管持续维持强监管态势、处罚力度不减，外部欺诈风险依然集中，公司业务及其流程也日趋丰富和复杂，且对系统的依赖程度增大也存在因系统异常引发业务中断的风险隐患，操作风险呈上升趋势。报告期，公司损失事件数量、金额较上年有所上升，主要集中在监管罚没，已对处罚事项落实完成整改，并对相关人员进行了内部问责。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。

3.10.6 其他风险状况的说明

3.10.6.1 合规风险

围绕公司“十三五”战略规划，合规管理工作秉承统一法人管理，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，提升公司合规内控数字化、集约化管理水平，保障业务持续稳健发展。

3.10.6.2 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公司信息系统。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。

3.10.6.3 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，以推进落实公司“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。

3.10.6.4 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，信息科技风险呈上升趋势。公司继续加强完善信息科技风险管理机制，报告期内持续开展信息科技风险指标监测和报告；

进一步加强了总分行业务连续性管理，正在开展总行业务连续性管理资源建设，完成了全部分行部分重要业务的业务连续性计划落地实施工作并开展了业务连续性演练。

3.10.6.5 战略风险

报告期内，公司紧紧围绕新五年发展战略规划和“打造一流数字生态银行”的战略目标，加强战略在公司发展中的统领作用，着力推动战略规划目标措施落地实施。持续深化对宏观经济、金融形势、区域经济和行业周期、客户经营的跟踪研究，推动优化业务策略、资源配置和风险管控。建立按季开展战略执行评价和战略风险评估机制，及时识别、评估、报告战略执行中存在的偏差，战略风险的管控能力不断增强，公司战略风险总体平稳可控。

3.10.6.6 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。报告期内声誉风险可控且趋势稳定，未造成重大声誉风险影响。

3.10.6.7 国别风险

公司加强国别风险管理体系建设，在制度管理、限额管控、管理工具等方面制定具体优化措施。公司完善限额管理制度，在偏好范围内设置单一国家限额，提升国别风险限额管理精细化程度；建设开发国别风险管理系统，以提升国别风险敞口统计效率及风险监测频率；推进国别风险管理制度优化，逐步建立起“以风险偏好为纲领，国别风险分类为依据，国别风险限额为上限”的国别风险管理体系。今年以来虽外部政治经济环境较往年不确定性上升、中美贸易摩擦加大，部分有敞口国家风险缓升，但公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体平稳可控。

3.11 公司进行业务创新，推出新的业务品种情况

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

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

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

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

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

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

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

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

（一）利率市场化取得显著进展

央行持续推进利率市场化改革，货币政策调控更加注重价格型信号及其传导。建立了利率走廊机制，持续完善市场基准利率体系建设，为金融产品定价提供了重要参考，金融机构利率定价能力不断增强。面对利率市场化改革的持续深入推进，商业银行应继续优化资产负债结构、加强流动性风险管理，逐步提高存贷款利率对市场利率变动的敏感度，提升服务实体经济质效。

（二）人民币汇率双向浮动弹性明显增强

人民币对美元双边汇率弹性进一步增强，双向浮动的特征更加显著。在美联储加息周期及美元强势周期背景下，叠加中美贸易摩擦，上半年人民币兑美元呈现先升后贬的态势。下半年，受美元走势及中美贸易摩擦、全球货币政策分化等影响，人民币汇率波动幅度可能会加大，对商业银行加强汇率风险和开展套期保值、代客代理、外币理财等业务提出更高要求。

（三）宏观审慎评估体系持续完善

人民银行根据宏观调控需要不断改进和完善宏观审慎评估体系（MPA），从 2018 年第一季度起，把资产规模 5,000 亿元以上金融机构发行的同业存单纳入 MPA 同业负债占比指标进行考核。同时对资产规模 5,000 亿元以下的金融机构发行的同业存单进行监测。宏观审慎评估体系的完善，对商业银行资产负债经营、增强服务实体经济质效等方面提出了更高的要求。

（四）强监管政策注重把握节奏和力度

从监管形势看，经过综合治理，银行业各类市场乱象得到初步遏制，银行业继续保持稳健运行的良好态势。预计下阶段监管部门将更加注重把握强监管的工作节奏和力度，稳步推进整治市场乱象，有利于促进商业银行防范风险、实现高质量发展。商业银行也需要持续夯实合规经营基础，切实守住风险底线。

第四节 重要事项

4.1 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 28 日	http://www.sse.com.cn	2018 年 5 月 29 日

公司 2017 年年度股东大会于 2018 年 5 月 28 日在上海召开，会议审议并通过了《公司 2017 年度董事会工作报告》《公司 2017 年度监事会工作报告》《公司 2017 年度财务决算和 2018 年度财务预算报告》《公司关于 2017 年度利润分配的预案》《公司关于 2018 年度续聘会计师事务所的议案》《公司关于发行无固定期限资本债券及相关授权的议案》和《公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》。

4.2 利润分配或资本公积金转增预案

(1) 公司 2017 年度利润分配方案已经 2017 年年度股东大会通过，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 股派送现金股利人民币 1 元（含税），合计派发人民币 2,935,208,039.70 元。股权登记日为 2018 年 7 月 12 日，除权除息日为 2018 年 7 月 13 日，现金红利发放日为 2018 年 7 月 13 日，该分配方案已实施完毕。

(2) 公司 2018 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

4.3 会计政策变更情况及对公司的影响

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

根据准则 22 号（修订）、准则 23 号（修订）、准则 24 号（修订）、准则 37 号（修订）的规定：持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

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

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

4.4 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

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

4.5 报告期注册资本未变化

4.6 报告期内公司无资金被占用情况

4.7 聘任、解聘会计师事务所情况

2018 年 5 月 28 日，公司 2017 年年度股东大会审议并通过了《公司关于 2018 年度续聘会计师事务所的议案》，决定续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2018 年度会计师事务所。

4.8 报告期内无破产重整相关事项

4.9 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 14,383 笔，涉及金额为人民币 965.34 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 164 笔（含第三人），涉及金额人民币 70.06 亿元。

4.10 关联交易事项

根据中国银保监会颁布的《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。

4.10.1 关联法人及交易余额

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

4.10.1.1 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
合营企业及联营企业	9	61
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）	5	-
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	570	500
合 计	584	561
	2018年1-6月	2017年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	12	14

4.10.1.2 吸收存款

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
主要股东	13,002	6,330
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	7,357	7,494
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	55,938	47,678
合 计	76,297	61,502
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存款利息支出	937	715

4.10.1.3 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
合营企业及联营企业	3,649	2,430
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	14,753	14,798
合 计	18,402	17,228
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存放利息支出	118	27

4.10.1.4 手续费收入

单位：人民币百万元

	2018年1-6月	2017年1-6月
合营企业及联营企业	17	21
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	3	3
合 计	20	24

4.10.1.5 业务及管理费

单位：人民币百万元

	2018年1-6月	2017年1-6月
主要股东	3	3
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	190	53
合 计	193	56

4.10.1.6 开出保函

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
合营企业及联营企业	15	21
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	5,221	5,442
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）	1	-
合计	5,237	5,463

4.10.1.7 应付承兑汇票

单位：人民币百万元

	2018年6月30日	2017年12月31日
其他主要关联方-主要股东所属集团（不含股东）	3	-

4.10.1.8 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

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	323	308
应收利息	7	69
同业及其他金融机构存放款项	7,496	8,382
应付利息	38	24
吸收存款	326	454
拆出资金	3,505	2,596
发放贷款和垫款	1,040	1,096
其他	43	24

单位：人民币百万元

	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	5	7
拆出资金利息收入	51	36
同业及其他金融机构存放款项利息支出	100	93
发放贷款和垫款利息收入	24	2
手续费及佣金收入	17	6
手续费及佣金支出	24	9
其他业务成本	-	9

4.10.2 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、总行高级管理人员、总分行有权决定或参与授信和资产转移的其他人员及其近亲属，公司主要股东的董事、监事和高级管理人员等相关自然人。

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	2018 年 6 月 30 日
关联自然人人数（人）	5,511
关联交易余额	852

4.10.3 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。

4.11 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。

4.12 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，中国银保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。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。

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。

4.13 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。

4.14 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, 公司除中国银保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。

4.15 重大委托理财事项

报告期内, 公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

4.16 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内, 公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

4.17 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和授权高级管理层进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 328.04 亿元。按照“账销、案存、权在、力催”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。

4.18 公司扶贫工作情况

4.18.1 精准扶贫规划

报告期内, 公司完善金融扶贫工作机制, 创新金融扶贫模式, 因地制宜、多措并举, 实施精准扶贫捐赠项目共 11 项, 捐赠扶贫资金总计 274.50 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。

4.18.2 年度精准扶贫概要

公司持续在安老抚幼、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, 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 9 项, 总投入资金 262.50 万元, 落实各项扶贫攻坚工作任务; 开展教育脱贫项目 1 项, 投入资金 10 万元, 济南分行资助同济中学改善教学条件; 此外, 贵州分行积极参与遵义市“博爱送万家”帮困公益活动, 捐赠资金 2 万元, 用实际行动弘扬“奉献爱心、关爱社会”的责任理念。

4.18.3 上市公司 2018 年上半年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

指 标	金 额
1. 教育脱贫	
改善贫困地区教育资源投入金额	10.00
2. 健康扶贫	
贫困地区医疗卫生资源投入金额	-
3. 兜底保障	
兜底保障项目投入金额	-
4. 社会扶贫	
东西部扶贫协作投入金额	262.50
5. 其他项目	
投入金额	2.00
总计	274.50

4.18.4 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的可持续发展。

第五节 普通股股份变动及股东情况

5.1 股本情况

5.1.1 普通股股份变动情况

5.1.1.1 普通股股份变动情况表

截至报告期末，公司普通股股份未变动，结构如下：

单位：股

	2018年6月30日	
	数量	比例(%)
一、有限售条件股份		
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	1,248,316,498	4.25
3、其他内资持股		
其中：境内法人持股		
境内自然人持股	-	-
4、外资持股	-	-
其中：境外法人持股	-	-
境外自然人持股	-	-
二、无限售条件流通股		
1、人民币普通股	28,103,763,899	95.75
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
三、普通股股份总数	29,352,080,397	100.00

5.1.2 限售股份变动情况

截至报告期末，公司限售普通股股份未变动，如下：

单位：股

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

5.2 历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.3 股东情况

5.3.1 股东总数

单位:户

截止报告期末普通股股东总数(户)	205,902
------------------	---------

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

单位:股

前十名普通股股东持股情况					
股东名称	报告期内增减(+,-)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司-传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司-资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-
中国证券金融股份有限公司	+ 66,032,468	1,283,011,919	4.37	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司-万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	406,313,131	-
梧桐树投资平台有限责任公司	-	886,131,340	3.02	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	-	398,521,409	1.36	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类		

上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股
上海上国投资管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,283,011,919	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、上海国际集团有限公司为上海上国投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 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。	

5.3.3 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。

第六节 优先股相关情况

6.1 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。

6.2 优先股股东情况

6.2.1 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

6.2.2 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

6.2.2.1 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。	

6.2.2.2 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。	

6.3 优先股股息发放情况

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

6.4 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。

6.5 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。

6.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

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

2014 年 11 月 28 日、2015 年 3 月 6 日，公司分两期向境内投资者发行金额 300 亿元的非累积优先股，按扣除发行费用后计入其他权益工具。本次优先股存续期间，在满足相关要

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

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

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

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

第七节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

7.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	持股量(股) ^{注1}
高国富	董事长、执行董事	男	1956年	2017.05.31-2019.04.27	—
刘信义	副董事长、执行董事、行长	男	1965年	2016.04.28-2019.04.27	80,000
潘卫东	执行董事、副行长、财务总监	男	1966年	2016.04.28-2019.04.27	55,000
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 ^{注3}	非执行董事	男	1958年	2016.04.28-2018.08.27	—
朱敏 ^{注2}	非执行董事	女	1964年	2016.04.28-2018.07.11	—
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	—
王喆	独立董事	男	1960年	2016.04.28-2019.04.27	—
乔文骏	独立董事	男	1970年	2016.04.28-2019.04.27	—
张鸣	独立董事	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
袁志刚	独立董事	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
陈维中	独立董事	男	1954年	2017.06.02-2019.04.27	—
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	—
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	—
陈世敏	外部监事	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
吴国元	职工监事	男	1961年	2016.04.28-2019.04.27	—
耿光新	职工监事	男	1961年	2016.04.28-2019.04.27	—
徐海燕	副行长	女	1960年	2016.04.29-2019.04.27	48,000
刘以研	副行长	男	1964年	2016.04.29-2019.04.27	52,500
王新浩	副行长	男	1967年	2016.04.29-2019.04.27	60,000
崔炳文	副行长	男	1969年	2016.04.29-2019.04.27	51,700
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971年	2016.04.29-2019.04.27	53,000

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

（2）2018年7月11日，公司收到董事朱敏女士的辞呈。因工作调动，朱敏女士申请辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员的职务。其辞任自2018年7月11日起生效。

（3）2018年8月27日，公司收到董事沙跃家先生的辞呈。因年龄原因，沙跃家先生申请辞去公司董事、董事会战略委员会委员、董事会提名委员会委员的职务。其辞任自2018年8月27日起生效。

7.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2018 年 3 月 14 日	田溯宁	辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。	个人原因

7.3 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司及主要子公司在职员工人数合计	52,551
其中：母公司在职工人数	50,189
主要子公司在职员工人数	2,362
母公司及主要子公司离退休职工人数	980
母公司员工专业构成	
其中：管理人员	332
银行业务人员	48,006
技术人员	1,851
母公司员工教育程度类别	
其中：大专、中专学历	9,591
大学本科学历	32,862
硕士、博士学历	7,736

7.4 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 1,761 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	4,029	2,621,603	1,760
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	8,955	408,052	-
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,193	864,400	198
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,784	260,799	107
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,350	107,988	41
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,822	333,761	98
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	842	104,199	35
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	28	1,074	-
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,642	234,732	62
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,267	326,713	48
	福州分行	福州市湖东路 222 号	716	51,992	79
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	267	15,114	16
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,631	487,182	75
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,352	150,340	46
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,360	85,275	66

	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	729	59,231	36
	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	719	48,220	35
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,846	189,904	87
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	858	75,891	44
	太原分行	太原市青年路 5 号	805	54,238	61
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	916	87,245	61
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	626	68,804	38
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	991	98,273	39
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	200	12,766	11
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	690	58,571	31
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	712	39,753	45
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	950	106,199	35
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	865	82,721	52
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	547	43,493	29
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	423	31,783	23
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	570	34,339	30
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	482	39,293	32
	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	362	29,113	21
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	205	15,942	12
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	149	6,794	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	94	7,651	2
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	993	70,248	66
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	784	61,063	36
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	664	54,243	33
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	487	31,348	22
境外	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	207	124,176	1
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心	47	17,017	1
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	30	2,029	1
	汇总调整		-1,614,935		
	总计		50,189	5,988,637	1,761

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

第八节 财务报告

8.1 按企业会计准则编制的 2018 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

8.2 按国际财务报告准则编制的 2018 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

8.3 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	6.75	6.97	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.72	6.93	0.94	0.94

第九节 备查文件目录

9.1 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。

9.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

9.3 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。

9.4 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）上披露的信息有：

事 项	刊载日期
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2018/6/28
公司第六届监事会第三十一次会议决议公告	2018/6/28
公司第六届董事会第三十二次会议决议公告	2018/6/28
公司 2017 年年度股东大会之法律意见书	2018/5/29
公司 2017 年年度股东大会决议公告	2018/5/29
公司第六届监事会第三十次会议决议公告	2018/5/24
公司第六届董事会第三十一次会议决议公告	2018/5/24
公司 2017 年年度股东大会会议资料	2018/5/19
海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之 2017 年度持续督导意见暨持续督导总结报告	2018/5/10
公司 2017 年年度报告	2018/4/28
公司 2017 年度财务报表及审计报告	2018/4/28
公司 2017 年度董事会审计委员会履职情况报告	2018/4/28
公司前次募集资金使用情况鉴证报告	2018/4/28
公司 2017 年年度报告摘要	2018/4/28
公司 2017 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2018/4/28
公司 2017 年度独立董事述职报告	2018/4/28
公司 2017 年度内部控制评价报告	2018/4/28
公司第六届董事会第三十次会议决议公告	2018/4/28
公司第六届监事会第二十九次会议决议公告	2018/4/28
公司 2018 年第一季度报告	2018/4/28
公司 2017 年内部控制审计报告	2018/4/28
公司 2017 年企业社会责任报告	2018/4/28
公司关于召开 2017 年度暨 2018 年第一季度业绩网上说明会的通知	2018/4/28
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 2017 年度持续督导报告书	2018/4/28
公司独立董事独立意见	2018/4/28
公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告及鉴证报告	2018/4/28

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

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 8 月 28 日

董事、高级管理人员关于 2018 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2017 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2018 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2018 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2018 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管机构的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2018 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了标准无保留结论的审阅报告。

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)
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

2018年6月30日止上半年度
中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度
中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
银行股东权益变动表	10-11
财务报表附注	12-161

审阅报告

普华永道中天阅字(2018)第 0042 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表,包括 2018 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

周 章

注册会计师

中国·上海市
2018年8月28日

张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计	2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	428,359	486,531	424,756	482,118
存放同业款项	四、2	77,012	96,348	68,842	89,696
拆出资金	四、3	105,138	80,839	108,643	82,885
贵金属		8,023	10,261	8,023	10,261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	349,591	162,866	339,320	157,268
衍生金融资产	四、5	35,354	28,264	35,354	28,264
买入返售金融资产	四、6	2,485	13,974	2,485	13,974
应收利息	四、7	33,755	31,094	32,952	30,294
发放贷款和垫款	四、8	3,244,923	3,103,853	3,224,401	3,083,728
可供出售金融资产	四、9	不适用	664,508	不适用	654,837
持有至到期投资	四、10	不适用	444,726	不适用	444,726
应收款项类投资	四、11	不适用	832,598	不适用	817,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	四、12	240,370	不适用	234,311	不适用
以摊余成本计量的投资	四、13	1,380,494	不适用	1,369,861	不适用
长期股权投资	四、14	1,916	1,006	26,025	23,860
固定资产	四、15	31,543	25,140	20,377	15,190
无形资产	四、16	3,364	3,299	1,014	899
商誉	四、17	6,981	6,981	-	-
长期待摊费用	四、18	1,144	1,363	1,086	1,298
递延所得税资产	四、19	29,923	29,022	29,329	28,381
其他资产	四、20	111,384	114,567	61,858	69,415
资产总额		6,091,759	6,137,240	5,988,637	6,035,033

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计	2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		191,615	182,387	191,000	181,500
同业及其他金融机构存放 款项	四、22	1,143,031	1,314,318	1,150,456	1,322,621
拆入资金	四、23	138,211	138,782	97,824	100,873
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	四、24	46,416	28,333	37,062	15,121
衍生金融负债	四、5	33,529	30,034	33,529	30,034
卖出回购金融资产款	四、25	96,177	184,464	96,177	184,464
吸收存款	四、26	3,210,412	3,037,936	3,179,377	3,006,604
应付职工薪酬	四、27	9,735	7,911	8,779	6,880
应交税费	四、28	13,932	20,034	13,035	19,354
应付利息	四、29	37,840	35,064	37,065	34,422
应付股利		2,949	14	2,947	12
已发行债务证券	四、30	651,017	686,296	647,310	682,109
递延所得税负债	四、19	657	680	-	-
预计负债	四、31	4,293	不适用	4,285	不适用
其他负债	四、32	64,526	40,002	55,343	30,915
负债总额		5,644,340	5,706,255	5,554,189	5,614,909
股东权益					
股本	四、33	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	四、34	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、35	81,760	81,760	81,710	81,710
其他综合收益	四、36	397	(5,335)	214	(5,289)
盈余公积	四、37	109,717	94,198	109,717	94,198
一般风险准备	四、38	75,853	75,702	74,900	74,900
未分配利润	四、39	113,856	119,807	108,635	115,333
归属于母公司股东权益 合计		440,855	425,404	434,448	420,124
少数股东权益	四、40	6,564	5,581	-	-
股东权益合计		447,419	430,985	434,448	420,124
负债及股东权益合计		6,091,759	6,137,240	5,988,637	6,035,033

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构负责人: 潘培东

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并及银行利润表
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2018年 未经审计	2017年 未经审计 (重述)	2018年 未经审计	2017年 未经审计 (重述)
一、营业收入		82,256	84,045	78,278	80,363
利息收入		132,623	118,593	130,448	116,717
利息支出		(81,326)	(66,790)	(79,984)	(65,796)
利息净收入	四、41	51,297	51,803	50,464	50,921
手续费及佣金收入		22,663	26,257	20,793	24,219
手续费及佣金支出		(2,803)	(2,103)	(2,808)	(2,109)
手续费及佣金净收入	四、42	19,860	24,154	17,985	22,110
投资损益	四、43	9,382	6,138	9,270	6,042
其中:对联营企业和合营企 业的投资收益		76	65	80	65
公允价值变动损益	四、44	7,234	(2,172)	6,750	(2,410)
汇兑损益		(7,477)	2,160	(7,491)	2,166
其他业务收入		1,714	1,271	1,207	907
资产处置损益		6	579	6	579
其他收益		240	112	87	48
二、营业支出		(48,092)	(47,374)	(46,118)	(45,926)
税金及附加	四、45	(930)	(741)	(887)	(706)
业务及管理费	四、46	(19,971)	(19,236)	(18,468)	(17,954)
资产减值损失	四、47	(26,929)	(27,170)	(26,501)	(27,034)
其他业务成本		(262)	(227)	(262)	(232)
三、营业利润		34,164	36,671	32,160	34,437
加:营业外收入		41	115	37	74
减:营业外支出		(44)	(35)	(43)	(30)
四、利润总额		34,161	36,751	32,154	34,481
减:所得税费用	四、48	(5,261)	(8,229)	(4,708)	(7,734)
五、净利润		28,900	28,522	27,446	26,747
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		28,900	28,522	27,446	26,747
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东 的净利润		28,569	28,165		
少数股东损益		331	357		
		28,900	28,522		

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2018年	2017年	2018年	2017年
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
			(重述)		(重述)
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、49	0.95	0.97		
七、其他综合收益的税后净额	四、36	2,719	(3,985)	2,475	(3,967)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,717	(3,984)	2,475	(3,967)
以后将重分类进损益的其他综合收益		2,727	(3,984)	2,485	(3,967)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		2,460	不适用	2,458	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备		244	不适用	16	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(3,932)	不适用	(3,934)
—外币财务报表折算差异		23	(52)	11	(33)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		(10)	不适用	(10)	不适用
—指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(10)	不适用	(10)	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2	(1)	-	-
八、综合收益总额		31,619	24,537	29,921	22,780
归属于母公司股东的综合收益		31,286	24,181		
归属于少数股东的综合收益		333	356		
		31,619	24,537		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2018年 未经审计	2017年 未经审计	2018年 未经审计	2017年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		1,189	26,412	608	24,913
向中央银行借款净增加额		9,228	24,593	9,500	24,500
同业拆借资金净增加额		-	15,654	-	12,259
存放中央银行和存放同业款项净减少额		69,555	31,550	69,076	30,540
收到的利息		100,736	84,208	98,800	82,318
收取的手续费及佣金		23,541	27,531	21,368	25,355
收到其他与经营活动有关的现金		55,384	16,662	54,770	15,940
经营活动现金流入小计		<u>259,633</u>	<u>226,610</u>	<u>254,122</u>	<u>215,825</u>
客户贷款及垫款净增加额		(182,007)	(281,203)	(181,351)	(279,694)
同业拆借资金净减少额		(78,997)	-	(82,934)	-
支付的利息		(64,139)	(53,227)	(62,971)	(52,350)
支付的手续费及佣金		(2,957)	(2,103)	(2,962)	(2,109)
支付给职工以及为职工支付的现金		(9,859)	(9,453)	(9,041)	(8,679)
支付的各项税费		(16,562)	(15,766)	(15,802)	(14,756)
应收融资租赁款净增加额		(3,992)	(1,348)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(19,215)	(119,536)	(14,982)	(116,883)
经营活动现金流出小计		<u>(377,728)</u>	<u>(482,636)</u>	<u>(370,043)</u>	<u>(474,471)</u>
经营活动支付的现金流量净额	四、51	<u>(118,095)</u>	<u>(256,026)</u>	<u>(115,921)</u>	<u>(258,646)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度 2018年 未经审计	2017年 未经审计	截至6月30日止上半年度 2018年 未经审计	2017年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		2,812,152	3,503,091	2,808,361	3,500,791
取得投资收益收到的现金		44,791	53,701	44,286	53,601
收到其他与投资活动有关的现金		9	35	7	30
投资活动现金流入小计		<u>2,856,952</u>	<u>3,556,827</u>	<u>2,852,654</u>	<u>3,554,422</u>
投资支付的现金		(2,672,525)	(3,382,306)	(2,673,067)	(3,379,592)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,259)	(3,862)	(710)	(2,671)
投资活动现金流出小计		<u>(2,674,784)</u>	<u>(3,386,168)</u>	<u>(2,673,777)</u>	<u>(3,382,263)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>182,168</u>	<u>170,659</u>	<u>178,877</u>	<u>172,159</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		799	63	-	-
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		799	63	-	-
发行债券及同业存单收到的现金		674,615	677,109	674,615	677,109
筹资活动现金流入小计		<u>675,414</u>	<u>677,172</u>	<u>674,615</u>	<u>677,109</u>
偿还债券及同业存单支付的现金		(709,893)	(669,300)	(709,413)	(669,300)
分配股利和偿付利息支付的现金		(15,301)	(17,165)	(15,061)	(17,099)
筹资活动现金流出小计		<u>(725,194)</u>	<u>(686,465)</u>	<u>(724,474)</u>	<u>(686,399)</u>
筹资活动支付的现金流量净额		<u>(49,780)</u>	<u>(9,293)</u>	<u>(49,859)</u>	<u>(9,290)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>556</u>	<u>(704)</u>	<u>542</u>	<u>(651)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		14,849	(95,364)	13,639	(96,428)
加:期初现金及现金等价物余额	四、51	<u>147,458</u>	<u>247,411</u>	<u>138,838</u>	<u>241,178</u>
六、期末现金及现金等价物余额	四、51	<u>162,307</u>	<u>152,047</u>	<u>152,477</u>	<u>144,750</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计	
	附注	股本 四、33	其他权益工具 四、34	资本公积 四、35	其他综合收益 四、36	盈余公积 四、37	一般风险准备 四、38				未分配利润 四、39
一、 2017年12月31日余额		29,352	29,920	81,760	(5,335)	94,198	75,702	119,807	425,404	5,581	430,985
会计政策变更(附注二、31)		-	-	-	3,015	-	-	(15,090)	(12,075)	64	(12,011)
2018年1月1日余额		29,352	29,920	81,760	(2,320)	94,198	75,702	104,717	413,329	5,645	418,974
二、 本期增减变动金额		-	-	-	2,717	15,519	151	9,139	27,526	919	28,445
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,569	28,569	331	28,900
(二) 其他综合收益		-	-	-	2,717	-	-	-	2,717	2	2,719
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	799	799
子公司增资导致少数 股东权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-	799	799
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,519	151	(19,430)	(3,760)	-	(3,760)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	151	(151)	-	-	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)	-	(2,935)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(213)	(213)
三、 2018年6月30日余额		29,352	29,920	81,760	397	109,717	75,853	113,856	440,855	6,564	447,419

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计	
	附注	股本 四、33	其他权益工具 四、34	资本公积 四、35	其他综合收益 四、36	盈余公积 四、37	一般风险准备 四、38				未分配利润 四、39
一、2017年1月1日余额		21,618	29,920	74,678	233	78,689	65,493	97,316	367,947	4,987	372,934
二、本期增减变动金额		6,486	-	(6,486)	(3,984)	15,509	10,089	(2,582)	19,032	208	19,240
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,165	28,165	357	28,522
(二) 其他综合收益		-	-	-	(3,984)	-	-	-	(3,984)	(1)	(3,985)
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-	63	63
新设子公司导致少数 股东权益增加		-	-	-	-	-	-	-	-	63	63
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,509	10,089	(30,747)	(5,149)	-	(5,149)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	10,089	(10,089)	-	-	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
(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		-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
三、2017年6月30日余额		28,104	29,920	68,192	(3,751)	94,198	75,582	94,734	386,979	5,195	392,174

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度银行股东权益变动表
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、33	其他权益工具 四、34	资本公积 四、35	其他综合收益 四、36	盈余公积 四、37	一般风险准备 四、38	未分配利润 四、39	股东权益合计
一、 2017年12月31日余额		29,352	29,920	81,710	(5,289)	94,198	74,900	115,333	420,124
会计政策变更(附注二、31)		-	-	-	3,028	-	-	(14,865)	(11,837)
2018年1月1日余额		29,352	29,920	81,710	(2,261)	94,198	74,900	100,468	408,287
二、 本期增减变动金额		-	-	-	2,475	15,519	-	8,167	26,161
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,446	27,446
(二) 其他综合收益		-	-	-	2,475	-	-	-	2,475
(三) 利润分配		-	-	-	-	15,519	-	(19,279)	(3,760)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
三、 2018年6月30日余额		29,352	29,920	81,710	214	109,717	74,900	108,635	434,448

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、33	其他权益工具 四、34	资本公积 四、35	其他综合收益 四、36	盈余公积 四、37	一般风险准备 四、38	未分配利润 四、39	股东权益合计
一、2017年1月1日余额		21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104
二、本期增减变动金额		6,486	-	(6,486)	(3,967)	15,509	9,855	(3,766)	17,631
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	26,747	26,747
(二) 其他综合收益		-	-	-	(3,967)	-	-	-	(3,967)
(三) 利润分配		-	-	-	-	15,509	9,855	(30,513)	(5,149)
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		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
(四) 股东权益内部结转		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
三、2017年6月30日余额		28,104	29,920	68,142	(3,779)	94,198	74,900	91,250	382,735

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

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

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

于2018年6月30日,本行普通股股本为人民币293.52亿元,每股面值1元,其中限售股为人民币12.48亿元。优先股股本为人民币299.20亿元。

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

本期间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8月28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(30)。

二 重要会计政策和会计估计(续)

1 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的披露规定进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本行中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本行于2018年6月30日的合并及银行财务状况以及2018年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

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

对以公允价值计量的非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额,对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资,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 金融资产和负债

10.1 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的,于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止,或该金融资产已转移,且该转移满足《企业会计准则第23号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定,本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除,本集团终止确认该金融负债。

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.1 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注十一、(1.3)中讨论。

除合同修改以外的终止确认

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

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

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方;
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产;且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.1 金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

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

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

10.2 金融工具的分类和计量

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.2 金融工具的分类和计量(续)

公允价值

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

金融资产

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

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

摊余成本和实际利率

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

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

债务和权益工具的分类要求如下:

债务工具

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.2 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

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

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.2 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定,但下列情况除外:

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

权益工具

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.2 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具(续)

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

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

10.3 金融工具的减值

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

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

附注十一(1.3)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融资产和负债(续)

10.4 金融工具的抵消

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:

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

11 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量,后续按以下两项孰高进行计量:

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

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

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

12 衍生工具和套期活动

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 衍生工具和套期活动(续)

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

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

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求,以及被套期项目的性质。本集团境外分行采用了公允价值套期,将某些衍生工具指定用于对已确认资产进行公允价值套期。

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

公允价值套期

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。

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

13 买入返售和卖出回购交易

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

14 长期股权投资

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 长期股权投资(续)

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

(1) 投资成本确定

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 长期股权投资(续)

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资,当其可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(21))。

15 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

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

固定资产仅在与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)

15 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

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

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

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

(3) 固定资产减值

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(21))。

(4) 固定资产的处置

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

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

16 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时,转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(21))。

17 无形资产

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

17 无形资产(续)

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产,不进行摊销,每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

本集团于每年末,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(21))。

18 长期待摊费用

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

19 抵债资产

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

20 商誉

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

21 长期资产减值

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

21 长期资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

22 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本集团将其确认为预计负债:

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

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

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

23 股利分配

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

24 受托业务

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

25 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

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

(2) 手续费及佣金收入

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

26 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)

27 所得税

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

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

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

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

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

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。

28 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)

28 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,则视为以摊余成本计量的金融资产进行处理。

(3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

29 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)

30 重要会计判断和估计

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

(1) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 判断信用风险显著增加的标准;
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设; 及
- 针对不同类型的金融工具, 在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 所得税及增值税

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计判断和估计(续)

(4) 对结构化主体的合并

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

(5) 商誉减值

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

(6) 金融资产的终止确认

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

31 重要会计政策变更

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》的相关规定自2017年6月12日起施行,对2017年1月1日起获得的政府补助采用未来适用法处理,对可比期间的比较数据进行调整。

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。上述修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

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

比较期适用的原金融工具准则如下:

金融工具

金融工具的确认和终止确认

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

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:

- (a) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- (b) 收取该金融资产现金流量的合同权利已转移,且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。
- (c) 本集团将金融资产转移给另一方,但保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务,同时满足以下三个条件(“过手”的要求),且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。

- 从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方。企业发生短期垫付款,但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的,视同满足本条件。

- 根据合同约定,不能出售该金融资产或作为担保物,但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。

- 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。企业无权将该现金流量进行再投资,但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。企业按照合同约定进行再投资的,应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

- (d) 该金融资产已转移(收取金融资产现金流量的合同权利已转移,或者满足“过手”要求),虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

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

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

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

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

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

其他金融负债

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

权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

权益工具(续)

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

其他权益工具存续期间分派股利的,作为利润分配处理。

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括:

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

以摊余成本计量的金融资产

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

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

可供出售金融资产

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

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

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

金融工具抵销

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

比较期适用的原金融工具准则相关的重要会计判断和估计如下:

贷款和垫款及应收款项类投资的减值

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

持有至到期投资

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

(1) 新旧准则切换对集团资产负债表的影响

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

本集团	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
金融资产				
现金及存放中央银行款项	486,531	-	-	486,531
存放同业款项	96,348	-	(182)	96,166
拆出资金	80,839	-	(66)	80,773
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	162,866	238,693	(66)	401,493
衍生金融资产	28,264	(444)	-	27,820
买入返售金融资产	13,974	-	(66)	13,908
应收利息	31,094	-	794	31,888
发放贷款和垫款	3,103,853	2,649	(17,803)	3,088,699
可供出售金融资产	664,508	(664,508)	-	不适用
持有至到期投资	444,726	(444,726)	-	不适用
应收款项类投资	832,598	(832,598)	-	不适用
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的投 资	不适用	226,260	(24)	226,236
以摊余成本计量的投资	不适用	1,477,323	2,660	1,479,983
其他金融资产	97,404	-	310	97,714
小计	6,043,005	2,649	(14,443)	6,031,211
非金融资产				
贵金属	10,261	-	-	10,261
递延所得税资产	29,022	-	5,213	34,235
其他非金融资产	54,952	-	-	54,952
小计	94,235	-	5,213	99,448
资产总计	6,137,240	2,649	(9,230)	6,130,659
应交税费	20,034	-	903	20,937
预计负债	-	2,649	1,878	4,527
其他负债	5,686,221	-	-	5,686,221
负债总计	5,706,255	2,649	2,781	5,711,685
其他综合收益	(5,335)	-	3,015	(2,320)
未分配利润	119,807	-	(15,090)	104,717
其他归属于母公司股东权益	310,932	-	-	310,932
归属于母公司股东权益合计	425,404	-	(12,075)	413,329
少数股东权益	5,581	-	64	5,645
股东权益合计	430,985	-	(12,011)	418,974
负债及股东权益合计	6,137,240	2,649	(9,230)	6,130,659

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

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

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	832,598	-	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(767,024)	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	(65,574)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
以摊余成本计量的投资				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自应收款项类投资转入	-	767,024	-	-
加: 自持有至到期投资转入	-	444,726	-	-
加: 自以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产转入	-	93,677	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	171,896	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	(1,362)	-
重新计量: 由以公允价值计量转为以摊 余成本计量	-	-	4,022	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	1,479,983
其他金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	97,404	-	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	310	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	97,714
以摊余成本计量的金融资产总计				5,241,724
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				
按原金融工具准则列示的余额	162,866	-	-	-
加: 自应收款项类投资转入	-	65,574	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	266,352	-	-
加: 自衍生金融资产转入	-	444	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(93,677)	-	-
重新计量: 由以摊余成本计量变为以公 允价值计量	-	-	(66)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	401,493

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表
(续)

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
衍生金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	28,264	-	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产	-	(444)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	27,820
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产总计				429,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自以摊余成本计量的发放贷款 和垫款转入	-	134,357	-	-
重新计量: 由以摊余成本计量变为以 公允价值计量	-	-	(419)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	133,938
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	664,508	-	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产	-	(266,352)	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的投资	-	(226,260)	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(171,896)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的投资				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	226,260	-	-
重新计量: 重新估值	-	-	(24)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	226,236
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产总计				360,174
金融资产总计				6,031,211

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

31 重要会计政策变更(续)

(3) 将集团减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的以前期间期末减值准备调整为2018年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的新损失准备:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城建税	应纳增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
库存现金	6,134	7,284	5,984	7,121
存放中央银行法定准备金	398,142	438,133	395,619	435,460
存放中央银行超额存款准备金	23,092	38,905	22,163	37,354
存放中央银行财政存款	991	2,209	990	2,183
合计	428,359	486,531	424,756	482,118

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2018年6月30日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为13.5% (2017年12月31日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为5% (2017年12月31日: 5%)。

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
存放境内银行	33,088	54,630	25,010	48,113
存放境外银行	43,990	41,718	43,875	41,583
减: 减值准备	(66)	-	(43)	-
合计	77,012	96,348	68,842	89,696

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
拆放境内银行	6,091	8,504	6,091	7,954
拆放境外银行	2,549	10,057	2,549	10,057
拆放境内非银行金融机构	96,569	62,278	100,074	64,874
减: 减值准备	(71)	-	(71)	-
合计	105,138	80,839	108,643	82,885

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	2,031	3,106
政策性银行债券	12,530	12,947
金融债券	822	78
同业存单	6,601	21,197
企业债券	13,971	11,101
基金投资	245,969	12,088
资产支持证券	60	-
股权投资	821	-
购买他行理财产品	462	-
资金信托计划及资产管理计划	60,370	-
其他投资(注 1)	5,954	-
小计	<u>349,591</u>	<u>60,517</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产:		
非银行金融机构借款(注 2)	-	996
资金信托计划及资产管理计划	-	3,032
其他债权工具(注 2, 注 3)	-	93,233
其他投资(注 1)	-	5,088
小计	<u>-</u>	<u>102,349</u>
合计	<u>349,591</u>	<u>162,866</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	2,031	3,106
政策性银行债券	12,530	12,947
金融债券	822	78
同业存单	6,601	21,197
企业债券	13,818	10,248
基金投资	242,424	10,700
资产支持证券	60	-
股权投资	60	-
资金信托计划及资产管理计划	55,697	-
其他投资(注 1)	5,277	-
小计	339,320	58,276
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:		
非银行金融机构借款(注 2)	-	996
资金信托计划及资产管理计划	-	332
其他债权工具(注 2, 注 3)	-	93,233
其他投资(注 1)	-	4,431
小计	-	98,992
合计	339,320	157,268

注 1: 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作,于 2018 年 06 月 30 日该投资公允价值为人民币 55.04 亿元(2017 年 12 月 31 日: 46.33 亿元)。

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

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

	本集团及本行		
	名义金额	2018-06-30	
		公允价值	
	资产	负债	
非套期衍生产品:			
利率互换合同	2,935,452	8,052	(9,160)
货币互换合同	1,525,279	21,659	(17,763)
期权合约	287,232	2,673	(1,796)
贵金属衍生金融工具	137,380	1,915	(3,678)
外汇远期合同	77,255	672	(992)
商品合约	3,801	96	(73)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品:			
利率互换合同	16,434	221	(7)
交叉货币利率互换	1,465	66	(60)
合计		35,354	(33,529)
	本集团及本行		
	名义金额	2017-12-31	
		公允价值	
	资产	负债	
非套期衍生产品:			
利率互换合同	2,174,427	4,521	(4,322)
货币互换合同	1,877,844	19,561	(22,850)
期权合约	297,449	1,713	(1,154)
贵金属衍生金融工具	106,916	1,009	(869)
外汇远期合同	75,092	824	(755)
商品合约	9,732	512	(5)
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)
交叉货币利率互换	740	-	(64)
合计		28,264	(30,034)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动,衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2018-06-30	2017-12-31
债券	2,486	12,625
同业存单	-	756
票据	-	600
减: 减值准备	(1)	(7)
合计	2,485	13,974

7 应收利息

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
债券及其他投资	20,335	18,561	20,198	18,311
贷款	12,452	11,613	12,366	11,595
存放央行及同业往来	1,001	1,674	954	1,625
应收融资租赁款	538	483	-	-
买入返售金融资产	3	10	3	10
减: 减值准备	(574)	(1,247)	(569)	(1,247)
合计	33,755	31,094	32,952	30,294

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	3,193,195	3,194,600	3,171,012	3,172,916
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	152,191	不适用	152,191	不适用
—以公允价值计量且其变动计入当期损益(c)	251	不适用	251	不适用
贷款和垫款总额	3,345,637	3,194,600	3,323,454	3,172,916
减值准备	(100,714)	(90,747)	(99,053)	(89,188)
贷款和垫款净额	3,244,923	3,103,853	3,224,401	3,083,728
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款				
企业贷款				
—一般企业贷款	1,800,672	1,772,962	1,790,385	1,762,221
—贸易融资	52,036	44,898	52,036	44,898
—贴现	726	134,609	611	134,357
个人贷款				
—住房贷款	553,026	505,135	549,803	502,836
—经营贷款	213,279	187,209	206,341	180,483
—信用卡及透支	411,156	418,347	411,156	418,347
—其他	162,300	131,440	160,680	129,774
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,193,195	3,194,600	3,171,012	3,172,916
减: 贷款减值准备	(100,714)	(90,747)	(99,053)	(89,188)
贷款单项减值准备	不适用	(22,155)	不适用	(22,155)
贷款组合减值准备	不适用	(68,592)	不适用	(67,033)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,092,481	3,103,853	3,071,959	3,083,728

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
企业贷款				
贴现总额	152,514	不适用	152,514	不适用
加/减: 公允价值变动	(323)	不适用	(323)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	152,191	不适用	152,191	不适用
(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款				
企业贷款				
贴现总额	257	不适用	257	不适用
加/减: 公允价值变动	(6)	不适用	(6)	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款净额	251	不适用	251	不适用
发放贷款和垫款合计	3,244,923	3,103,853	3,224,401	3,083,728

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 按行业分类分布情况

本集团

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	304,835	9.11	312,879	9.79
制造业	300,697	8.99	303,242	9.49
房地产业	268,956	8.04	277,054	8.67
批发和零售业	226,196	6.76	262,569	8.22
水利、环境和公共设施管理业	155,251	4.64	119,900	3.75
建筑业	130,477	3.90	126,382	3.96
交通运输、仓储和邮政业	121,306	3.63	120,846	3.78
采矿业	76,748	2.29	76,505	2.39
金融业	70,066	2.09	14,778	0.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,339	1.83	61,298	1.92
信息传输、软件和信息技术服务业	33,980	1.02	32,447	1.02
农、林、牧、渔业	28,307	0.85	29,765	0.93
科学研究和技术服务业	20,068	0.60	18,980	0.59
文化、体育和娱乐业	12,662	0.38	10,444	0.33
卫生和社会工作	10,782	0.32	10,823	0.34
教育	10,560	0.31	10,395	0.33
住宿和餐饮业	8,005	0.24	8,550	0.27
居民服务、修理和其他服务业	5,596	0.17	12,256	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	4,984	0.15	7,306	0.23
其他	1,893	0.06	1,441	0.05
	1,852,708	55.38	1,817,860	56.90
银行承兑汇票贴现	94,939	2.84	98,611	3.09
转贴现	57,252	1.71	34,420	1.08
商业承兑汇票贴现	977	0.03	1,578	0.05
	153,168	4.58	134,609	4.22
个人贷款	1,339,761	40.04	1,242,131	38.88
合计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 按行业分类分布情况(续)

本行

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	305,464	9.19	313,601	9.88
制造业	295,118	8.88	297,361	9.37
房地产业	268,938	8.09	277,039	8.73
批发和零售业	224,348	6.75	260,540	8.21
水利、环境和公共设施管理业	155,168	4.67	119,807	3.78
建筑业	129,847	3.91	125,705	3.96
交通运输、仓储和邮政业	121,176	3.65	120,746	3.81
采矿业	76,594	2.30	76,340	2.41
金融业	70,066	2.11	14,778	0.47
电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,891	1.83	60,858	1.92
信息传输、软件和信息技术服务业	33,905	1.02	32,358	1.02
农、林、牧、渔业	26,775	0.81	28,217	0.89
科学研究和技术服务业	20,052	0.60	18,964	0.60
文化、体育和娱乐业	12,608	0.38	10,392	0.33
卫生和社会工作	10,726	0.32	10,751	0.34
教育	10,516	0.32	10,348	0.33
住宿和餐饮业	7,828	0.23	8,385	0.26
居民服务、修理和其他服务业	5,524	0.17	12,182	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	4,984	0.15	7,306	0.23
其他	1,893	0.06	1,441	0.04
	1,842,421	55.44	1,807,119	56.96
银行承兑汇票贴现	94,824	2.85	98,359	3.10
转贴现	57,252	1.72	34,420	1.08
商业承兑汇票贴现	977	0.03	1,578	0.05
	153,053	4.60	134,357	4.23
个人贷款	1,327,980	39.96	1,231,440	38.81
合计	3,323,454	100.00	3,172,916	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按地区分布情况

本集团

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	502,290	15.01	535,413	16.76
长三角地区	942,793	28.18	855,652	26.79
珠三角及海西地区	322,862	9.65	304,451	9.53
环渤海地区	428,195	12.80	404,193	12.65
中部地区	440,188	13.16	407,555	12.76
西部地区	461,388	13.79	451,520	14.13
东北地区	165,551	4.95	160,985	5.04
境外及附属机构	82,370	2.46	74,831	2.34
合计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

本行

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	502,290	15.12	535,413	16.87
长三角地区	942,793	28.38	855,652	26.97
珠三角及海西地区	322,862	9.71	304,451	9.60
环渤海地区	428,778	12.90	404,818	12.76
中部地区	440,188	13.24	407,555	12.84
西部地区	461,388	13.88	451,520	14.23
东北地区	165,551	4.98	160,985	5.07
境外及附属机构	59,604	1.79	52,522	1.66
合计	3,323,454	100.00	3,172,916	100.00

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
抵押贷款	1,232,915	1,180,094	1,223,082	1,171,050
保证贷款	733,494	723,672	723,289	713,351
信用贷款	1,160,809	1,090,899	1,160,144	1,090,121
质押贷款	218,419	199,935	216,939	198,394
贷款和垫款总额	3,345,637	3,194,600	3,323,454	3,172,916

8.4 逾期贷款

本集团	2018-06-30				
	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	11,585	19,859	10,976	695	43,115
抵押贷款	6,455	10,880	7,553	740	25,628
信用贷款	5,986	6,441	2,373	220	15,020
质押贷款	6,380	949	614	137	8,080
合计	30,406	38,129	21,516	1,792	91,843
	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
合计	30,283	32,178	24,995	2,076	89,532

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 逾期贷款(续)

本行	2018-06-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	
保证贷款	11,202	19,340	10,648	686	41,876
抵押贷款	6,308	10,677	7,386	712	25,083
信用贷款	5,985	6,440	2,373	220	15,018
质押贷款	6,365	944	609	117	8,035
合计	29,860	37,401	21,016	1,735	90,012
	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	17,153	16,099	11,236	622	45,110
抵押贷款	7,533	10,103	9,452	816	27,904
信用贷款	4,249	4,585	3,044	433	12,311
质押贷款	948	983	840	202	2,973
合计	29,883	31,770	24,572	2,073	88,298

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团	2018年6月30日 止上半年度	2017年度		
		单项计提	组合计提	合计
2017年12月31日和2016年 12月31日余额	90,747	15,475	72,774	88,249
新金融工具准则的影响	14,735	不适用	不适用	不适用
2018年1月1日和2017年1月 1日余额	105,482	15,475	72,774	88,249
本期/年计提及转回	26,517	19,680	33,119	52,799
本期/年核销	(32,843)	(17,435)	(33,819)	(51,254)
收回原核销贷款	2,231	768	1,992	2,760
因折现价值上升转回	(719)	(977)	(461)	(1,438)
其他转入/(转出)	-	4,644	(4,644)	-
汇率变动	46	-	(369)	(369)
期末/年末余额	100,714	22,155	68,592	90,747
本行	2018年6月30日 止上半年度	2017年度		
		单项计提	组合计提	合计
2017年12月31日和2016年 12月31日余额	89,188	15,475	71,882	87,357
新金融工具准则的影响	14,615	不适用	不适用	不适用
2018年1月1日和2017年1月 1日余额	103,803	15,475	71,882	87,357
本期/年计提及转回	26,390	19,680	32,141	51,821
本期/年核销	(32,672)	(17,435)	(33,508)	(50,943)
收回原核销贷款	2,205	768	1,992	2,760
因折现价值上升转回	(719)	(977)	(461)	(1,438)
其他转入/(转出)	-	4,644	(4,644)	-
汇率变动	46	-	(369)	(369)
期末/年末余额	99,053	22,155	67,033	89,188

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

	本集团及本行
2018年1月1日	410
本期计提及转回	(35)
2018年6月30日	375

9 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量:				
政府债券	不适用	64,429	不适用	64,429
政策性银行债券	不适用	29,770	不适用	29,770
金融债券	不适用	63,089	不适用	63,089
同业存单	不适用	24,872	不适用	24,872
企业债券	不适用	41,251	不适用	37,682
资产支持证券	不适用	169,276	不适用	169,276
资金信托计划及资产管理计划	不适用	52,951	不适用	48,809
股权投资	不适用	2,237	不适用	1,468
购买他行理财产品	不适用	354	不适用	-
基金投资	不适用	215,396	不适用	215,124
其他	不适用	883	不适用	318
合计	不适用	664,508	不适用	654,837

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下:

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
债券及其他债权工具				
—公允价值	不适用	399,528	不适用	391,817
—初始确认成本	不适用	406,910	不适用	399,199
—累计计入其他综合收益	不适用	(7,056)	不适用	(7,056)
—累计计入损益(注 1)	不适用	(167)	不适用	(167)
—累计计提减值	不适用	(159)	不适用	(159)
股权投资				
—公允价值	不适用	2,237	不适用	1,468
—初始确认成本	不适用	2,261	不适用	1,492
—累计计入其他综合收益	不适用	(24)	不适用	(24)
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	不适用	262,743	不适用	261,552
—初始确认成本	不适用	262,894	不适用	261,581
—累计计入其他综合收益	不适用	(85)	不适用	37
—累计计提减值	不适用	(66)	不适用	(66)
合计				
—公允价值	不适用	664,508	不适用	654,837
—初始确认成本	不适用	672,065	不适用	662,272
—累计计入其他综合收益	不适用	(7,165)	不适用	(7,043)
—累计计入损益(注 1)	不适用	(167)	不适用	(167)
—累计计提减值	不适用	(225)	不适用	(225)

注 1: 本行香港分行利用利率互换对持有的可供出售债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。
该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注四、44)。

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下:

	本集团及本行	
	2018-06-30	2017-12-31
可供出售债券	不适用	159
其他	不适用	66
合计	不适用	225

10 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	不适用	269,515
政策性银行债券	不适用	166,016
金融债券	不适用	3,744
企业债券	不适用	5,524
减: 减值准备	不适用	(73)
合计	不适用	444,726

11 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
债券				
政府债券	不适用	135,733	不适用	135,733
金融债券	不适用	97,509	不适用	97,509
企业债券	不适用	20,762	不适用	20,762
资产支持证券	不适用	3,411	不适用	3,411
	不适用	257,415	不适用	257,415
资金信托计划及资产管理计划 (注 1)	不适用	581,690	不适用	567,626
购买他行理财产品	不适用	520	不适用	520
	不适用	582,210	不适用	568,146
单项计提减值准备	不适用	(2,856)	不适用	(3,451)
组合计提减值准备	不适用	(4,171)	不适用	(4,171)
小计	不适用	(7,027)	不适用	(7,622)
应收款项类投资净额	不适用	832,598	不适用	817,939

注 1: 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策,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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具:				
政府债券	64,366	不适用	64,366	不适用
政策性银行债券	48,621	不适用	48,621	不适用
金融债券	55,393	不适用	55,393	不适用
同业存单	18,220	不适用	18,220	不适用
企业债券	49,881	不适用	46,193	不适用
资金信托计划及资产管理计划	2,371	不适用	-	不适用
小计	238,852	不适用	232,793	不适用
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工具:				
股权投资	1,518	不适用	1,518	不适用
小计	1,518	不适用	1,518	不适用
合计	240,370	不适用	234,311	不适用

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资相关信息分析如下:

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
债务工具				
—公允价值	238,852	不适用	232,793	不适用
—初始确认成本	239,467	不适用	233,275	不适用
—累计计入其他综合收益	(510)	不适用	(377)	不适用
—累计计入损益(注 1)	(105)	不适用	(105)	不适用
权益工具				
—公允价值	1,518	不适用	1,518	不适用
—初始确认成本	1,393	不适用	1,393	不适用
—累计计入其他综合收益	125	不适用	125	不适用
合计				
—公允价值	240,370	不适用	234,311	不适用
—初始确认成本	240,860	不适用	234,668	不适用
—累计计入其他综合收益	(385)	不适用	(252)	不适用
—累计计入损益(注 1)	(105)	不适用	(105)	不适用

注 1: 本行香港分行利用利率互换对持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注四、44)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值准备相关信息分析如下:

	本集团	本行
2018年1月1日	425	425
本期计提及转回	362	56
2018年6月30日	787	481

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 以摊余成本计量的投资

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	433,455	不适用	433,455	不适用
政策性银行债券	190,709	不适用	190,709	不适用
金融债券	92,881	不适用	92,881	不适用
企业债券	26,080	不适用	25,885	不适用
同业存单	1,341	不适用	1,341	不适用
资产支持证券	174,665	不适用	174,665	不适用
其他债权工具(注 1)	12,788	不适用	12,788	不适用
资金信托计划及资产管理计划(注 2)	455,690	不适用	445,517	不适用
减: 减值准备(a)	(7,115)	不适用	(7,380)	不适用
合计	<u>1,380,494</u>	<u>不适用</u>	<u>1,369,861</u>	<u>不适用</u>

注 1: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 2: 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策, 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、票据资产等。

(a) 减值准备变动如下:

	本集团	本行
2018年1月1日	7,010	7,228
本期计提及转回	92	139
汇率变动	13	13
2018年6月30日	<u>7,115</u>	<u>7,380</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 长期股权投资

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
合营企业	1,718	804	1,718	804
联营企业	198	202	-	-
子公司(附注五、1)	-	-	24,307	23,056
合计	1,916	1,006	26,025	23,860

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于2018年6月30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				2018-06-30
		2017-12-31	本期增减变动			
			追加投资	按权益法调整的净损益	汇率调整	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	326	831	80	-	1,237
浦发硅谷银行有限公司	合营	478	-	-	3	481
其他	联营	202	-	(4)	-	198

		本行				2018-06-30
		2017-12-31	本期增减变动			
			追加投资	按权益法调整的净损益	汇率调整	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	326	831	80	-	1,237
浦发硅谷银行有限公司	合营	478	-	-	3	481

在合营和联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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 固定资产

本集团

	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
原价合计	35,791	7,369	(186)	42,974
房屋及建筑物	12,657	11	(4)	12,664
运输工具	464	10	(9)	465
飞行设备	10,295	1,516	-	11,811
电子计算机及其 他设备	7,701	255	(149)	7,807
在建工程	4,674	5,577	(24)	10,227
累计折旧合计	10,651	928	(148)	11,431
房屋及建筑物	3,793	206	-	3,999
运输工具	355	18	(8)	365
飞行设备	907	281	-	1,188
电子计算机及其 他设备	5,596	423	(140)	5,879
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	25,140			31,543
房屋及建筑物	8,864			8,665
运输工具	109			100
飞行设备	9,388			10,623
电子计算机及其 他设备	2,105			1,928
在建工程	4,674			10,227

本集团本期计提的折旧费用为人民币9.28亿元(截至2017年6月30日止上半年度: 人民币8.62亿元)。

于2018年6月30日, 本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币106.23亿元(2017年12月31日: 93.88亿元)。

于2018年6月30日, 本集团原值为人民币4.10亿元, 净值为人民币3.34亿元(2017年12月31日: 原值为人民币8.73亿元, 净值为人民币7.64亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 固定资产(续)

本行	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
原价合计	24,785	5,829	(175)	30,439
房屋及建筑物	12,140	6	-	12,146
运输工具	435	10	(9)	436
电子计算机及其他设备	7,536	240	(146)	7,630
在建工程	4,674	5,573	(20)	10,227
累计折旧合计	9,595	612	(145)	10,062
房屋及建筑物	3,745	193	-	3,938
运输工具	336	16	(8)	344
电子计算机及其他设备	5,514	403	(137)	5,780
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	15,190			20,377
房屋及建筑物	8,395			8,208
运输工具	99			92
电子计算机及其他设备	2,022			1,850
在建工程	4,674			10,227

本行本期计提的折旧费用为人民币 6.12 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 6.58 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 无形资产

本集团

	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
原价合计	5,941	312	-	6,253
土地使用权	408	-	-	408
软件及其他	2,609	312	-	2,921
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	2,642	247	-	2,889
土地使用权	67	2	-	69
软件及其他	2,016	202	-	2,218
客户合同关系	559	43	-	602
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	3,299			3,364
土地使用权	341			339
软件及其他	593			703
客户合同关系	129			86
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本期计提的摊销费用为人民币 2.47 亿元(截至 2017 年 6 月 30 止上半年度:人民币 2.40 亿元)。

根据本集团减值测试结果,于 2018 年 6 月 30 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
原价合计	2,954	312	-	3,266
土地使用权	405	-	-	405
软件及其他	2,549	312	-	2,861
累计摊销合计	2,055	197	-	2,252
土地使用权	67	2	-	69
软件及其他	1,988	195	-	2,183
账面价值合计	899			1,014
土地使用权	338			336
软件及其他	561			678

本行本期计提的摊销费用为人民币 1.97 亿元(截至 2017 年 6 月 30 止上半年度:人民币 1.57 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 商誉

	2018-06-30	2017-12-31
商誉-		
上海国际信托有限公司	6,981	6,981
减: 减值准备(a)	-	-
	<u>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:

	2018-06-30	2017-12-31
上海国际信托有限公司	4,739	4,739
上海国际信托有限公司子公司	<u>2,242</u>	<u>2,242</u>
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

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	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 长期待摊费用

本集团	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,108	52	(255)	905
租赁费	58	46	(55)	49
其他	197	-	(7)	190
合计	<u>1,363</u>	<u>98</u>	<u>(317)</u>	<u>1,144</u>

本集团本期计提的摊销费用为人民币 3.16 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 3.03 亿元)。

本行	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,051	49	(248)	852
租赁费	55	46	(55)	46
其他	192	-	(4)	188
合计	<u>1,298</u>	<u>95</u>	<u>(307)</u>	<u>1,086</u>

本行本期计提的摊销费用为人民币 3.07 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 2.89 亿元)。

19 递延所得税

19.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
递延所得税资产	29,923	29,022	29,329	28,381
递延所得税负债	(657)	(680)	-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 递延所得税(续)

19.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

本集团

	2018-06-30		2017-12-31	
	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)
以摊余成本计量的金融资产的 减值准备	117,461	29,365	110,820	27,705
预计负债	4,285	1,071	不适用	不适用
长期资产摊销	35	9	28	7
应付职工薪酬	354	89	260	65
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的投资的公允 价值变动	385	96	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的公允价值变动	323	81	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	不适用	不适用	7,165	1,792
被套期的以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的投 资公允价值变动累计计入损 益	105	26	不适用	不适用
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	不适用	不适用	167	42
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款的公 允价值变动	6	2	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的其他金融资产及 负债的公允价值变动	17	4	36	9
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	122,971	30,743	120,246	30,063

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 递延所得税(续)

19.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本集团

	2018-06-30		2017-12-31	
	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)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的其他金融资产及 负债的公允价值变动	(55)	(14)	(3,949)	(987)
贵金属公允价值变动	(1,359)	(340)	(216)	(54)
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(32)	(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	(2,624)	(656)	(2,676)	(669)
其他	(24)	(6)	(12)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(5,907)</u>	<u>(1,477)</u>	<u>(6,885)</u>	<u>(1,721)</u>

于2018年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币8.20亿元(2017年12月31日: 人民币10.41亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 递延所得税(续)

19.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行

	2018-06-30		2017-12-31	
	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)
以摊余成本计量的金融资产的 减值准备	115,589	28,897	108,604	27,151
预计负债	4,285	1,071	不适用	不适用
长期资产摊销	15	4	28	7
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的投资的公允 价值变动	252	63	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的公允价值变动	323	81	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	不适用	不适用	7,043	1,761
被套期的以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的投 资公允价值变动累计计入损 益	105	26	不适用	不适用
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	不适用	不适用	167	42
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款的公 允价值变动	6	2	不适用	不适用
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>120,575</u>	<u>30,144</u>	<u>117,612</u>	<u>29,404</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的其他金融资产及 负债的公允价值变动	(55)	(14)	(3,847)	(962)
贵金属公允价值变动	(1,359)	(340)	(216)	(54)
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(27)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(3,259)</u>	<u>(815)</u>	<u>(4,090)</u>	<u>(1,023)</u>

于2018年6月30日,本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币8.15亿元(2017年12月31日:人民币10.23亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 递延所得税(续)

19.3 递延所得税的变动情况列示如下:

本集团

2018年1-6月

期初净额	28,342
新金融工具准则对期初净额的影响	5,213
经重述后的期初净额	33,555
计入利润表的递延所得税(附注四、48)	(3,390)
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、36)	(899)
期末净额	29,266

本行

2018年1-6月

期初净额	28,381
新金融工具准则对期初净额的影响	5,266
经重述后的期初净额	33,647
计入利润表的递延所得税(附注四、48)	(3,497)
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、36)	(821)
期末净额	29,329

20 其他资产

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
应收融资租赁款(注1)	45,420	41,017	-	-
其他应收款(注2)	28,360	35,657	27,284	34,790
待划转结算和暂付款项	22,560	17,466	22,560	17,465
存出交易保证金	9,778	9,318	9,778	9,318
信托业保障基金代付款	3,025	3,264	-	-
预付土地及工程款项	1,560	7,077	1,560	7,077
抵债资产	681	768	676	765
合计	111,384	114,567	61,858	69,415

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

20 其他资产(续)

注 1: 应收融资租赁款

本集团

	2018-06-30	2017-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	13,551	13,524
资产负债表日后第 2 年收回	12,272	11,051
资产负债表日后第 3 年收回	10,008	8,967
第三年后收回	16,450	14,149
最低租赁收款额合计	52,281	47,691
减: 未实现融资收益	(6,091)	(5,493)
减: 减值准备	(770)	(1,181)
应收融资租赁款净额	45,420	41,017

注 2: 其他应收款

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
按账龄分析				
一年以内(注 3)	29,760	36,493	28,810	35,781
一到二年	133	263	118	109
二到三年	213	68	128	59
三年以上	701	1,011	652	997
	30,807	37,835	29,708	36,946
减: 减值准备	(2,447)	(2,178)	(2,424)	(2,156)
净值	28,360	35,657	27,284	34,790

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 资产减值准备

本集团	2018-01-01	本期计提及 转回	本期核销	其他	2018-06-30
存放同业款项	182	(116)	-	-	66
拆出资金	66	5	-	-	71
买入返售金融资产	73	(72)	-	-	1
应收利息	453	121	-	-	574
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	105,482	26,517	(32,843)	1,558	100,714
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	410	(35)	-	-	375
以摊余成本计量的投资 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具	7,010	92	-	13	7,115
其他应收款	425	362	-	-	787
应收融资租赁款	2,317	262	(132)	-	2,447
抵债资产	732	38	-	-	770
	178	(4)	-	(5)	169
合计	117,328	27,170	(32,975)	1,566	113,089

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 资产减值准备(续)

本集团	2016-12-31	本年计提 及转回	本年核销	其他	2017-12-31
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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 资产减值准备(续)

本行	2018-01-01	本期计提及 转回	本期核销	其他	2018-06-30
存放同业款项	159	(116)	-	-	43
拆出资金	66	5	-	-	71
买入返售金融资产	73	(72)	-	-	1
应收利息	448	121	-	-	569
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	103,803	26,390	(32,672)	1,532	99,053
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	410	(35)	-	-	375
以摊余成本计量的投资 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具	7,228	139	-	13	7,380
其他应收款	425	56	-	-	481
抵债资产	2,298	258	(132)	-	2,424
	178	(4)	-	(5)	169
合计	115,088	26,742	(32,804)	1,540	110,566

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

21 资产减值准备(续)

本行	2016-12-31	本年计提及 转回	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

22 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
境内银行存放款项	241,211	340,355	247,490	347,707
境内其他金融机构存放款项	860,731	937,994	861,877	938,945
境外银行存放款项	25,323	11,953	25,323	11,953
境外其他金融机构存放款项	15,766	24,016	15,766	24,016
合计	1,143,031	1,314,318	1,150,456	1,322,621

23 拆入资金

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
境内银行拆入款项	91,369	81,919	54,310	46,514
境外银行拆入款项	44,052	52,400	42,714	51,396
其他金融机构拆入款项	2,790	4,463	800	2,963
合计	138,211	138,782	97,824	100,873

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 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	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
与贵金属相关的金融负债	37,062	15,121	37,062	15,121
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	9,354	13,212	-	-
合计	46,416	28,333	37,062	15,121

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2018 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2017 年 12 月 31 日: 未发生)。

25 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
债券	69,928	156,778	69,928	156,778
票据	26,249	21,488	26,249	21,488
同业存单	-	6,198	-	6,198
合计	96,177	184,464	96,177	184,464

26 吸收存款

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
活期存款				
-公司	1,281,895	1,287,069	1,273,450	1,276,750
-个人	213,709	183,571	210,523	180,529
定期存款				
-公司	1,079,178	1,017,498	1,073,777	1,012,403
-个人	395,220	303,251	382,682	291,958
保证金存款	194,370	202,531	193,179	201,178
国库存款	40,118	39,644	39,977	39,594
其他存款	5,922	4,372	5,789	4,192
合计	3,210,412	3,037,936	3,179,377	3,006,604

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
应付短期薪酬	3,552	2,657	2,678	1,701
应付长期薪酬(注 1)	6,183	5,254	6,101	5,179
合计	9,735	7,911	8,779	6,880

本集团

	2017-12-31	本期计提	本期减少	其他	2018-06-30
应付长期薪酬	5,254	1,320	(538)	147	6,183
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	2,123	7,700	(6,896)	-	2,927
职工福利费	-	230	(230)	-	-
社会保险费	169	1,557	(1,453)	-	273
住房公积金	25	549	(539)	-	35
工会经费和职工教育经费	340	180	(203)	-	317
	7,911	11,536	(9,859)	147	9,735

本行

	2017-12-31	本期计提	本期减少	其他	2018-06-30
应付长期薪酬	5,179	1,286	(499)	135	6,101
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	1,167	7,104	(6,212)	-	2,059
职工福利费	-	212	(212)	-	-
社会保险费	169	1,501	(1,398)	-	272
住房公积金	25	531	(521)	-	35
工会经费和职工教育经费	340	171	(199)	-	312
	6,880	10,805	(9,041)	135	8,779

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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 应交税费

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
所得税	9,879	16,435	9,409	15,957
增值税	3,182	2,935	3,097	2,795
代扣代缴税费及其他	871	664	529	602
合计	13,932	20,034	13,035	19,354

29 应付利息

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
应付客户存款利息	25,931	24,848	25,431	24,496
应付同业往来利息	7,613	6,610	7,470	6,383
应付已发行债务证券利息	4,200	3,361	4,068	3,298
应付卖出回购证券利息	59	202	59	202
其他	37	43	37	43
合计	37,840	35,064	37,065	34,422

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 已发行债务证券

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
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
15 二级资本债券(注 3)	30,000	30,000	30,000	30,000
美元中期票据(注 4)	11,593	11,396	11,593	11,396
绿色金融债 01(注 5)	20,000	20,000	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 6)	15,000	15,000	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 7)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 8)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 02(注 9)	22,000	22,000	22,000	22,000
17 浦发银行 03(注 10)	13,000	13,000	13,000	13,000
17 浦银租赁债(注 11)	3,000	3,000	-	-
小计	174,993	174,796	171,993	171,796
资产支持证券				
17 浦信 1(注 12)	716	1,198	-	-
减: 未摊销的发行成本	(108)	(139)	(99)	(128)
已发行债券账面余额	175,601	175,855	171,894	171,668
发行存款证及同业存单	475,416	510,441	475,416	510,441
合计	651,017	686,296	647,310	682,109

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

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

注 3: 2015 年 9 月 10 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.50%。

四 财务报表主要项目注释(续)

30 已发行债务证券(续)

注 4: 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 5: 2016年1月27日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为200亿元人民币的“2016年第一期绿色金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率固定为2.95%。

注 6: 2016年3月25日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为150亿元人民币的“2016年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为5年,票面年利率固定为3.20%。

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

注 8: 2017年2月24日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为150亿元人民币的“2017年第一期金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率为4.00%。

注 9: 2017年4月28日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为220亿元人民币的“2017年第二期金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率为4.20%。

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

注 11: 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 12: 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2018年6月30日,尚未到期的优先级资产支持证券为7.16亿元人民币。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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 预计负债

本集团	2018-01-01	本期计提及转回	其他	2018-06-30
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,527	(241)	7	4,293
本行	2018-01-01	本期计提及转回	其他	2018-06-30
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,519	(241)	7	4,285

32 其他负债

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
待划转结算和暂收款项	47,639	22,362	47,639	22,362
预收租金及租赁保证金	4,053	3,965	-	-
递延收益	3,657	3,778	2,070	2,423
保障基金公司融资款	2,870	3,400	-	-
预提费用	712	1,973	709	1,972
转贷资金	705	793	705	793
暂收财政性款项	633	376	632	374
代理基金业务申购款项	395	549	395	549
久悬未取款	132	117	132	117
其他	3,730	2,689	3,061	2,325
合计	64,526	40,002	55,343	30,915

33 股本

	本集团及本行	
	2018-06-30	2017-12-31
人民币普通股	29,352	29,352

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 其他权益工具

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	发行 股息率	发行 价格(元)	数量	2017-12-31 金额	本期 增加	2018-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
浦发优 2	前 5 年的股 息率为 5.5%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
				<u>29,920</u>	<u>-</u>	<u>29,920</u>		

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2018-06-30	2017-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	410,935	395,484
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	6,564	5,581

注 1: 本行本期间对优先股股东的股息发放详见附注四、39。

35 资本公积

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
股本溢价	81,689	81,689	81,689	81,689
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	50	-	-
其他	21	21	21	21
合计	81,760	81,760	81,710	81,710

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益					截至2018年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益				
	2017年 12月31日	新金融工 具准则对 期初余额 的影响	2018年1月 1日余额	税后归 属于母 公司	2018年 6月30日	本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 股东权益/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										
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具投资公允价值变动	不适用	(3,084)	(3,084)	2,460	(624)	3,560	(280)	(820)	2,460	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具投资减值准备	不适用	626	626	244	870	631	(304)	(82)	244	1
可供出售金融资产公允价值变动损益	(5,370)	5,370	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
外币报表折算差额	35	-	35	23	58	24	-	-	23	1
以后不能重分类进损益的其他综合收益										
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的权益工具投资公允价值变动	不适用	103	103	(10)	93	(13)	-	3	(10)	-
	(5,335)	3,015	(2,320)	2,717	397	4,202	(584)	(899)	2,717	2

	资产负债表其他综合收益			截至2017年6月30日止六个月期间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 6月30日	本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 损益	减: 所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益	69	(3,932)	(3,863)	(4,793)	(450)	1,311	(3,932)	-
外币报表折算差额	164	(52)	112	(53)	-	-	(52)	(1)
	233	(3,984)	(3,751)	(4,846)	(450)	1,311	(3,984)	(1)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 盈余公积

本集团及本行

	2017-12-31	本期增加	2018-06-30
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	71,992	15,519	87,511
合计	94,198	15,519	109,717

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。

38 一般风险准备

本集团

	2017-12-31	本期增加	2018-06-30
一般风险准备	75,702	151	75,853

本行

	2017-12-31	本期增加	2018-06-30
一般风险准备	74,900	-	74,900

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 未分配利润

本集团

	2018年1-6月	2017年1-6月
期初未分配利润	119,807	97,316
新金融工具准则对期初未分配利润的影响	(15,090)	不适用
经重述期初未分配利润	104,717	不适用
加: 本期归属于母公司股东的净利润	28,569	28,165
减: 提取任意盈余公积	(15,519)	(15,509)
提取一般风险准备金	(151)	(10,089)
普通股现金股利分配	(2,935)	(4,324)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
期末未分配利润	113,856	94,734

本行

	2018年1-6月	2017年1-6月
期初未分配利润	115,333	95,016
新金融工具准则对期初未分配利润的影响	(14,865)	不适用
经重述期初未分配利润	100,468	不适用
加: 本期净利润	27,446	26,747
减: 提取任意盈余公积	(15,519)	(15,509)
提取一般风险准备金	-	(9,855)
普通股现金股利分配	(2,935)	(4,324)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
期末未分配利润	108,635	91,250

根据2018年3月2日的董事会决议,本行对浦发优2发放股息。按照浦发优2票面股息5.50%计算,每股发放现金股息人民币5.50元(含税),合计人民币8.25亿元(含税)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

40 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下:

	2018-06-30	2017-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	3,105	2,117
上海国际信托有限公司	1,312	1,332
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	58
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	181	171
巩义浦发村镇银行股份有限公司	149	156
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	155	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	113	108
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	61	65
邹平浦发村镇银行股份有限公司	92	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	165	168
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	37	34
韩城浦发村镇银行股份有限公司	55	52
江阴浦发村镇银行股份有限公司	105	103
平阳浦发村镇银行股份有限公司	72	71
新昌浦发村镇银行股份有限公司	119	117
沅江浦发村镇银行股份有限公司	46	43
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	63	58
临川浦发村镇银行股份有限公司	109	112
临武浦发村镇银行股份有限公司	63	53
衡南浦发村镇银行股份有限公司	51	44
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	47	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	18	21
榆中浦发村镇银行股份有限公司	53	52
云南富民村镇银行股份有限公司	40	37
宁波海曙村镇银行股份有限公司	64	60
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	77	70
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	83	75
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	34	30
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	21	22
扶风浦发村镇银行股份有限公司	21	23
合计	<u>6,564</u>	<u>5,581</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有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 利息净收入

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入				
存放中央银行	3,274	3,720	3,250	3,699
存放同业	1,652	2,355	1,469	2,233
拆出资金	2,395	2,024	2,444	2,059
买入返售金融资产	1,131	531	1,131	531
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	42,032	40,398	41,722	40,033
- 个人贷款	41,096	31,991	40,769	31,715
- 贴现及转贴现	3,017	878	3,013	870
债券投资及同业存单	22,690	15,330	22,567	15,235
除债券投资及同业存单外的 投资	14,101	20,219	13,834	20,098
应收融资租赁款	986	903	-	-
其他	249	244	249	244
小计	132,623	118,593	130,448	116,717
利息支出				
向中央银行借款	(3,105)	(2,495)	(3,095)	(2,488)
同业往来	(32,538)	(27,345)	(31,608)	(26,670)
卖出回购金融资产	(1,944)	(833)	(1,944)	(832)
吸收存款	(27,902)	(23,085)	(27,598)	(22,774)
已发行债务证券	(15,103)	(12,580)	(15,005)	(12,580)
其他	(734)	(452)	(734)	(452)
小计	(81,326)	(66,790)	(79,984)	(65,796)
利息净收入	51,297	51,803	50,464	50,921

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	10,697	8,099	10,696	8,098
托管及其他受托业务手续费	6,471	11,766	4,885	10,024
投行类业务手续费	1,602	1,961	1,543	1,864
信用承诺手续费	1,321	1,233	1,320	1,229
代理业务手续费	1,075	1,070	1,074	1,069
结算与清算手续费	490	594	489	594
其他	1,007	1,534	786	1,341
小计	22,663	26,257	20,793	24,219
手续费及佣金支出	(2,803)	(2,103)	(2,808)	(2,109)
手续费及佣金净收入	19,860	24,154	17,985	22,110

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 投资损益

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
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	5,026	不适用	4,960	不适用
—债券	1,228	828	1,215	814
—其他	1,069	-	1,024	-
—指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,753	-	1,753
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资				
—债券	182	不适用	182	不适用
—股权投资	39	不适用	39	不适用
—其他	98	不适用	-	不适用
以摊余成本计量的投资	24	不适用	24	不适用
贵金属	211	1,768	211	1,768
衍生金融工具	1,429	772	1,429	772
按权益法核算的长期股权投资	76	65	80	65
子公司分红	-	-	106	99
基金投资	不适用	348	不适用	341
可供出售股权	不适用	356	不适用	285
可供出售债权	不适用	140	不适用	140
应收款项类投资	不适用	5	不适用	5
其他	不适用	103	不适用	-
合计	9,382	6,138	9,270	6,042

于资产负债表日,本集团投资的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

44 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
衍生金融工具	4,039	(3,913)	4,039	(3,913)
贵金属	1,143	(602)	1,143	(602)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	1,990	345	1,506	346
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	-	1,907	-	1,668
被套期债券	62	91	62	91
合计	7,234	(2,172)	6,750	(2,410)

45 税金及附加

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
城建税	455	353	441	338
教育费及附加	205	157	196	149
其他	270	231	250	219
合计	930	741	887	706

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,020	8,844	8,390	8,334
福利费	230	241	212	227
社会保险费	1,557	1,429	1,501	1,382
住房公积金	549	500	531	485
工会经费和职工教育经费	180	182	171	169
租赁费	1,550	1,501	1,465	1,449
折旧及摊销费	1,491	1,405	1,116	1,104
电子设备运转及维护费	362	402	353	397
其他	5,032	4,732	4,729	4,407
合计	19,971	19,236	18,468	17,954

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

47 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	26,517	26,689	26,390	26,521
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具	362	不适用	56	不适用
其他应收款	262	143	258	143
应收利息	121	(501)	121	(501)
以摊余成本计量的投资	92	不适用	139	不适用
应收融资租赁款	38	(32)	-	-
拆出资金	5	-	5	-
抵债资产	(4)	11	(4)	11
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	(35)	不适用	(35)	不适用
买入返售金融资产	(72)	-	(72)	-
存放同业	(116)	-	(116)	-
预计负债	(241)	不适用	(241)	不适用
应收款项类投资	不适用	711	不适用	711
可供出售金融资产	不适用	143	不适用	143
持有至到期投资	不适用	6	不适用	6
合计	26,929	27,170	26,501	27,034

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有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 所得税费用

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	1,871	6,658	1,211	6,132
递延所得税费用	3,390	1,571	3,497	1,602
合计	5,261	8,229	4,708	7,734

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
税前利润	34,161	36,751	32,154	34,481
按适用税率计算之所得税	8,505	9,160	8,039	8,620
不得抵扣的费用	85	81	39	75
免税收入	(3,385)	(1,052)	(3,400)	(995)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	56	40	30	34
所得税费用	5,261	8,229	4,708	7,734

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

49 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2018年6月30日,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对截至2018年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司股东净利润	28,569	28,165
减: 归属于母公司优先股股东的当年净利润	(825)	(825)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	27,744	27,340
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	28,104
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.95	0.97

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,本期间累计发放优先股股利人民币8.25亿元,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。

50 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2018年 06月30日	2017年 12月31日	2018年 06月30日	2017年 12月31日
库存现金	6,134	7,284	5,984	7,121
存放中央银行超额存款准备金	23,092	38,905	22,163	37,354
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	75,192	66,116	66,441	59,210
- 拆放同业款项	57,889	35,153	57,889	35,153
合计	162,307	147,458	152,477	138,838

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

51 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
净利润	28,900	28,522	27,446	26,747
加: 资产减值损失	26,929	27,170	26,501	27,034
固定资产折旧	928	862	612	658
无形资产摊销	247	240	197	157
长期待摊费用摊销	316	303	307	289
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收 益)	3	(22)	3	(22)
公允价值变动损益	(7,234)	2,172	(6,750)	2,410
已发行债务证券利息支出 以摊余成本计量的投资及 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 投资的利息收入	(36,791)	不适用	(36,401)	不适用
债券及其他应收款类投资 利息收入	不适用	(35,270)	不适用	(35,054)
投资收益	(7,742)	(876)	(7,630)	(897)
递延所得税资产的减少	3,413	1,590	3,497	1,602
递延所得税负债的减少	(23)	(19)	-	-
经营性应收项目的增加	(105,440)	(322,900)	(102,849)	(321,890)
经营性应付项目的(减少)/ 增加	(36,704)	29,622	(35,859)	27,740
经营活动支付的现金流量净额	(118,095)	(256,026)	(115,921)	(258,646)

截至2018年6月30日止上半年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2018年1-6月	2017年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
现金及现金等价物期末余额	162,307	152,047	152,477	144,750
减: 现金及现金等价物期初余额	(147,458)	(247,411)	(138,838)	(241,178)
现金及现金等价物净增加/(减少 额)	14,849	(95,364)	13,639	(96,428)

四 财务报表主要项目注释(续)

52 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、25。截至2018年6月30日止六个月期间,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501.59亿元。

资产证券化交易

截至2018年6月30日止六个月期间,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32.74亿元,符合完全终止确认条件。(截至2017年6月30日止六个月期间,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107.04亿元,符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

截至2018年6月30日止六个月期间,本集团直接向第三方转让信贷资产人民币468.85亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币220.49亿元,均终止确认(截至2017年6月30日止六个月期间,本集团向结构化主体转让的信贷资产账面原值为人民币310.88亿元,均终止确认)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币248.36亿元,均终止确认(截至2017年6月30日止六个月期间:80.16亿元,均终止确认)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

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

上述子公司均为非上市公司,全部纳入本行合并报表的合并范围。

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

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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2018年6月30日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币26,368.32亿元,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这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2018年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币13,875.90亿元(2017年12月31日:人民币15,353.44亿元)。

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2018年6月30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185.00亿元(2017年12月31日:人民币160.00亿元),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2018年6月30日止上半年度,本集团向未纳入合并范围特定目的的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币68.92亿元,获得利息收入人民币1.64亿元(截至2017年6月30日止上半年度:日均敞口为人民币12.46亿元,获得利息收入人民币0.35亿元)。

ii) 资产证券化和信贷资产流转业务设立的特殊目的信托

在本集团的资产证券化业务中,本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托,由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产,收取手续费收入,同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2018年6月30日,本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券,金额为人民币122.55亿元(2017年12月31日:人民币152.53亿元),列示于投资科目内,本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2018年6月30日,上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币383.75亿元(2017年12月31日:人民币435.57亿元)。截至2018年6月30日止上半年度,本集团未向其提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度: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2018年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币8,078.27亿元(2017年12月31日:人民币8,880.91亿元)。截至2018年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2018年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币15.58亿元(2017年12月31日:人民币34.82亿元)。截至2018年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

v) 证券投资基金

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

于2018年6月30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4,014.82亿元(2017年12月31日:人民币4,696.42亿元)。截至2018年6月30日止上半年度,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(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2018年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币9,424.26亿元(2017年12月31日:人民币10,397.78亿元),包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2018年6月30日止上半年度,本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2018年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	60,370	60,370	98,090
购买他行理财产品	462	462	注 1
基金投资	245,969	245,969	注 1
资产支持证券	60	60	注 1
其他投资	5,954	5,954	5,954
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资			
资金信托计划及资产管理计划	2,371	2,371	23,779
以摊余成本计量的投资			
资金信托计划及资产管理计划	451,870	451,870	457,083
资产支持证券	175,370	175,370	注 1

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

六 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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

注1: 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划,该等理财产品和信托计划2018年6月30日的账面价值为人民币507.55亿元(2017年12月31日:人民币842.26亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告

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

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

本集团的地区经营分部如下:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2018年1-6月										
一、营业收入	31,066	17,970	5,963	7,573	7,664	4,806	2,288	4,926	-	82,256
利息收入	127,251	65,872	27,041	33,492	24,377	18,961	9,003	4,897	(178,271)	132,623
其中: 外部利息收入	55,084	24,087	10,195	12,304	11,387	10,289	4,687	4,590	-	132,623
分部间利息收入	72,167	41,785	16,846	21,188	12,990	8,672	4,316	307	(178,271)	-
利息支出	(117,720)	(49,738)	(22,191)	(26,911)	(17,732)	(14,831)	(7,033)	(3,441)	178,271	(81,326)
其中: 外部利息支出	(23,607)	(18,100)	(10,768)	(12,810)	(6,400)	(3,780)	(2,899)	(2,962)	-	(81,326)
分部间利息支出	(94,113)	(31,638)	(11,423)	(14,101)	(11,332)	(11,051)	(4,134)	(479)	178,271	-
手续费及佣金净收入	12,604	1,575	974	921	861	561	272	2,092	-	19,860
投资损益	9,686	(162)	(43)	(234)	9	-	-	126	-	9,382
公允价值变动损益	6,750	-	(17)	-	(8)	(11)	(5)	525	-	7,234
汇兑损益	(7,745)	52	41	63	15	14	17	66	-	(7,477)
其他业务收入	237	356	159	237	137	47	33	508	-	1,714
资产处置收益	-	9	(1)	(2)	-	(1)	-	1	-	6
其他收益	3	6	-	7	5	66	1	152	-	240
二、营业支出	(15,808)	(5,826)	(1,579)	(6,346)	(4,729)	(7,947)	(3,590)	(2,267)	-	(48,092)
税金及附加	(275)	(210)	(71)	(96)	(104)	(95)	(35)	(44)	-	(930)
业务及管理费	(4,710)	(4,428)	(1,621)	(2,399)	(2,268)	(1,895)	(903)	(1,747)	-	(19,971)
资产减值损失	(10,816)	(1,114)	187	(3,764)	(2,344)	(5,951)	(2,651)	(476)	-	(26,929)
其他业务成本	(7)	(74)	(74)	(87)	(13)	(6)	(1)	-	-	(262)
三、营业利润	15,258	12,144	4,384	1,227	2,935	(3,141)	(1,302)	2,659	-	34,164
加: 营业外收入	16	11	1	4	-	1	2	6	-	41
减: 营业外支出	(3)	(8)	(1)	(1)	(16)	(9)	(5)	(1)	-	(44)
四、分部利润总额	15,271	12,147	4,384	1,230	2,919	(3,149)	(1,305)	2,664	-	34,161

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2018-06-30										
发放贷款和垫款	488,268	926,624	318,259	418,547	431,578	423,505	157,989	80,153	-	3,244,923
分部资产总额	3,106,708	1,651,589	628,313	820,761	580,914	477,755	209,324	258,878	(1,642,483)	6,091,759
吸收存款	115,211	1,237,546	373,923	486,435	458,456	328,812	142,767	67,262	-	3,210,412
分部负债总额	2,690,136	1,639,747	623,850	819,417	577,985	481,267	210,602	243,819	(1,642,483)	5,644,340
分部资产负债净头寸	416,572	11,842	4,463	1,344	2,929	(3,512)	(1,278)	15,059	-	447,419

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2017年1-6月										
一、营业收入	28,346	16,902	5,706	9,139	8,699	7,982	2,908	4,363	-	84,045
利息收入	108,807	59,074	25,090	36,803	24,897	23,974	9,925	3,671	(173,648)	118,593
其中: 外部利息收入	32,913	21,813	10,308	17,691	13,558	13,020	5,863	3,427	-	118,593
分部间利息收入	75,894	37,261	14,782	19,112	11,339	10,954	4,062	244	(173,648)	-
利息支出	(101,785)	(45,448)	(20,290)	(29,036)	(17,232)	(16,826)	(7,393)	(2,428)	173,648	(66,790)
其中: 外部利息支出	(18,001)	(15,370)	(8,816)	(10,512)	(5,102)	(4,052)	(2,672)	(2,265)	-	(66,790)
分部间利息支出	(83,784)	(30,078)	(11,474)	(18,524)	(12,130)	(12,774)	(4,721)	(163)	173,648	-
手续费及佣金净收入	16,155	2,118	652	1,013	925	763	316	2,212	-	24,154
投资损益	5,651	208	40	45	5	-	-	189	-	6,138
公允价值变动损益	(2,382)	-	-	-	-	-	-	210	-	(2,172)
汇兑损益	1,753	192	32	60	13	11	19	80	-	2,160
其他业务收入	147	174	173	254	89	30	39	365	-	1,271
资产处置收益	-	579	-	-	-	-	-	-	-	579
其他收益	-	5	9	-	2	30	2	64	-	112
二、营业支出	(7,679)	(10,713)	(2,622)	(5,227)	(6,109)	(10,888)	(2,455)	(1,681)	-	(47,374)
税金及附加	(264)	(153)	(43)	(69)	(65)	(81)	(31)	(35)	-	(741)
业务及管理费	(3,487)	(4,811)	(1,632)	(2,735)	(2,254)	(1,860)	(1,006)	(1,451)	-	(19,236)
资产减值损失	(3,902)	(5,706)	(873)	(2,367)	(3,763)	(8,934)	(1,417)	(208)	-	(27,170)
其他业务成本	(26)	(43)	(74)	(56)	(27)	(13)	(1)	13	-	(227)
三、营业利润	20,667	6,189	3,084	3,912	2,590	(2,906)	453	2,682	-	36,671
加: 营业外收入	19	17	1	7	1	22	8	40	-	115
减: 营业外支出	(6)	(7)	(3)	-	(4)	(8)	(3)	(4)	-	(35)
四、分部利润总额	20,680	6,199	3,082	3,919	2,587	(2,892)	458	2,718	-	36,751

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2018-06-30	2017-12-31
银行承兑汇票	400,220	396,414
信用证下承兑汇票	167,785	144,602
开出保函	110,898	121,346
开出信用证	14,001	14,143
信用卡及其他承诺	310,587	269,748
合计	<u>1,003,491</u>	<u>946,253</u>

于2018年6月30日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2017年12月31日: 无)。

2 凭证式国债兑付承诺

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

于2018年6月30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42.25亿元(2017年12月31日: 人民币42.21亿元)。

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

3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下:

	2018-06-30	2017-12-31
一年内	2,443	2,363
一年至五年	6,368	5,853
五年以上	941	1,884
合计	<u>9,752</u>	<u>10,100</u>

4 资本性承诺

截至2018年6月30日止, 本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币36.95亿元(2017年12月31日: 人民币52.93亿元)。

截至2018年6月30日止, 本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币10.35亿元(2017年12月31日: 人民币11.35亿元)。

八 或有事项及承诺(续)

5 诉讼事项

于2018年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有82笔,涉及金额约人民币15.91亿元,本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有82笔,涉及金额约人民币54.15亿元,预计赔付可能性均不大,因此期末无需确认预计负债(2017年12月31日:本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有83笔,涉及金额约人民币10.87亿元,本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有92笔,涉及金额约人民币11.08亿元,预计赔付可能性均不大,因此年末无需确认预计负债)。

九 托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2018年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币1,729亿元(2017年12月31日:人民币1,781亿元)。

十 关联方关系及其交易

1 主要关联方关系

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

2 持有本行5%及以上股份的主要股东

于2018年6月30日,持有本行5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	21.57%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

4 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

5 其他主要关联方

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	9	61
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)	5	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	570	500
合计	584	561
	2018年1-6月	2017年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	12	14

(2) 吸收存款

	2018-06-30	2017-12-31
主要股东	13,002	6,330
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,357	7,494
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	55,938	47,678
合计	76,297	61,502
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存款利息支出	937	715

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	3,649	2,430
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	14,753	14,798
合计	18,402	17,228
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存放利息支出	118	27

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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

	2018年1-6月	2017年1-6月
合营企业及联营企业	17	21
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3	3
合计	20	24

(5) 业务及管理费

	2018年1-6月	2017年1-6月
主要股东	3	3
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	190	53
合计	193	56

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。

(6) 开出保函

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	15	21
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,221	5,442
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)	1	-
合计	5,237	5,463

于2018年6月30日,本集团对关联方的保函最晚将在2019年内到期。

(7) 应付承兑汇票

	2018-06-30	2017-12-31
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)	3	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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：

期末余额：	2018-06-30	2017-12-31
存放同业及其他金融机构款项	323	308
拆出资金	3,505	2,596
应收利息	7	69
发放贷款和垫款	1,040	1,096
同业及其他金融机构存放款项	7,496	8,382
吸收存款	326	454
应付利息	38	24
其他	43	24
本期交易：	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	5	7
拆出资金利息收入	51	36
发放贷款和垫款利息收入	24	2
同业及其他金融机构存放款项利息支出	100	93
手续费及佣金收入	17	6
手续费及佣金支出	24	9
其他业务成本	-	9

(9) 关键管理人员薪酬

	2018年1-6月	2017年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>5</u>

除支付薪酬外，本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2018年6月30日止上半年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

十一 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行业或地区而受到同样的经济发展影响, 最终影响其还款能力。

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

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(i) 贷款(续)

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

(3) 信用风险减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段,第一阶段是“信用质量正常”阶段,仅需计算未来一年预期信用损失(ECL),第二阶段是“信用风险显著增加”阶段,以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段,需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失,采用自上而下的开发方法,建立了 GDP、CPI 等宏观指标与风险参数回归模型。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

阶段划分

“已发生信用减值的资产”是指当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:发行方或债务人发生重大财务困难;债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步;债务人很可能破产或进行其他债务重组;发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实。

“信用风险显著增加”的判断标准综合考虑了五级分类、逾期天数、信用评级等级变动等多个因素。其中,信用评级等级采用本集团内部评级结果,内部评级等级较初始确认时内部评级等级大幅下降为判断标准。

计量预期信用损失 - 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值,本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口,来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如并未提前还款或发生违约)。

整个存续期违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据,并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

计量预期信用损失 – 对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内,估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键技术指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内专家判断,选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、工业增加值同比、CPI 同比、PPI 同比等),进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系,并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

与其他经济预测类似,对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性,因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计,并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征,以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

本集团	2018年6月30日 最大信用风险敞口	2017年12月31日 最大信用风险敞口
金融工具		
存放央行款项(第一阶段)	422,225	479,247
存放同业款项(第一阶段)	77,012	96,348
拆出资金(第一阶段)	105,138	80,839
买入返售金融资产(第一阶段)	2,485	13,974
应收利息	33,755	31,094
第一阶段	32,718	不适用
第二阶段	999	不适用
第三阶段	38	不适用
发放贷款及垫款	3,244,672	3,103,853
一以摊余成本计量	3,092,481	3,103,853
第一阶段	2,928,512	不适用
第二阶段	138,378	不适用
第三阶段	25,591	不适用
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	152,191	不适用
第一阶段	152,151	不适用
第二阶段	40	不适用
可供出售金融资产	不适用	399,528
持有至到期投资	不适用	444,726
应收款项类投资	不适用	832,598
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	238,852	不适用
第一阶段	238,454	不适用
第二阶段	228	不适用
第三阶段	170	不适用
以摊余成本计量的投资	1,380,494	不适用
第一阶段	1,369,246	不适用
第二阶段	8,769	不适用
第三阶段	2,479	不适用
其他金融资产—以摊余成本计量	99,365	97,404
第一阶段	98,296	不适用
第二阶段	778	不适用
第三阶段	291	不适用
金融工具合计	5,603,998	5,579,611
担保及承诺		
银行承兑汇票	398,437	396,414
信用证下承兑汇票	167,517	144,602
开出保函	110,034	121,346
开出信用证	13,978	14,143
信用卡及其他承诺	309,360	269,748
担保及承诺合计	999,326	946,253

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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) 最大信用风险敞口(续)

未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围,即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析:

	最大信用风险敞口	
	2018-06-30	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		
—债券投资	36,015	48,429
—资金信托计划及资产管理计划	43,676	-
—其他债权工具	-	93,233
—非银行金融机构借款	-	996
小计	79,691	142,658
衍生金融资产	35,354	28,264
发放贷款和垫款		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现	251	不适用
合计	115,296	170,922

(5) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段,其中存放同业和拆出资金的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2018-06-30	2017-12-31
境内商业银行	39,179	63,134
境外商业银行	46,539	51,775
境内非银行金融机构	96,569	62,278
减:减值准备	(137)	-
合计	182,150	177,187

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物,2018年6月30日余额为人民币24.86亿元(2017年12月31日:人民币139.81亿元),本集团认为不存在重大的信用风险。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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) 已发生信用损失的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2018年6月30日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和贷款, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
2018-06-30			
总敞口	55,313	16,755	72,068
减值准备	<u>(33,009)</u>	<u>(13,468)</u>	<u>(46,477)</u>
账面价值	<u>22,304</u>	<u>3,287</u>	<u>25,591</u>
持有担保品的公允价值	<u>52,665</u>	<u>1,000</u>	<u>53,665</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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)

(7) 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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	以摊余成本计量的投资	合计	
债券及其他投资					
2018-06-30					
AAA	24	1,450	29	1,503	
AA	-	3,968	1,367	5,335	
A 及 A 以下	622	2,996	1,340	4,958	
未评级-债券	447	32,106	99	32,652	
	1,093	40,520	2,835	44,448	
	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					
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
	1,057	40,038	1,123	926	43,144

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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)

(7) 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	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的投资	以摊余成本计 量的投资	合计
2018-06-30				
中长期债券:				
AAA	410	71,191	416,353	487,954
AA+到 AA-	127	6,652	77,957	84,736
A 到 A-	20	760	349	1,129
A-以下	-	-	514	514
短期债券:				
A-1	12,353	1,870	210	14,433
未评级债券及其他投资:				
政府债券(注 1)	2,041	56,983	223,673	282,697
政策性银行债券	12,730	48,023	190,168	250,921
金融债券	246	-	3,883	4,129
同业存单	6,601	10,482	1,341	18,424
企业债券	394	-	-	394
资金信托及资产管理 计划(注 2)	43,676	2,371	450,476	496,523
其他债权工具(注 3)	-	-	12,735	12,735
	78,598	198,332	1,377,659	1,654,589

注 1: 本集团持有的未评级债券中, 政府债券主要由地方人民政府发行或财政部代理发行。

注 2: 于 2018 年 6 月 30 日, 已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计 61.48 亿元, 计提的减值准备为 36.70 亿元(2017 年 12 月 31 日: 本金为 50.04 亿元, 减值准备为 26.41 亿元)。

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2018 年 6 月 30 日, 该业务均未逾期。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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)

(7) 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	-	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 2)	-	6,841	-	575,024	581,865
购买他行理财产品	-	-	-	520	520
非银行金融机构借款	996	-	-	-	996
其他债权工具(注 3)	93,233	-	-	-	93,233
	141,601	359,490	443,603	831,672	1,776,366

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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险

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

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

项目	2018-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	422,201	5,671	227	260	428,359
存放同业款项	34,080	35,459	3,031	4,442	77,012
拆出资金	73,539	17,123	13,804	672	105,138
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	340,308	9,228	55	-	349,591
衍生金融资产	34,855	314	154	31	35,354
买入返售金融资产	2,485	-	-	-	2,485
应收利息	32,683	898	104	70	33,755
发放贷款和垫款	3,111,749	101,802	21,342	10,030	3,244,923
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的投资	199,850	32,171	6,458	1,891	240,370
以摊余成本计量的投资	1,377,659	1,882	-	953	1,380,494
其他金融资产	26,682	64,834	166	7,683	99,365
金融资产总额	5,656,091	269,382	45,341	26,032	5,996,846
向中央银行借款	191,615	-	-	-	191,615
同业及其他金融机构存放款项	1,081,536	45,928	13,664	1,903	1,143,031
拆入资金	40,915	86,621	9,078	1,597	138,211
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18,262	28,154	-	-	46,416
衍生金融负债	31,596	1,725	169	39	33,529
卖出回购金融资产款	92,400	3,750	-	27	96,177
吸收存款	3,022,027	160,723	20,927	6,735	3,210,412
应付利息	35,903	1,764	154	19	37,840
已发行债务证券	630,801	17,788	1,996	432	651,017
其他金融负债	50,694	946	5	334	51,979
金融负债总额	5,195,749	347,399	45,993	11,086	5,600,227
金融工具净头寸	460,342	(78,017)	(652)	14,946	396,619

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2017-12-31				
	人民币	美元 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
金融资产总额	5,737,143	240,651	42,876	22,335	6,043,005
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
金融负债总额	5,283,012	314,043	52,888	14,719	5,664,662
金融工具净头寸	454,131	(73,392)	(10,012)	7,616	378,343

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 (减少)/增加	2018-06-30		2017-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(175)	175	(60)	60
其他外币对人民币	(101)	101	(33)	33

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

(2) 利率风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018-06-30						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	420,006	-	-	-	-	8,353	428,359
存放同业款项	61,019	3,764	12,215	14	-	-	77,012
拆出资金	35,673	22,178	28,155	19,132	-	-	105,138
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,413	6,758	20,604	32,228	16,688	-	79,691
衍生金融资产	-	-	-	-	-	35,354	35,354
买入返售金融资产	2,485	-	-	-	-	-	2,485
应收利息	-	-	-	-	-	33,755	33,755
发放贷款和垫款	1,232,144	331,512	1,475,015	161,556	44,696	-	3,244,923
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	5,730	17,826	32,040	126,262	56,994	-	238,852
以摊余成本计量的投资	113,422	121,155	282,268	579,681	283,968	-	1,380,494
其他金融资产	44,993	1,330	907	-	-	52,135	99,365
金融资产总额	1,918,885	504,523	1,851,204	918,873	402,346	129,597	5,725,428

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018-06-30						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	8,030	33,275	150,310	-	-	-	191,615
同业及其他金融机构存放款项	411,958	472,539	257,263	806	-	465	1,143,031
拆入资金	65,285	36,732	30,817	3,548	1,829	-	138,211
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	332	688	7,901	433	37,062	46,416
衍生金融负债	-	-	-	-	-	33,529	33,529
卖出回购金融资产款	80,672	7,605	7,900	-	-	-	96,177
吸收存款	2,256,633	196,873	579,205	177,701	-	-	3,210,412
应付利息	-	-	-	-	-	37,840	37,840
已发行债务证券	29,370	274,562	179,633	107,087	60,365	-	651,017
其他金融负债	765	600	2,975	-	-	47,639	51,979
金融负债总额	2,852,713	1,022,518	1,208,791	297,043	62,627	156,535	5,600,227
利率风险缺口	(933,828)	(517,995)	642,413	621,830	339,719	(26,938)	125,201

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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	
资产							
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
金融资产总额	2,548,199	501,957	1,298,876	930,234	344,802	133,749	5,757,817

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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	
负债							
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
金融负债总额	2,961,681	1,069,598	1,161,656	305,494	63,154	103,079	5,664,662
利率风险缺口	(413,482)	(567,641)	137,220	624,740	281,648	30,670	93,155

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2018-06-30		2017-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	412	(412)	(1,069)	1,069
权益中其他综合收益增加/(减少)	4,988	(4,638)	5,620	(5,318)

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设,通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

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

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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2018-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	428,359	-	-	-	-	428,359
存放同业款项	-	57,294	7,793	12,915	16	-	78,018
拆出资金	-	-	60,532	29,636	22,058	-	112,226
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	824	-	10,173	23,008	39,950	19,247	93,202
买入返售金融资产	-	-	2,492	-	-	-	2,492
发放贷款和垫款	79,231	-	791,645	946,070	1,031,026	1,313,815	4,161,787
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	384	-	24,441	37,778	147,847	66,202	276,652
以摊余成本计量的投资	4,589	-	236,088	323,004	693,563	324,177	1,581,421
其他金融资产	291	50,302	5,608	9,483	33,854	4,874	104,412
金融资产总额	85,319	535,955	1,138,772	1,381,894	1,968,314	1,728,315	6,838,569

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2018-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债							
向中央银行借款	-	-	42,642	155,264	-	-	197,906
同业及其他金融机构存放款项	-	199,468	691,366	265,381	832	-	1,157,047
拆入资金	-	-	102,956	31,550	3,968	2,605	141,079
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	206	37,062	348	722	7,743	433	46,514
卖出回购金融资产款	-	-	88,383	7,978	-	-	96,361
吸收存款	-	1,552,168	907,698	591,582	194,622	-	3,246,070
已发行债务证券	-	-	308,761	187,573	125,467	72,096	693,897
其他金融负债	-	47,771	1,241	2,344	712	-	52,068
金融负债总额	206	1,836,469	2,143,395	1,242,394	333,344	75,134	5,630,942
流动性净额	85,113	(1,300,514)	(1,004,623)	139,500	1,634,970	1,653,181	1,207,627

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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	
资产							
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
金融资产总额	83,257	574,437	1,083,132	1,540,610	1,948,060	1,565,640	6,795,136

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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	
负债							
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
金融负债总额	234	1,824,844	2,315,348	1,208,452	340,845	75,844	5,765,567
流动性净额	83,023	(1,250,407)	(1,232,216)	332,158	1,607,215	1,489,796	1,029,569

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(i) 以净额交割的衍生金融工具(续)

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2018-06-30						
外汇衍生工具	(1,506)	(2,513)	(2,250)	1	-	(6,268)
利率互换	(4)	(18)	(405)	(485)	10	(902)
外汇期权	167	16	655	38	-	876
贵金属衍生合约	(1,428)	(1,194)	857	-	-	(1,765)
商品掉期合约	18	(17)	22	-	-	23
合计	(2,753)	(3,726)	(1,121)	(446)	10	(8,036)
2017-12-31						
外汇衍生工具	(945)	(1,743)	(3,336)	(17)	-	(6,041)
利率互换	23	(36)	(23)	340	(1)	303
外汇期权	358	82	109	5	-	554
贵金属衍生合约	179	218	(206)	-	-	191
商品掉期合约	-	2	111	432	-	545
合计	(385)	(1,477)	(3,345)	760	(1)	(4,448)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(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

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

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2018-06-30					
外汇衍生工具					
-流出	(152,915)	(102,292)	(216,101)	(31,213)	(502,521)
-流入	153,176	102,230	216,845	31,647	503,898
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2017-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(160,745)	(97,608)	(228,632)	(25,944)	(512,929)
-流入	160,599	97,182	230,056	26,353	514,190

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2018-06-30				
银行承兑汇票	400,220	-	-	400,220
信用证下承兑汇票	167,785	-	-	167,785
开出保函	79,457	29,216	2,225	110,898
开出信用证	12,891	1,110	-	14,001
信用卡及其他承诺	310,587	-	-	310,587
合计	970,940	30,326	2,225	1,003,491

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2017-12-31				
银行承兑汇票	396,414	-	-	396,414
信用证下承兑汇票	144,602	-	-	144,602
开出保函	70,679	45,051	5,616	121,346
开出信用证	13,381	762	-	14,143
信用卡及其他承诺	269,748	-	-	269,748
合计	894,824	45,813	5,616	946,253

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

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—除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是Thomson Reuters、Bloomberg和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具

2018年6月30日,资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括:存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券(2017年12月31日:主要包括:存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券)。

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

本集团	2018-06-30				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
以摊余成本计量的投资	1,380,494	-	914,152	468,034	1,382,186
金融负债:					
已发行债务证券	651,017	-	657,734	-	657,734
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

(i) 以摊余成本计量的投资

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

(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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(iii) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资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。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2018年6月30日, 持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层级列示如下:

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2018-06-30				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-债券投资	109	35,906	-	36,015
-资金信托计划及资产管 理计划	-	14,141	46,229	60,370
-基金投资	243,175	-	2,794	245,969
-股权投资	113	-	708	821
-购买他行理财产品	-	-	462	462
-其他投资	450	-	5,504	5,954
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贴 现	-	152,191	-	152,191
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贴现	-	251	-	251
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的投资				
-债券与其他债权工具	56	236,425	-	236,481
-股权投资	317	-	1,201	1,518
-资金信托计划及资产管 理计划	-	-	2,371	2,371
衍生金融资产	-	35,354	-	35,354
金融资产合计	244,220	474,268	59,269	777,757

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2018-06-30				
衍生金融负债	-	33,529	-	33,529
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	-	37,062	-	37,062
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	16	9,338	9,354
金融负债合计	-	70,607	9,338	79,945
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
金融资产合计	155,015	679,760	20,863	855,638

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2017-12-31				
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
金融负债合计	-	45,173	13,194	58,367

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。本期间无第一层级与第二层级间的转换。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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

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	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的投资	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2018年1月1日(重述)	76,991	3,008	13,194	66,805
购入	5,955	664	-	6,619
出售	(27,893)	(161)	(3,859)	(24,195)
计入损益的利得或损失	644	-	3	641
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	61	-	61
2018年6月30日	55,697	3,572	9,338	49,931
2018年6月30日仍持有的 金融工具计入截至2018 年6月30日止上半年度 损益的未实现利得或损 失的变动	491	-	(3)	488

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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
2017年1月1日	28,118	19,063	5,223	41,958
购入	5,010	5,755	8,734	2,031
出售	(22,662)	(14,770)	(1,220)	(36,212)
计入损益的利得或损失	260	258	457	61
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(169)	-	(169)
2017年12月31日	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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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:

	2018年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—资金信托计划及资产管理计划	46,229	收益法	贴现率	2.22%- 9.16%	反向
—股权投资	708	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—基金投资	2,794	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—购买他行理财产品	462	收益法	贴现率	5.10%- 5.50%	反向
—其他投资	5,504	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>55,697</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
—股权投资	616	市场法	流动性折扣 市净率	14.48% 0.92	反向 正向
	104	资产基础法	不适用	不适用	不适用
	481	市场法	流动性折扣 市盈率	28.17% 13.37	反向 正向
—资金信托计划及资产管理计划	2,371	收益法	贴现率	5.50%- 7.80%	反向
	<u>3,572</u>				

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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):

	2018年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
—合并结构化主体中其他份额持有人权益	9,338	注 2	注 2	注 2	注 2
	<u>9,338</u>				

	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

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(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>				

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):

注 1: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本行委托长江养老保险股份有限公司管理的理财产品。该产品最终全部投向于金融资产, 这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下:

- 投资于货币基金部分, 使用市场报价作为公允价值;
- 投资于债券部分, 使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础, 以现金流贴现法确定公允价值;
- 对于债权投资, 使用现金流贴现模型来进行估价, 不可观察的输入值为贴现率, 范围为 4.75%-7.25%, 与公允价值呈反向关系(2017年12月31日: 4.75%-7.25%)。

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

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2018年6月30日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	本集团		本行	
	2018-06-30	2017-12-31	2018-06-30	2017-12-31
核心一级资本净额	403,737	388,200	378,304	366,921
一级资本净额	433,989	418,425	408,224	396,841
资本净额	<u>512,536</u>	<u>490,884</u>	<u>485,899</u>	<u>468,467</u>
风险加权资产总额	<u>4,193,316</u>	<u>4,084,499</u>	<u>4,081,567</u>	<u>3,982,115</u>
核心一级资本充足率	9.63%	9.50%	9.27%	9.21%
一级资本充足率	10.35%	10.24%	10.00%	9.97%
资本充足率	<u>12.22%</u>	<u>12.02%</u>	<u>11.90%</u>	<u>11.76%</u>

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

十二 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	70,658	不适用
以摊余成本计量的投资	52,551	不适用
贴现及转贴现票据	26,333	21,592
应收款项类投资	不适用	27,327
可供出售金融资产	不适用	163,526
持有至到期投资	<u>不适用</u>	<u>20,035</u>
合计	<u>149,542</u>	<u>232,480</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十三 资产负债表日后事项

截至2018年8月28日, 本集团没有需要在2018上半年度中期财务报表中额外披露的事项。

十四 比较数据

为与本期间财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度
中期财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度财务报表补充资料
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

一 净资产收益率和每股收益

2018年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6.97%	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6.93%	0.94	0.94
2017年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	7.85%	0.97	0.97
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7.69%	0.95	0.95

本行无稀释性潜在普通股。

二 非经常性损益明细表:

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
非流动资产处置损益	6	579
政府补助	240	112
其他营业外净(支出)/收入	(3)	80
非经常性损益的所得税影响数	(64)	(193)
合计	179	578
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	137	547
归属于少数股东权益的非经常性损益	42	31

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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动收益,以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益,未作为非经常性损益披露。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度
简要合并中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1-2
简要合并综合收益表	3-4
简要合并财务状况表	5-6
简要合并股东权益变动表	7
简要合并现金流量表	8-9
简要合并中期财务报表附注	10-122

审阅报告

2018/SH-0338
(第一页，共二页)

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

引言

本审计师(以下简称“我们”)已审阅了后附的简要中期财务报表，此简要中期财务报表包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于 2018 年 6 月 30 日的简要合并财务状况表，2018 年 6 月 30 日止六个月期间的简要合并综合收益表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。按照国际会计准则第 34 号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报表发表审阅意见。

审阅范围

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

审阅报告(续)

2018/SH-0338
(第二页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

审阅意见

根据我们的审阅, 我们没有注意到任何事项使我们相信贵集团的简要中期财务报表未能在所有重大方面根据国际会计准则第34号「中期财务报告」的规定编制。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海市
2018年8月28日

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并综合收益表
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
		截至6月30日止上半年度	
	附注	2018年 未经审计	2017年 未经审计
利息收入		132,623	118,593
利息支出		(81,326)	(66,790)
净利息收入	四、1	51,297	51,803
手续费及佣金收入		22,663	26,257
手续费及佣金支出		(2,803)	(2,103)
净手续费及佣金收入	四、2	19,860	24,154
股息收入		39	115
净交易损益	四、3	16,197	3,400
金融投资净损益	四、4	304	386
其他营业收入		(5,473)	4,244
员工费用	四、5	(11,536)	(11,196)
业务及管理费用	四、6	(7,365)	(7,045)
物业及设备折旧		(1,379)	(1,264)
税金及附加	四、7	(930)	(741)
资产减值损失	四、8	(26,929)	(27,170)
联营企业及合营企业投资净收益		76	65
税前利润		34,161	36,751
所得税费用	四、9	(5,261)	(8,229)
净利润		28,900	28,522

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
		截至6月30日止上半年度	
	附注	2018年 未经审计	2017年 未经审计
其他综合收益	四、10		
<i>以后将重分类进损益的其他综合收益</i>			
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		2,460	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备		245	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(3,932)
—外币财务报表折算差异		24	(53)
<i>以后不能重分类进损益的其他综合收益</i>			
—指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(10)	不适用
—其他综合收益，税后		2,719	(3,985)
综合收益合计		<u>31,619</u>	<u>24,537</u>
净利润归属于：			
母公司股东		28,569	28,165
非控制性权益所有者		331	357
		<u>28,900</u>	<u>28,522</u>
综合收益总额归属于：			
母公司股东		31,286	24,181
非控制性权益所有者		333	356
		<u>31,619</u>	<u>24,537</u>
母公司普通股股东享有的基本和稀释每股收益 (人民币元)	四、11	<u>0.95</u>	<u>0.97</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日简要合并财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团	
		2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	四、12	428,359	486,531
存放及拆放同业款项	四、13	182,150	177,187
贵金属		8,023	10,261
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	四、14	349,591	162,866
衍生金融资产	四、15	35,354	28,264
买入返售金融资产	四、16	2,485	13,974
发放贷款和垫款	四、17	3,244,923	3,103,853
可供出售金融资产	四、18	不适用	664,508
持有至到期投资	四、19	不适用	444,726
应收款项类投资	四、20	不适用	832,598
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的投资	四、21	240,370	不适用
以摊余成本计量的投资	四、22	1,380,494	不适用
投资联营企业及合营企业		1,916	1,006
物业及设备		22,635	21,877
在建工程		10,227	4,674
无形资产	四、23	9,303	9,346
递延所得税资产	四、24	29,923	29,022
其他资产	四、25	146,006	146,547
资产总计		6,091,759	6,137,240

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日简要合并财务状况表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
	附注	2018年6月30日 未经审计	2017年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款		191,615	182,387
同业及其他金融机构存入和拆入款项	四、27	1,281,242	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	四、28	46,416	28,333
衍生金融负债	四、15	33,529	30,034
卖出回购金融资产款		96,177	184,464
吸收存款	四、29	3,210,412	3,037,936
应交所得税		9,879	16,435
已发行债务证券	四、30	651,017	686,296
递延所得税负债	四、24	657	680
预计负债	四、31	4,293	不适用
其他负债	四、32	119,103	86,590
负债总计		<u>5,644,340</u>	<u>5,706,255</u>
股东权益			
普通股股本	四、33	29,352	29,352
优先股	四、34	29,920	29,920
资本公积	四、35	81,760	81,760
盈余公积		109,717	94,198
一般风险准备		75,853	75,702
其他储备		397	(5,335)
未分配利润	四、36	113,856	119,807
归属于母公司股东权益合计		<u>440,855</u>	<u>425,404</u>
非控制性权益	四、37	6,564	5,581
股东权益总计		<u>447,419</u>	<u>430,985</u>
负债及股东权益总计		<u>6,091,759</u>	<u>6,137,240</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8月28日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构负责人: 潘培东

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							非控制性 权益	合计	
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
	四、33	四、34	四、35				四、36	四、37		
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
会计政策变更(附注二、3)	-	-	-	-	-	3,015	(15,090)	(12,075)	64	(12,011)
2018年1月1日余额	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	(2,320)	104,717	413,329	5,645	418,974
净利润	-	-	-	-	-	-	28,569	28,569	331	28,900
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,717	-	2,717	2	2,719
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,717	28,569	31,286	333	31,619
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	799	799
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,519	151	-	(15,670)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)	-	(2,935)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(213)	(213)
2018年6月30日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,853	397	113,856	440,855	6,564	447,419
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	-	-	-	-	-	-	28,165	28,165	357	28,522
其他综合收益	-	-	-	-	-	(3,984)	-	(3,984)	(1)	(3,985)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(3,984)	28,165	24,181	356	24,537
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,509	10,089	-	(25,598)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
2017年6月30日余额	28,104	29,920	68,192	94,198	75,582	(3,751)	94,734	386,979	5,195	392,174

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并现金流量表
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2018年 未经审计	2017年 未经审计
一、经营活动产生的现金流		
税前利润	34,161	36,751
调整:		
折旧	1,379	1,264
贷款减值损失	26,482	26,689
其他资产减值损失	447	481
利息支出	81,326	66,790
利息收入	(132,623)	(118,593)
处置物业和设备净损失/(收益)	3	(22)
股息收入	(39)	(115)
联营企业及合营企业投资净收益	(76)	(65)
衍生金融工具未实现净(收益)/损失	(4,039)	3,913
金融投资净损益	(304)	(386)
投资、筹资活动产生的汇兑(收益)/损失	(3)	5
经营性资产的净减少/(增加):		
存放中央银行法定存款准备金	39,991	3,620
存放和拆放同业及其他金融机构款项	26,712	65,388
买入返售金融资产	11,495	(13,761)
贵金属	2,238	2,454
发放贷款和垫款	(151,037)	(264,680)
其他资产	541	(107,476)
经营性负债的净增加/(减少):		
向中央银行借款	9,228	24,593
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(171,858)	(145,038)
卖出回购金融资产	(88,287)	(6,890)
吸收存款	172,476	170,504
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18,083	(13,384)
其他负债	(22,561)	(9,369)
经营活动现金支付的金额	(146,265)	(277,327)
收到利息	100,736	84,208
支付利息	(64,139)	(53,227)
支付所得税	(8,427)	(9,680)
经营活动支付的净现金流	(118,095)	(256,026)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并现金流量表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2018年 未经审计	2017年 未经审计
二、投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	2,812,152	3,503,091
收到的投资收益	44,791	53,701
处置物业及设备所收到的现金	9	35
购置物业及设备所支付的现金	(2,165)	(1,591)
购置其他长期资产所支付的现金	(94)	(2,271)
增加股权投资所支付的现金	(831)	(4)
投资支付的现金	(2,671,694)	(3,382,302)
投资活动产生的净现金流	182,168	170,659
三、筹资活动产生的现金流		
吸收权益性投资收到的现金	799	63
发行债券与同业存单收到的现金	674,615	677,109
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(709,893)	(669,300)
支付发行债券及同业存单的利息	(14,263)	(11,955)
支付股利	(1,038)	(5,210)
筹资活动支付的净现金流	(49,780)	(9,293)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	556	(704)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)	14,849	(95,364)
现金及现金等价物期初数	147,458	247,411
现金及现金等价物期末数	162,307	152,047
六、现金及现金等价物的组成		
库存现金	6,134	6,823
存放中央银行超额存款准备金	23,092	56,921
三个月以内的存放及拆放同业款项	133,081	88,303
合计	162,307	152,047

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

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

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

于2018年6月30日,本行普通股股本为人民币293.52亿元,每股面值1元,其中限售股为人民币12.48亿元。优先股股本为人民币299.20亿元。

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

二、重要会计政策和会计估计

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

1、编制基础

本简要中期财务报表按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第34号—《中期财务报告》编制。本简要中期报表应连同本集团按照国际财务报告准则编制的2017年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报表以持续经营假设为基础编制。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

1、编制基础(续)

本集团自2018年1月1日起采用了以下开始生效的修订:

国际财务报告准则第15号-与客户之间的合同产生的收入

国际财务报告准则第9号-金融工具

国际会计准则第28号(修改)-国际会计准则年度改进2014-2016年周期

国际财务报告准则第4号(修改)-应用国际财务报告准则第9号金融工具

国际会计准则第40号(修改)-投资性房地产

国际财务报告准则第2号(修改)-以股份为基础支付

国际财务报告解释公告第22号-外币交易和预付对价

除国际财务报告准则第9号外,上述修订的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除上述修订以外,在准备本简要中期财务报表时所采用的主要会计政策与2017年度财务报表中采用的相一致。

2、重要会计判断和估计

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

(1) 预期信用损失的计量

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断,例如:

- 判断信用风险显著增加的标准;
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设;及
- 针对不同类型的金融工具,在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重。

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、重要会计判断和估计(续)

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 所得税及增值税

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

(4) 对结构化主体的合并

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

(5) 商誉减值

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

(6) 金融资产的终止确认

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更

国际财务报告准则第9号—金融工具(“新金融工具准则”)于2018年1月1日起正式生效。本集团从2018年1月1日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。根据新准则的衔接规定,本集团无需重述前期可比数,首日执行新准则与原准则的差异,调整计入期初留存收益或者其他储备。

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下,当期适用新金融工具准则的具体会计政策如下:

3.1 金融资产和负债

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的,于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止,或该金融资产已转移,且该转移满足新金融工具准则关于金融资产终止确认的规定,本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除,本集团终止确认该金融负债。

金融资产合同修改

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

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

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

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注九(1.3)中讨论。

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(1)金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认

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

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

(i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方;

(ii) 禁止出售或抵押该金融资产;且

(iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(2)金融工具的分类和计量

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

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

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

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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(2)金融工具的分类和计量(续)

金融资产

本集团自2018年1月1日起应用新金融工具准则,并按以下计量类别对其金融资产进行分类:

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

摊余成本和实际利率

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

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(2) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下:

债务工具

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

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

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

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(2) 金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

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

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

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定, 但下列情况除外:

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(2)金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

权益工具

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

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

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如,交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债,其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益,其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配,那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时,本集团根据该转让收取的对价确认金融负债,并在后续期间确认因该负债产生的所有费用;在应用继续涉入法核算时,对相关负债的计量参见附注二(3.1)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.1 金融资产和负债(续)

(3)金融工具的减值

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

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

附注九(1.3)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息

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

(4)金融工具的抵消

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:

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

3.2 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量,后续按以下两项孰高进行计量:

- 按照九(1.3)中的方式计算的损失准备金额;
- 初始确认金额扣除按照国际财务报告准则第15号—与客户之间的合同产生的收入相关规定所确认的累计摊销后的余额。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.2 财务担保合同和贷款承诺(续)

本集团提供的贷款承诺按照九(1.3)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

3.3 衍生工具和套期活动

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

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中, 构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的, 本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注 3.1(2))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产, 在符合以下条件时, 从混合工具中分拆嵌入衍生工具, 将其作为单独存在的衍生工具处理:

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

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

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求, 以及被套期项目的性质。本集团境外分行采用了公允价值套期, 将某些衍生工具指定用于对已确认资产进行公允价值套期。

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

3.3 衍生工具和套期活动(续)

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

公允价值套期

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。

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

比较期适用的原金融工具准则如下:

金融工具

金融工具的确认和终止确认

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

金融资产满足下列条件之一的, 予以终止确认:

- (e) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- (f) 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。
- (g) 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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

- 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。
- (h) 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)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

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

对于此类金融资产,采用实际利率法进行后续计量,在财务状况表日以摊余成本列示。

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

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

贷款和应收款项

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

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

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

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

金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

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

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

其他金融负债

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

权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

其他权益工具存续期间分派股利的, 作为利润分配处理。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

(i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;

(ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

套期会计

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括:

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

可供出售金融资产

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

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

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

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

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示, 不得相互抵销; 同时满足下列条件的, 应当以互相抵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。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则相关的重要会计判断和估计如下:

贷款和垫款及应收款项类投资的减值

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

持有至到期投资

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

(1) 新旧准则切换对集团财务状况表的影响

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

(1) 新旧准则切换对集团财务状况表的影响(续)

本集团	2017年12月31日	重新分类计量	重新计量	2018年1月1日
金融资产				
现金及存放中央银行款项	486,531	-	-	486,531
存放及拆放同业款项	177,187	-	(248)	176,939
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	162,866	238,693	(66)	401,493
衍生金融资产	28,264	(444)	-	27,820
买入返售金融资产	13,974	-	(66)	13,908
发放贷款和垫款	3,103,853	2,649	(17,803)	3,088,699
可供出售金融资产	664,508	(664,508)	-	不适用
持有至到期投资	444,726	(444,726)	-	不适用
应收款项类投资	832,598	(832,598)	-	不适用
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的投资	不适用	226,260	(24)	226,236
以摊余成本计量的投资	不适用	1,477,323	2,660	1,479,983
其他金融资产	128,498	-	1,104	129,602
小计	6,043,005	2,649	(14,443)	6,031,211
非金融资产				
贵金属	10,261	-	-	10,261
递延所得税资产	29,022	-	5,213	34,235
其他非金融资产	54,952	-	-	54,952
小计	94,235	-	5,213	99,448
资产总计	6,137,240	2,649	(9,230)	6,130,659
应交税费	20,034	-	903	20,937
预计负债	-	2,649	1,878	4,527
其他负债	5,686,221	-	-	5,686,221
负债总计	5,706,255	2,649	2,781	5,711,685
其他储备	(5,335)	-	3,015	(2,320)
未分配利润	119,807	-	(15,090)	104,717
其他归属于母公司股东权益	310,932	-	-	310,932
归属于母公司股东权益合计	425,404	-	(12,075)	413,329
非控制性权益	5,581	-	64	5,645
股东权益合计	430,985	-	(12,011)	418,974
负债及股东权益合计	6,137,240	2,649	(9,230)	6,130,659

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

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

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项				
按原金融工具准则列示的余额和按 新金融工具准则列示的余额	486,531	-	-	486,531
存放及拆放同业款项				
按原金融工具准则列示的余额	177,187	-	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	(248)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	176,939
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	13,974	-	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	(66)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	13,908
发放贷款和垫款				
按原金融工具准则列示的余额	3,103,853	-	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	(134,357)	-	-
减: 减值准备转出至预计负债	-	2,649	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	(17,384)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	2,954,761
持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	444,726	-	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(444,726)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	832,598	-	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(767,024)	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	(65,574)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
以摊余成本计量的投资				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自应收款项类投资转入	-	767,024	-	-
加: 自持有至到期投资转入	-	444,726	-	-
加: 自以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产转入	-	93,677	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	171,896	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	(1,362)	-
重新计量: 由以公允价值计量转为以摊 余成本计量	-	-	4,022	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	1,479,983
其他金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	128,498	-	-	-
重新计量: 预期信用损失准备	-	-	1,104	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	129,602
以摊余成本计量的金融资产总计				5,241,724
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				
按原金融工具准则列示的余额	162,866	-	-	-
加: 自应收款项类投资转入	-	65,574	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	266,352	-	-
加: 自衍生金融资产转入	-	444	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(93,677)	-	-
重新计量: 由以摊余成本计量变为以公 允价值计量	-	-	(66)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	401,493

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2018年1月1日
衍生金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	28,264	-	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	(444)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	27,820
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总计				429,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	-	134,357	-	-
重新计量: 由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	(419)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	133,938
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	664,508	-	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	(266,352)	-	-
减: 转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	-	(226,260)	-	-
减: 转出至以摊余成本计量的投资	-	(171,896)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
加: 自可供出售金融资产转入	-	226,260	-	-
重新计量: 重新估值	-	-	(24)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	226,236
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总计				360,174
金融资产总计				6,031,211

上表中汇总了本集团应用新金融工具准则新分类规定导致金融资产分类发生的变化,以下内容是相关的具体说明:

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

3、重要会计政策变更(续)

(3) 将集团减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的以前期间期末减值准备调整为2018年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的新损失准备:

计量类别	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计提损失准备/预计负债
以摊余成本计量				
存放及拆放同业款项	-	-	248	248
买入返售金融资产	7	-	66	73
发放贷款和垫款	90,747	(2,649)	17,384	105,482
持有至到期投资	73	(73)	-	-
应收款项类投资	7,027	(7,027)	-	-
以摊余成本计量的投资	-	5,648	1,362	7,010
其他资产	4,606	-	(1,104)	3,502
财务担保和信贷承诺	-	2,649	1,878	4,527
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
发放贷款和垫款	-	-	410	410
可供出售金融资产	225	(225)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	-	225	200	425
合计	102,685	(1,452)	20,444	121,677

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

三、合并财务报表的合并范围

1、本行主要子公司的情况如下:

主要子公司名称	注册地	持股比例	非控制性权益持股比例	子公司成本
浦银金融租赁股份有限公司	上海	61.02%	38.98%	3,051
上海国际信托有限公司	上海	97.33%	2.67%	19,494
浦银国际控股有限公司	香港	100.00%	-	410
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	55.00%	45.00%	28
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	51.00%	49.00%	118
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	51.00%	49.00%	80
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	51.00%	49.00%	113
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	51.00%	49.00%	81
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	51.00%	49.00%	25
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	51.00%	49.00%	89
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	51.00%	49.00%	111
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	51.00%	49.00%	25
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	51.00%	49.00%	25
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	51.00%	49.00%	51
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	51.00%	49.00%	51
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	51.00%	49.00%	51
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	51.00%	49.00%	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	51.00%	49.00%	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	51.00%	49.00%	51
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	51.00%	49.00%	25
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	51.00%	49.00%	25
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	51.00%	49.00%	51
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	51.00%	49.00%	25
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	51.00%	49.00%	25
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	51.00%	49.00%	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	51.00%	49.00%	51
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	51.00%	49.00%	51
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	49.00%	51.00%	49
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	51.00%	49.00%	25
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	51.00%	49.00%	25
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	51.00%	49.00%	25

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

上述子公司均为非上市公司, 全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

本行评估了每一家子公司的非控制性权益, 认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大, 因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释

1、净利息收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
存放中央银行	3,274	3,720
存放同业	1,652	2,355
拆出资金	2,395	2,024
买入返售金融资产	1,131	531
发放贷款和垫款		
- 企业贷款	42,032	40,398
- 个人贷款	41,096	31,991
- 贴现及转贴现	3,017	878
债券投资及同业存单	22,690	15,330
除债券投资及同业存单外的投资	14,101	20,219
融资租赁应收款	986	903
其他	249	244
小计	<u>132,623</u>	<u>118,593</u>
利息支出		
向中央银行借款	(3,105)	(2,495)
同业往来	(32,538)	(27,345)
卖出回购金融资产	(1,944)	(833)
吸收存款	(27,902)	(23,085)
已发行债务证券	(15,103)	(12,580)
其他	(734)	(452)
小计	<u>(81,326)</u>	<u>(66,790)</u>
净利息收入	<u>51,297</u>	<u>51,803</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

2、净手续费及佣金收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入		
银行卡手续费	10,697	8,099
托管及其他受托业务手续费	6,471	11,766
投行类业务手续费	1,602	1,961
信用承诺手续费	1,321	1,233
代理业务手续费	1,075	1,070
结算与清算手续费	490	594
其他	1,007	1,534
小计	<u>22,663</u>	<u>26,257</u>
手续费及佣金支出	<u>(2,803)</u>	<u>(2,103)</u>
净手续费及佣金收入	<u>19,860</u>	<u>24,154</u>

3、净交易损益

	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,313	1,173
衍生金融工具	5,468	(3,141)
贵金属	1,354	1,166
被套期债券	62	91
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	-	3,660
基金投资	不适用	348
其他	不适用	103
合计	<u>16,197</u>	<u>3,400</u>

4、金融投资净损益

	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	280	不适用
以摊余成本计量的投资	24	不适用
可供出售金融资产	不适用	381
应收款项类投资	不适用	5
合计	<u>304</u>	<u>386</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

5、员工费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,020	8,844
福利费	230	241
社会保险费	1,557	1,429
住房公积金	549	500
工会经费和职工教育经费	180	182
合计	<u>11,536</u>	<u>11,196</u>

6、业务及管理费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
广告宣传费	1,739	1,750
租赁费	1,550	1,501
电子设备运转及维护费	362	402
钞币运送费	187	183
办公费用	171	175
物业管理费	157	146
车船使用费	22	33
其他业务费用	3,177	2,855
合计	<u>7,365</u>	<u>7,045</u>

7、税金及附加

	2018年1-6月	2017年1-6月
城建税	455	353
教育费及附加	205	157
其他	270	231
合计	<u>930</u>	<u>741</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、资产减值损失

	2018年1-6月	2017年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	26,517	26,689
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具	362	不适用
其他应收款	262	143
以摊余成本计量的投资	92	不适用
应收利息	121	(501)
应收融资租赁款	38	(32)
拆出资金	5	-
抵债资产	(4)	11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款和垫款	(35)	不适用
买入返售金融资产	(72)	-
存放同业	(116)	-
预计负债	(241)	不适用
应收款项类投资	不适用	711
可供出售金融资产	不适用	143
持有至到期投资	不适用	6
合计	<u>26,929</u>	<u>27,170</u>

9、所得税费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	1,871	6,658
递延所得税费用	3,390	1,571
合计	<u>5,261</u>	<u>8,229</u>

将基于利润表的税前利润采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	2018年1-6月	2017年1-6月
税前利润	34,161	36,751
按适用税率计算之所得税	8,505	9,160
不得抵扣的费用	85	81
免税收入	(3,385)	(1,052)
影响当期损益的以前年度所得税调整	56	40
所得税费用	<u>5,261</u>	<u>8,229</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

10、其他综合收益

	2018年1-6月	2017年1-6月
以后会计期间可能会重分类至损益的项目		
1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		
本期转入, 税后	2,670	不适用
本期重分类至当期损益, 税后	(210)	不适用
小计	<u>2,460</u>	<u>不适用</u>
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备		
本期转入, 税后	473	不适用
本期重分类至当期损益, 税后	(228)	不适用
小计	<u>245</u>	<u>不适用</u>
3.可供出售金融资产公允价值变动		
本期转入, 税后	不适用	(3,595)
本期重分类至当期损益, 税后	不适用	(337)
小计	<u>不适用</u>	<u>(3,932)</u>
4.外币报表折算差额	<u>24</u>	<u>(53)</u>
小计	<u>2,729</u>	<u>(3,985)</u>
以后会计期间不会重分类至损益的项目		
1.指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		
本期转入, 税后	(10)	不适用
本期重分类至当期损益, 税后	-	不适用
小计	<u>(10)</u>	<u>不适用</u>
其他综合收益合计	<u>2,719</u>	<u>(3,985)</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

11、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2018年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对截至2018年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司股东净利润	28,569	28,165
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	(825)	(825)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	27,744	27,340
本行发行在外普通股股本的加权平均数(百万股)	29,352	28,104
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.95	0.97

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, 本期间累计发放优先股股利人民币8.25亿元, 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。

12、现金及存放中央银行款项

	2018-06-30	2017-12-31
库存现金	6,134	7,284
存放中央银行法定准备金	398,142	438,133
存放中央银行超额存款准备金	23,092	38,905
存放中央银行财政存款	991	2,209
合计	428,359	486,531

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2018年6月30日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2017年12月31日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2017年12月31日: 5%)。

13、存放及拆放同业款项

	2018-06-30	2017-12-31
存放境内银行	33,088	54,630
存放境外银行	43,990	41,718
拆放境内银行	6,091	8,504
拆放境外银行	2,549	10,057
拆放境内非银行金融机构	96,569	62,278
减: 减值准备	(137)	-
合计	182,150	177,187

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

14、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	2,031	3,106
政策性银行债券	12,530	12,947
金融债券	822	78
同业存单	6,601	21,197
企业债券	13,971	11,101
基金投资	245,969	12,088
资产支持证券	60	-
股权投资	821	-
购买他行理财产品	462	-
资金信托计划及资产管理计划	60,370	-
其他投资(注 1)	5,954	-
小计	<u>349,591</u>	<u>60,517</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产:		
非银行金融机构借款(注 2)	-	996
资金信托计划及资产管理计划	-	3,032
其他债权工具(注 2, 注 3)	-	93,233
其他投资(注 1)	-	5,088
小计	<u>-</u>	<u>102,349</u>
合计	<u>349,591</u>	<u>162,866</u>

注 1: 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作,于 2018 年 06 月 30 日该投资公允价值为人民币 55.04 亿元(2017 年 12 月 31 日:46.33 亿元)。

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

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

15、衍生金融工具

	名义金额	2018-06-30	
		公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品:			
利率互换合同	2,935,452	8,052	(9,160)
货币互换合同	1,525,279	21,659	(17,763)
期权合约	287,232	2,673	(1,796)
贵金属衍生金融工具	137,380	1,915	(3,678)
外汇远期合同	77,255	672	(992)
商品合约	3,801	96	(73)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品:			
利率互换合同	16,434	221	(7)
交叉货币利率互换	1,465	66	(60)
合计		35,354	(33,529)
		2017-12-31	
		公允价值	
	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)
货币互换合同	1,877,844	19,561	(22,850)
期权合约	297,449	1,713	(1,154)
贵金属衍生金融工具	106,916	1,009	(869)
外汇远期合同	75,092	824	(755)
商品合约	9,732	512	(5)
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)
交叉货币利率互换	740	-	(64)
合计		28,264	(30,034)

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动,衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

16、买入返售金融资产

	2018-06-30	2017-12-31
债券	2,486	12,625
同业存单	-	756
票据	-	600
减: 减值准备	(1)	(7)
合计	2,485	13,974

17、发放贷款和垫款

	2018-06-30	2017-12-31
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量(a)	3,193,195	3,194,600
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(b)	152,191	不适用
—以公允价值计量且其变动计入当期损益(c)	251	不适用
贷款和垫款总额	3,345,637	3,194,600
减值准备	(100,714)	(90,747)
贷款和垫款净额	3,244,923	3,103,853

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款

企业贷款		
—一般企业贷款	1,800,672	1,772,962
—贸易融资	52,036	44,898
—贴现	726	134,609
个人贷款		
—住房贷款	553,026	505,135
—经营贷款	213,279	187,209
—信用卡及透支	411,156	418,347
—其他	162,300	131,440
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,193,195	3,194,600
减: 贷款减值准备	(100,714)	(90,747)
贷款单项减值准备	不适用	(22,155)
贷款组合减值准备	不适用	(68,592)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,092,481	3,103,853

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

	2018-06-30	2017-12-31
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
企业贷款		
贴现总额	152,514	不适用
加/减: 公允价值变动	<u>(323)</u>	<u>不适用</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	<u>152,191</u>	<u>不适用</u>
(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款		
企业贷款		
贴现总额	257	不适用
加/减: 公允价值变动	<u>(6)</u>	<u>不适用</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款净额	<u>251</u>	<u>不适用</u>
发放贷款和垫款合计	<u>3,244,923</u>	<u>3,103,853</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.1 按行业分类分布情况

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	304,835	9.11	312,879	9.79
制造业	300,697	8.99	303,242	9.49
房地产业	268,956	8.04	277,054	8.67
批发和零售业	226,196	6.76	262,569	8.22
水利、环境和公共设施管理业	155,251	4.64	119,900	3.75
建筑业	130,477	3.90	126,382	3.96
交通运输、仓储和邮政业	121,306	3.63	120,846	3.78
采矿业	76,748	2.29	76,505	2.39
金融业	70,066	2.09	14,778	0.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	61,339	1.83	61,298	1.92
信息传输、软件和信息技术服务业	33,980	1.02	32,447	1.02
农、林、牧、渔业	28,307	0.85	29,765	0.93
科学研究和技术服务业	20,068	0.60	18,980	0.59
文化、体育和娱乐业	12,662	0.38	10,444	0.33
卫生和社会工作	10,782	0.32	10,823	0.34
教育	10,560	0.31	10,395	0.33
住宿和餐饮业	8,005	0.24	8,550	0.27
居民服务、修理和其他服务业	5,596	0.17	12,256	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	4,984	0.15	7,306	0.23
其他	1,893	0.06	1,441	0.05
	1,852,708	55.38	1,817,860	56.90
银行承兑汇票贴现	94,939	2.84	98,611	3.09
转贴现	57,252	1.71	34,420	1.08
商业承兑汇票贴现	977	0.03	1,578	0.05
	153,168	4.58	134,609	4.22
个人贷款	1,339,761	40.04	1,242,131	38.88
合计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.2 按地区分布情况

	2018-06-30		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	502,290	15.01	535,413	16.76
长三角地区	942,793	28.18	855,652	26.79
珠三角及海西地区	322,862	9.65	304,451	9.53
环渤海地区	428,195	12.80	404,193	12.65
中部地区	440,188	13.16	407,555	12.76
西部地区	461,388	13.79	451,520	14.13
东北地区	165,551	4.95	160,985	5.04
境外及附属机构	82,370	2.46	74,831	2.34
合计	3,345,637	100.00	3,194,600	100.00

17.3 按担保方式分布情况

	2018-06-30	2017-12-31
抵押贷款	1,232,915	1,180,094
保证贷款	733,494	723,672
信用贷款	1,160,809	1,090,899
质押贷款	218,419	199,935
贷款和垫款总额	3,345,637	3,194,600

17.4 逾期贷款

	2018-06-30				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	11,585	19,859	10,976	695	43,115
抵押贷款	6,455	10,880	7,553	740	25,628
信用贷款	5,986	6,441	2,373	220	15,020
质押贷款	6,380	949	614	137	8,080
合计	30,406	38,129	21,516	1,792	91,843

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.4 逾期贷款(续)

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

17.5 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团	2018年6月30日 止上半年度	2017年度		
		单项计提	组合计提	合计
2017年12月31日和2016年 12月31日余额	90,747	15,475	72,774	88,249
新金融工具准则的影响	14,735	不适用	不适用	不适用
2018年1月1日和2017年1月 1日余额	105,482	15,475	72,774	88,249
本期/年计提及转回	26,517	19,680	33,119	52,799
本期/年核销	(32,843)	(17,435)	(33,819)	(51,254)
收回原核销贷款	2,231	768	1,992	2,760
因折现价值上升转回	(719)	(977)	(461)	(1,438)
其他转入/(转出)	-	4,644	(4,644)	-
汇率变动	46	-	(369)	(369)
期末/年末余额	100,714	22,155	68,592	90,747

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.5 贷款减值准备变动(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

2018年1月1日	410
本期计提及转回	<u>(35)</u>
2018年6月30日	<u>375</u>

18、可供出售金融资产

	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量:		
政府债券	不适用	64,429
政策性银行债券	不适用	29,770
金融债券	不适用	63,089
同业存单	不适用	24,872
企业债券	不适用	41,251
资产支持证券	不适用	169,276
资金信托计划及资产管理计划	不适用	52,951
股权投资	不适用	2,237
购买他行理财产品	不适用	354
基金投资	不适用	215,396
其他	不适用	883
	<u>不适用</u>	<u>664,508</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>664,508</u>

19、持有至到期投资

	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	不适用	269,515
政策性银行债券	不适用	166,016
金融债券	不适用	3,744
企业债券	不适用	5,524
减: 减值准备	不适用	(73)
	<u>不适用</u>	<u>444,726</u>
合计	<u>不适用</u>	<u>444,726</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

20、应收款项类投资

	2018-06-30	2017-12-31
债券		
政府债券	不适用	135,733
金融债券	不适用	97,509
企业债券	不适用	20,762
资产支持证券	不适用	3,411
	不适用	<u>257,415</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	不适用	581,690
购买他行理财产品	不适用	520
	不适用	<u>582,210</u>
单项计提减值准备	不适用	(2,856)
组合计提减值准备	不适用	(4,171)
小计	不适用	<u>(7,027)</u>
应收款项类投资净额	不适用	<u>832,598</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。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

21、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资

	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具:		
政府债券	64,366	不适用
政策性银行债券	48,621	不适用
金融债券	55,393	不适用
同业存单	18,220	不适用
企业债券	49,881	不适用
资金信托计划及资产管理计划	2,371	不适用
小计	<u>238,852</u>	<u>不适用</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具:		
股权投资	1,518	不适用
小计	<u>1,518</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>240,370</u>	<u>不适用</u>

22、以摊余成本计量的投资

	2018-06-30	2017-12-31
政府债券	433,455	不适用
政策性银行债券	190,709	不适用
金融债券	92,881	不适用
企业债券	26,080	不适用
同业存单	1,341	不适用
资产支持证券	174,665	不适用
其他债权工具(注 1)	12,788	不适用
资金信托计划及资产管理计划(注 2)	455,690	不适用
减: 减值准备	<u>(7,115)</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>1,380,494</u>	<u>不适用</u>

注 1: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 2: 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人决定投资决策,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、票据资产等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

23、无形资产

	2017-12-31	本期增加	本期减少	2018-06-30
原价合计	9,905	-	-	9,905
商誉	6,981	-	-	6,981
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	559	43	-	602
商誉	-	-	-	-
客户合同关系	559	43	-	602
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	9,346			9,303
商誉	6,981			6,981
客户合同关系	129			86
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 0.43 亿元(截止 2017 年 6 月 30 日止上半年度: 0.76 亿元)。

根据本集团减值测试结果, 于 2018 年 6 月 30 日品牌及特许经营权未发生减值。

	2018-06-30	2017-12-31
商誉-		
上海国际信托有限公司	6,981	6,981
减: 减值准备	-	-
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

23、无形资产(续)

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下:

	2018-06-30	2017-12-31
上海国际信托有限公司	4,739	4,739
上海国际信托有限公司子公司	<u>2,242</u>	<u>2,242</u>
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

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

采用未来现金流量折现方法的主要假设:

	上海国际信托有限公司		上海国际信托有限公司子公司	
	2018年6月30日	2017年12月31日	2018年6月30日	2017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。

24、递延所得税

24.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	2018-06-30	2017-12-31
递延所得税资产	29,923	29,022
递延所得税负债	<u>(657)</u>	<u>(680)</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

24、递延所得税(续)

24.2 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:

	2018-06-30		2017-12-31	
	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)
以摊余成本计量的金融资产的减值准备	117,461	29,365	110,820	27,705
预计负债	4,285	1,071	不适用	不适用
长期资产摊销	35	9	28	7
应付职工薪酬	354	89	260	65
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资的公允价值变动	385	96	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的公允价值变动	323	81	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	不适用	不适用	7,165	1,792
被套期的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资公允价值变动累计计入损益	105	26	不适用	不适用
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	不适用	不适用	167	42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款的公允价值变动	6	2	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融资产及负债的公允价值变动	17	4	36	9
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	122,971	30,743	120,246	30,063

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

24、递延所得税(续)

24.2 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):

	2018-06-30		2017-12-31	
	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)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的其他金融资产及 负债的公允价值变动	(55)	(14)	(3,949)	(987)
贵金属公允价值变动	(1,359)	(340)	(216)	(54)
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(32)	(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	(2,624)	(656)	(2,676)	(669)
其他	(24)	(6)	(12)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(5,907)	(1,477)	(6,885)	(1,721)

于2018年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币8.20亿元(2017年12月31日: 人民币10.41亿元)。

24.3 递延所得税的变动情况列示如下:

	2018年1-6月
期初净额	28,342
新金融工具准则对期初净额的影响	5,213
经重述后的期初净额	33,555
计入利润表的递延所得税(附注四、9)	(3,390)
计入其他综合收益的递延所得税	(899)
期末净额	29,266

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

25、其他资产

	2018-06-30	2017-12-31
应收融资租赁款(注 1)	45,420	41,017
应收利息	33,755	31,094
其他应收款(注 2)	28,360	35,657
待划转结算和暂付款项	22,560	17,466
存出交易保证金	9,778	9,318
信托业保障基金代付款	3,025	3,264
预付土地及工程款项	1,560	7,077
抵债资产	681	768
土地使用权	339	341
其他长期资产	528	545
	<hr/>	<hr/>
合计	146,006	146,547

注 1: 应收融资租赁款

	2018-06-30	2017-12-31
最低租赁收款额		
1年内(含1年)	13,551	13,524
1年到2年(含2年)	12,272	11,051
2年到3年(含3年)	10,008	8,967
3年到5年(含5年)	11,575	9,184
5年以上	4,875	4,965
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资总额	52,281	47,691
未实现融资收益	(6,091)	(5,493)
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资净额	46,190	42,198
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资净额期限分析		
1年内(含1年)	11,506	11,738
1年到5年(含5年)	30,167	26,160
5年以上	4,517	4,300
	<hr/>	<hr/>
	46,190	42,198
应收融资租赁款减值准备	(770)	(1,181)
	<hr/>	<hr/>
应收融资租赁款净值	45,420	41,017

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

25、其他资产(续)

注2:其他应收款

	2018-06-30	2017-12-31
按账龄分析		
一年以内(注3)	29,760	36,493
一到二年	133	263
二到三年	213	68
三年以上	701	1,011
	<u>30,807</u>	<u>37,835</u>
减:坏账准备	<u>(2,447)</u>	<u>(2,178)</u>
净值	<u>28,360</u>	<u>35,657</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。

26、资产减值准备

	2018-01-01	本期计提 及转回	本期核销	其他	2018-06-30
存放同业款项	182	(116)	-	-	66
拆出资金	66	5	-	-	71
买入返售金融资产	73	(72)	-	-	1
应收利息	453	121	-	-	574
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	105,482	26,517	(32,843)	1,558	100,714
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	410	(35)	-	-	375
以摊余成本计量的投资	7,010	92	-	13	7,115
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具	425	362	-	-	787
其他应收款	2,317	262	(132)	-	2,447
应收融资租赁款	732	38	-	-	770
抵债资产	178	(4)	-	(5)	169
合计	<u>117,328</u>	<u>27,170</u>	<u>(32,975)</u>	<u>1,566</u>	<u>113,089</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

26、资产减值准备(续)

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

27、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2018-06-30	2017-12-31
境内银行存放款项	241,211	340,355
境内其他金融机构存放款项	860,731	937,994
境外银行存放款项	25,323	11,953
境外其他金融机构存放款项	15,766	24,016
境内银行拆入款项	91,369	81,919
境外银行拆入款项	44,052	52,400
其他金融机构拆入款项	2,790	4,463
合计	1,281,242	1,453,100

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

28、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018-06-30	2017-12-31
与贵金属相关的金融负债	37,062	15,121
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	<u>9,354</u>	<u>13,212</u>
合计	<u>46,416</u>	<u>28,333</u>

注 1：本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2018 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2017 年 12 月 31 日：未发生)。

29、吸收存款

	2018-06-30	2017-12-31
活期存款		
-公司	1,281,895	1,287,069
-个人	213,709	183,571
定期存款		
-公司	1,079,178	1,017,498
-个人	395,220	303,251
保证金存款	194,370	202,531
国库存款	40,118	39,644
其他存款	<u>5,922</u>	<u>4,372</u>
合计	<u>3,210,412</u>	<u>3,037,936</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

30、已发行债务证券

	2018-06-30	2017-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
15 二级资本债券(注 3)	30,000	30,000
美元中期票据(注 4)	11,593	11,396
绿色金融债 01(注 5)	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 6)	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 7)	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 8)	15,000	15,000
17 浦发银行 02(注 9)	22,000	22,000
17 浦发银行 03(注 10)	13,000	13,000
17 浦银租赁债(注 11)	3,000	3,000
小计	<u>174,993</u>	<u>174,796</u>
资产支持证券		
17 浦信 1(注 12)	<u>716</u>	<u>1,198</u>
减: 未摊销的发行成本	<u>(108)</u>	<u>(139)</u>
已发行债券账面余额	175,601	175,855
发行存款证及同业存单	<u>475,416</u>	<u>510,441</u>
合计	<u>651,017</u>	<u>686,296</u>

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

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

注 3: 2015 年 9 月 10 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.50%。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

30、已发行债务证券(续)

- 注 4: 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 5: 2016年1月27日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为200亿元人民币的“2016年第一期绿色金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率固定为2.95%。
- 注 6: 2016年3月25日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为150亿元人民币的“2016年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为5年,票面年利率固定为3.20%。
- 注 7: 2016年7月14日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为150亿元人民币的“2016年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为5年,票面年利率固定为3.40%。
- 注 8: 2017年2月24日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为150亿元人民币的“2017年第一期金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率为4.00%。
- 注 9: 2017年4月28日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为220亿元人民币的“2017年第二期金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率为4.20%。
- 注 10: 2017年8月10日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为130亿元人民币的“2017年第三期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为4.20%。
- 注 11: 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 12: 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2018年6月30日,尚未到期的优先级资产支持证券为7.16亿元人民币。上述交易结构由于未满足资产终止条件,转让的尚未到期应收融资租赁款在财务状况表内核算。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

31、预计负债

	2018-01-01	本期计提及 转回	其他	2018-06-30
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,527	(241)	7	4,293

32、其他负债

	2018-06-30	2017-12-31
待划转结算和暂收款项	47,639	22,362
应付利息	37,840	35,064
应付职工薪酬	9,735	7,911
预收租金及租赁保证金	4,053	3,965
应交税金及附加、增值税及其它税费	4,053	3,599
递延收益	3,657	3,778
保障基金公司融资款	2,870	3,400
预提费用	712	1,973
转贷资金	705	793
暂收财政性款项	633	376
代理基金业务申购款项	395	549
久悬未取款	132	117
其他	6,679	2,703
合计	119,103	86,590

33、普通股股本

	2018-06-30	2017-12-31
人民币普通股	29,352	29,352

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

34、优先股

(1) 发行在外的优先股情况表

发行在外的 优先股	发行 股息率	发行 价格(元)	2017-12-31 数量	2017-12-31 金额	本期 增加	2018-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生转换
浦发优 2	前 5 年的股 息率为 5.5%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生转换
				<u>29,920</u>	<u>-</u>	<u>29,920</u>		

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

34、优先股(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	2018-06-30	2017-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	410,935	395,484
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	6,564	5,581

注 1: 本行本期间对优先股股东的股息发放详见附注四、36。

35、资本公积

	2018-06-30	2017-12-31
股本溢价	81,689	81,689
其他资本公积—		
子公司增资导致资本公积变动	50	50
其他	21	21
合计	<u>81,760</u>	<u>81,760</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

36、未分配利润

	2018年1-6月	2017年1-6月
期初未分配利润	119,807	97,316
新金融工具准则对期初未分配利润的影响	(15,090)	不适用
经重述期初未分配利润	104,717	不适用
加: 本期归属于母公司股东的净利润	28,569	28,165
减: 提取任意盈余公积	(15,519)	(15,509)
提取一般风险准备金	(151)	(10,089)
普通股现金股利分配	(2,935)	(4,324)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
期末未分配利润	113,856	94,734

根据2018年3月2日的董事会决议, 本行对浦发优2发放股息。按照浦发优2票面股息5.50%计算, 每股发放现金股息人民币5.50元(含税), 合计人民币8.25亿元(含税)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

37、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下:

	2018-06-30	2017-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	3,105	2,117
上海国际信托有限公司	1,312	1,332
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	58
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	181	171
巩义浦发村镇银行股份有限公司	149	156
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	155	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	113	108
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	61	65
邹平浦发村镇银行股份有限公司	92	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	165	168
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	37	34
韩城浦发村镇银行股份有限公司	55	52
江阴浦发村镇银行股份有限公司	105	103
平阳浦发村镇银行股份有限公司	72	71
新昌浦发村镇银行股份有限公司	119	117
沅江浦发村镇银行股份有限公司	46	43
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	63	58
临川浦发村镇银行股份有限公司	109	112
临武浦发村镇银行股份有限公司	63	53
衡南浦发村镇银行股份有限公司	51	44
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	47	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	18	21
榆中浦发村镇银行股份有限公司	53	52
云南富民村镇银行股份有限公司	40	37
宁波海曙村镇银行股份有限公司	64	60
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	77	70
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	83	75
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	34	30
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	21	22
扶风浦发村镇银行股份有限公司	21	23
合计	6,564	5,581

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

38、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, 本集团继续在财务状况表上确认上述资产。

截至2018年6月30日止六个月期间, 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501.59亿元。

资产证券化交易

截至2018年6月30日止六个月期间, 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32.74亿元, 符合完全终止确认条件。(截至2017年6月30日止六个月期间, 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107.04亿元, 符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

截至2018年6月30日止六个月期间, 本集团直接向第三方转让信贷资产人民币468.85亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币220.49亿元, 均终止确认(截至2017年6月30日止六个月期间, 本集团向结构化主体转让的信贷资产账面原值为人民币310.88亿元, 均终止确认)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币248.36亿元, 均终止确认(截至2017年6月30日止六个月期间: 80.16亿元, 均终止确认)。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

39、结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2018年6月30日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币26,368.32亿元,主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

i) 理财产品

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

于2018年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币13,875.90亿元(2017年12月31日:人民币15,353.44亿元)。

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2018年6月30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185.00亿元(2017年12月31日:160.00亿元),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2018年6月30日止上半年度,本集团向未纳入合并范围特定目的的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币68.92亿元,获得利息收入人民币1.64亿元(截至2017年6月30日止上半年度:日均敞口为人民币12.46亿元,获得利息收入人民币0.35亿元)。

ii) 资产证券化和信贷资产流转业务设立的特殊目的信托

在本集团的资产证券化业务中,本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托,由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产,收取手续费收入,同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2018年6月30日,本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券,金额为人民币122.55亿元(2017年12月31日:人民币152.53亿元),列示于投资科目内,本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2018年6月30日,上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币383.75亿元(2017年12月31日:人民币435.57亿元)。截至2018年6月30日止上半年度,本集团未向其提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度:无)。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

39、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2018年6月30日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币8,078.27亿元(2017年12月31日: 人民币8,880.91亿元)。截至2018年6月30日止上半年度, 本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度: 无)。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2018年6月30日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币15.58亿元(2017年12月31日: 人民币34.82亿元)。截至2018年6月30日止上半年度, 本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2017年6月30日止上半年度: 无)。

v) 证券投资基金

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

于2018年6月30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4,014.82亿元(2017年12月31日: 人民币4,696.42亿元)。截至2018年6月30日止上半年度, 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(截至2017年6月30日止上半年度: 无)。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

39、结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2018年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币9,424.26亿元(2017年12月31日: 人民币10,397.78亿元), 包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2018年6月30日止上半年度, 本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2017年6月30日止上半年度: 无)。

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

2018年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	60,370	60,370	98,090
购买他行理财产品	462	462	注 1
基金投资	245,969	245,969	注 1
资产支持证券	60	60	注 1
其他投资	5,954	5,954	5,954
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资			
资金信托计划及资产管理计划	2,371	2,371	23,779
以摊余成本计量的投资			
资金信托计划及资产管理计划	451,870	451,870	457,083
资产支持证券	175,370	175,370	注 1

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

39、结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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

注1: 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划,该等理财产品和信托计划2018年6月30日的账面价值为人民币507.55亿元(2017年12月31日:人民币842.26亿元)。

五、分部报告

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

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

本集团的地区经营分部如下:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	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
2018年1-6月										
利息收入	127,251	65,872	27,041	33,492	24,377	18,961	9,003	4,897	(178,271)	132,623
其中: 外部利息收入	55,084	24,087	10,195	12,304	11,387	10,289	4,687	4,590	-	132,623
分部间利息收入	72,167	41,785	16,846	21,188	12,990	8,672	4,316	307	(178,271)	-
利息支出	(117,720)	(49,738)	(22,191)	(26,911)	(17,732)	(14,831)	(7,033)	(3,441)	178,271	(81,326)
其中: 外部利息支出	(23,607)	(18,100)	(10,768)	(12,810)	(6,400)	(3,780)	(2,899)	(2,962)	-	(81,326)
分部间利息支出	(94,113)	(31,638)	(11,423)	(14,101)	(11,332)	(11,051)	(4,134)	(479)	178,271	-
净利息收入	9,531	16,134	4,850	6,581	6,645	4,130	1,970	1,456	-	51,297
手续费及佣金净收入	12,604	1,575	974	921	861	561	272	2,092	-	19,860
股息收入	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39
净交易损益	16,112	(162)	(60)	(234)	1	(11)	(5)	556	-	16,197
金融投资净损益	209	-	-	-	-	-	-	95	-	304
其他营业收入	(7,489)	434	201	311	157	128	53	732	-	(5,473)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	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
2018年1-6月										
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(4,720)	(4,510)	(1,697)	(2,489)	(2,297)	(1,911)	(909)	(1,747)	-	(20,280)
税金及附加	(275)	(210)	(71)	(96)	(104)	(95)	(35)	(44)	-	(930)
资产减值损失	(10,816)	(1,114)	187	(3,764)	(2,344)	(5,951)	(2,651)	(476)	-	(26,929)
联营企业及合营企 业投资净收益	76	-	-	-	-	-	-	-	-	76
分部税前利润	15,271	12,147	4,384	1,230	2,919	(3,149)	(1,305)	2,664	-	34,161
2018-06-30										
发放贷款和垫款	488,268	926,624	318,259	418,547	431,578	423,505	157,989	80,153	-	3,244,923
分部资产总额	3,106,708	1,651,589	628,313	820,761	580,914	477,755	209,324	258,878	(1,642,483)	6,091,759
吸收存款	115,211	1,237,546	373,923	486,435	458,456	328,812	142,767	67,262	-	3,210,412
分部负债总额	2,690,136	1,639,747	623,850	819,417	577,985	481,267	210,602	243,819	(1,642,483)	5,644,340
分部资产负债净头寸	416,572	11,842	4,463	1,344	2,929	(3,512)	(1,278)	15,059	-	447,419

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	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
2017年1-6月										
利息收入	108,807	59,074	25,090	36,803	24,897	23,974	9,925	3,671	(173,648)	118,593
其中: 外部利息收入	32,913	21,813	10,308	17,691	13,558	13,020	5,863	3,427	-	118,593
分部间利息收入	75,894	37,261	14,782	19,112	11,339	10,954	4,062	244	(173,648)	-
利息支出	(101,785)	(45,448)	(20,290)	(29,036)	(17,232)	(16,826)	(7,393)	(2,428)	173,648	(66,790)
其中: 外部利息支出	(18,001)	(15,370)	(8,816)	(10,512)	(5,102)	(4,052)	(2,672)	(2,265)	-	(66,790)
分部间利息支出	(83,784)	(30,078)	(11,474)	(18,524)	(12,130)	(12,774)	(4,721)	(163)	173,648	-
净利息收入	7,022	13,626	4,800	7,767	7,665	7,148	2,532	1,243	-	51,803
净手续费及佣金收入	16,155	2,118	652	1,013	925	763	316	2,212	-	24,154
股息收入	44	-	-	-	-	-	-	71	-	115
净交易损益	2,782	202	39	44	5	-	-	328	-	3,400
金融投资净损益	378	6	1	1	-	-	-	-	-	386
其他营业收入	1,919	974	215	321	105	93	68	549	-	4,244

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	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
2017年1-6月										
员工费用、折旧费及其他管理 费用	(3,519)	(4,868)	(1,709)	(2,791)	(2,285)	(1,881)	(1,010)	(1,442)	-	(19,505)
税金及附加	(264)	(153)	(43)	(69)	(65)	(81)	(31)	(35)	-	(741)
资产减值损失	(3,902)	(5,706)	(873)	(2,367)	(3,763)	(8,934)	(1,417)	(208)	-	(27,170)
联营企业及合营企业投资净 收益	65	-	-	-	-	-	-	-	-	65
分部税前利润	20,680	6,199	3,082	3,919	2,587	(2,892)	458	2,718	-	36,751
2017-12-31										
发放贷款和垫款	523,689	839,777	299,361	396,191	398,757	418,553	154,807	72,718	-	3,103,853
分部资产总额	2,653,169	1,519,227	630,510	881,331	626,629	546,323	244,906	245,486	(1,210,341)	6,137,240
吸收存款	156,037	1,089,455	318,430	486,605	449,948	332,733	134,121	70,607	-	3,037,936
分部负债总额	2,252,916	1,505,964	622,936	876,159	621,867	558,547	245,404	232,803	(1,210,341)	5,706,255
分部资产负债净头寸	400,253	13,263	7,574	5,172	4,762	(12,224)	(498)	12,683	-	430,985

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2018-06-30	2017-12-31
银行承兑汇票	400,220	396,414
信用证下承兑汇票	167,785	144,602
开出保函	110,898	121,346
开出信用证	14,001	14,143
信用卡及其他承诺	310,587	269,748
合计	1,003,491	946,253

于2018年6月30日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2017年12月31日: 无)。

2、凭证式国债兑付承诺

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

于2018年6月30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42.25亿元(2017年12月31日: 人民币42.21亿元)。

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

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下:

	2018-06-30	2017-12-31
一年内	2,443	2,363
一年至五年	6,368	5,853
五年以上	941	1,884
合计	9,752	10,100

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、或有事项及承诺(续)

4、资本性承诺

截至2018年6月30日止, 本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币36.95亿元(2017年12月31日: 人民币52.93亿元)。

截至2018年6月30日止, 本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币10.35亿元(2017年12月31日: 人民币11.35亿元)。

5、诉讼事项

于2018年6月30日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有82笔, 涉及金额约人民币15.91亿元, 本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有82笔, 涉及金额约人民币54.15亿元, 预计赔付可能性均不大, 因此期末无需确认预计负债(2017年12月31日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有83笔, 涉及金额约人民币10.87亿元, 本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有92笔, 涉及金额约人民币11.08亿元, 预计赔付可能性均不大, 因此年末无需确认预计负债)。

七、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2018年6月30日, 本集团的委托贷款余额为人民币1,729亿元(2017年12月31日: 人民币1,781亿元)。

八、关联方关系及其交易

1、主要关联方关系

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

2、持有本行5%及以上股份的主要股东

于2018年6月30日, 持有本行5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	21.57%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

3、 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、合并财务报表的合并范围。

4、 合营企业和联营企业

本集团的合营企业和联营企业主要为浦银安盛基金管理有限公司及浦发硅谷银行有限公司。

5、 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行5%及以上普通股股份主要股东所属集团, 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

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	9	61
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)	5	-
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	570	500
合计	584	561
	2018年1-6月	2017年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	12	14

(2) 吸收存款

	2018-06-30	2017-12-31
主要股东	13,002	6,330
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	7,357	7,494
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	55,938	47,678
合计	76,297	61,502
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存款利息支出	937	715

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

6、 关联方交易及余额(续)

(3) 同业及其他金融机构存入及拆入款项

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	3,649	2,430
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	14,753	14,798
合计	18,402	17,228
	2018年1-6月	2017年1-6月
关联方存入及拆入利息支出	118	27

(4) 手续费收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
合营企业及联营企业	17	21
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3	3
合计	20	24

(5) 业务及管理费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
主要股东	3	3
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	190	53
合计	193	56

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。

(6) 开出保函

	2018-06-30	2017-12-31
合营企业及联营企业	15	21
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,221	5,442
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	1	-
合计	5,237	5,463

于2018年6月30日, 本集团对关联方的保函最晚将于2019年内到期。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(7) 应付承兑汇票

	2018-06-30	2017-12-31
其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	<u>3</u>	<u>-</u>

(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(详细情况见附注三)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

期末余额:	2018-12-31	2017-12-31
存放及拆放同业款项	3,828	2,904
发放贷款和垫款	1,040	1,096
同业及其他金融机构存入和拆入款项	7,496	8,382
吸收存款	326	454
其他资产	50	93
其他负债	38	24
本期交易:	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同业利息收入	5	7
拆出资金利息收入	51	36
发放贷款和垫款利息收入	24	2
同业往来利息支出	100	93
手续费及佣金收入	17	6
手续费及佣金支出	24	9
业务及管理费用	-	9

(9) 关键管理人员薪酬

	2018年1-6月	2017年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>5</u>

除支付薪酬外, 本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2018年6月30日止上半年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

九、金融风险管理

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

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

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

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(i) 贷款(续)

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 信用风险衡量(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

(3) 信用风险减值

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失(ECL), 第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段, 需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了 GDP、CPI 等宏观指标与风险参数回归模型。

阶段划分

“已发生信用减值的资产”是指当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息: 发行方或债务人发生重大财务困难; 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等; 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步; 债务人很可能破产或进行其他债务重组; 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失; 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

“信用风险显著增加”的判断标准综合考虑了五级分类、逾期天数、信用评级等级变动等多个因素。其中, 信用评级等级采用本集团内部评级结果, 内部评级等级较初始确认时内部评级等级大幅下降为判断标准。

计量预期信用损失 – 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

计量预期信用损失 - 对参数、假设及估计技术的说明(续)

本集团通过预计未来各月份中单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口, 来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并对其存续性进行调整(如并未提前还款或发生违约)。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据, 并假定同一组合和信用等级资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键技术指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内专家判断, 选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、工业增加值同比、CPI 同比、PPI 同比等), 进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系, 并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

与其他经济预测类似, 对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计, 并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征, 以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2018年6月30日 最大信用风险敞口	2017年12月31日 最大信用风险敞口
金融工具		
存放央行款项(第一阶段)	422,225	479,247
存放及拆放同业款项(第一阶段)	182,150	177,187
买入返售金融资产(第一阶段)	2,485	13,974
发放贷款及垫款	3,244,672	3,103,853
—以摊余成本计量	3,092,481	3,103,853
第一阶段	2,928,512	不适用
第二阶段	138,378	不适用
第三阶段	25,591	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	152,191	不适用
第一阶段	152,151	不适用
第二阶段	40	不适用
可供出售金融资产	不适用	399,528
持有至到期投资	不适用	444,726
应收款项类投资	不适用	832,598
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	238,852	不适用
第一阶段	238,454	不适用
第二阶段	228	不适用
第三阶段	170	不适用
以摊余成本计量的投资	1,380,494	不适用
第一阶段	1,369,246	不适用
第二阶段	8,769	不适用
第三阶段	2,479	不适用
其他金融资产—以摊余成本计量	133,120	128,498
第一阶段	131,014	不适用
第二阶段	1,777	不适用
第三阶段	329	不适用
金融工具合计	5,603,998	5,579,611
担保及承诺		
银行承兑汇票	398,437	396,414
信用证下承兑汇票	167,517	144,602
开出保函	110,034	121,346
开出信用证	13,978	14,143
信用卡及其他承诺	309,360	269,748
担保及承诺合计	999,326	946,253

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口(续)

未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围, 即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析:

	最大信用风险敞口	
	2018-06-30	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		
—债券投资	36,015	48,429
—资金信托计划及资产管理计划	43,676	-
—其他债权工具	-	93,233
—非银行金融机构借款	-	996
小计	79,691	142,658
衍生金融资产	35,354	28,264
发放贷款和垫款		
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现	251	不适用
合计	115,296	170,922

(5) 存放及拆放同业款项及买入返售金融资产

本集团存放及拆放同业款项及买入返售金融资产的信用风险均为第一阶段, 其中存放及拆放同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2018-06-30	2017-12-31
境内商业银行	39,179	63,134
境外商业银行	46,539	51,775
境内非银行金融机构	96,569	62,278
减: 减值准备	(137)	-
	182,150	177,187

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物, 2018年6月30日余额为人民币24.86亿元(2017年12月31日: 人民币139.81亿元), 本集团认为不存在重大的信用风险。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 已发生信用损失的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2018年6月30日, 本集团已发生信用减值的发放贷款和贷款, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
2018-06-30			
总敞口	55,313	16,755	72,068
减值准备	<u>(33,009)</u>	<u>(13,468)</u>	<u>(46,477)</u>
账面价值	<u>22,304</u>	<u>3,287</u>	<u>25,591</u>
持有担保品的公允价值	<u>52,665</u>	<u>1,000</u>	<u>53,665</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(7) 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	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	以摊余成本计量的投资	合计	
债券及其他投资					
2018-06-30					
AAA	24	1,450	29	1,503	
AA	-	3,968	1,367	5,335	
A及A以下	622	2,996	1,340	4,958	
未评级-债券	447	32,106	99	32,652	
	1,093	40,520	2,835	44,448	
	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					
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
	1,057	40,038	1,123	926	43,144

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(7) 债券及其他投资(续)

人民币	以公允价值计量其 变动计入当期损 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的投资	以摊余成本计 量的投资	合计
2018-06-30				
中长期债券:				
AAA	410	71,191	416,353	487,954
AA+到 AA-	127	6,652	77,957	84,736
A 到 A-	20	760	349	1,129
A-以下	-	-	514	514
短期债券:				
A-1	12,353	1,870	210	14,433
未评级债券及其他投资:				
政府债券(注 1)	2,041	56,983	223,673	282,697
政策性银行债券	12,730	48,023	190,168	250,921
金融债券	246	-	3,883	4,129
同业存单	6,601	10,482	1,341	18,424
企业债券	394	-	-	394
资金信托及资产管理 计划(注 2)	43,676	2,371	450,476	496,523
其他债权工具(注 3)	-	-	12,735	12,735
	78,598	198,332	1,377,659	1,654,589

注 1: 本集团持有的未评级债券中, 政府债券主要由地方人民政府发行或财政部代理发行。

注 2: 于 2018 年 6 月 30 日, 已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计 61.48 亿元, 计提的减值准备为 36.70 亿元(2017 年 12 月 31 日: 本金为 50.04 亿元, 减值准备为 26.41 亿元)。

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2018 年 6 月 30 日, 该业务均未逾期。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(7) 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	-	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 2)	-	6,841	-	575,024	581,865
购买他行理财产品	-	-	-	520	520
非银行金融机构借款	996	-	-	-	996
其他债权工具(注 3)	93,233	-	-	-	93,233
	141,601	359,490	443,603	831,672	1,776,366

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险(续)

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2018-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	422,201	5,671	227	260	428,359
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	107,619	52,582	16,835	5,114	182,150
衍生金融资产	340,308	9,228	55	-	349,591
买入返售金融资产	34,855	314	154	31	35,354
发放贷款和垫款 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的投资	2,485	-	-	-	2,485
以摊余成本计量的投资 其他金融资产	3,111,749	101,802	21,342	10,030	3,244,923
	199,850	32,171	6,458	1,891	240,370
	1,377,659	1,882	-	953	1,380,494
	59,365	65,732	270	7,753	133,120
金融资产总额	5,656,091	269,382	45,341	26,032	5,996,846
向中央银行借款	191,615	-	-	-	191,615
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	1,122,451	132,549	22,742	3,500	1,281,242
衍生金融负债	18,262	28,154	-	-	46,416
卖出回购金融资产款	31,596	1,725	169	39	33,529
吸收存款	92,400	3,750	-	27	96,177
已发行债务证券	3,022,027	160,723	20,927	6,735	3,210,412
其他金融负债	630,801	17,788	1,996	432	651,017
	86,597	2,710	159	353	89,819
金融负债总额	5,195,749	347,399	45,993	11,086	5,600,227
金融工具净头寸	460,342	(78,017)	(652)	14,946	396,619

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	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
金融资产总额	5,737,143	240,651	42,876	22,335	6,043,005
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
金融负债总额	5,283,012	314,043	52,888	14,719	5,664,662
金融工具净头寸	454,131	(73,392)	(10,012)	7,616	378,343

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 (减少)/增加	2018-06-30		2017-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(175)	175	(60)	60
其他外币对人民币	(101)	101	(33)	33

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

(2) 利率风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018-06-30						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	420,006	-	-	-	-	8,353	428,359
存放及拆放同业款项	96,692	25,942	40,370	19,146	-	-	182,150
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,413	6,758	20,604	32,228	16,688	-	79,691
衍生金融资产	-	-	-	-	-	35,354	35,354
买入返售金融资产	2,485	-	-	-	-	-	2,485
发放贷款和垫款	1,232,144	331,512	1,475,015	161,556	44,696	-	3,244,923
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的投资	5,730	17,826	32,040	126,262	56,994	-	238,852
以摊余成本计量的投资	113,422	121,155	282,268	579,681	283,968	-	1,380,494
其他金融资产	44,993	1,330	907	-	-	85,890	133,120
金融资产总额	1,918,885	504,523	1,851,204	918,873	402,346	129,597	5,725,428

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018-06-30						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	8,030	33,275	150,310	-	-	-	191,615
同业及其他金融机构存入及拆入款项	477,243	509,271	288,080	4,354	1,829	465	1,281,242
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	332	688	7,901	433	37,062	46,416
衍生金融负债	-	-	-	-	-	33,529	33,529
卖出回购金融资产款	80,672	7,605	7,900	-	-	-	96,177
吸收存款	2,256,633	196,873	579,205	177,701	-	-	3,210,412
已发行债务证券	29,370	274,562	179,633	107,087	60,365	-	651,017
其他金融负债	765	600	2,975	-	-	85,479	89,819
金融负债总额	2,852,713	1,022,518	1,208,791	297,043	62,627	156,535	5,600,227
利率风险缺口	(933,828)	(517,995)	642,413	621,830	339,719	(26,938)	125,201

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	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	
资产							
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
金融资产总额	2,548,199	501,957	1,298,876	930,234	344,802	133,749	5,757,817

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	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	
负债							
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
金融负债总额	2,961,681	1,069,598	1,161,656	305,494	63,154	103,079	5,664,662
利率风险缺口	(413,482)	(567,641)	137,220	624,740	281,648	30,670	93,155

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2018-06-30		2017-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	412	(412)	(1,069)	1,069
权益中其他储备增加/(减少)	4,988	(4,638)	5,620	(5,318)

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设, 通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3、流动性风险

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

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2018-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	428,359	-	-	-	-	428,359
存放及拆放同业款项	-	57,294	68,325	42,551	22,074	-	190,244
以公允价值计量且其变动计							
入当期损益的金融资产	824	-	10,173	23,008	39,950	19,247	93,202
买入返售金融资产	-	-	2,492	-	-	-	2,492
发放贷款和垫款	79,231	-	791,645	946,070	1,031,026	1,313,815	4,161,787
以公允价值计量且其变动计							
入其他综合收益的投资	384	-	24,441	37,778	147,847	66,202	276,652
以摊余成本计量的投资	4,589	-	236,088	323,004	693,563	324,177	1,581,421
其他金融资产	291	50,302	5,608	9,483	33,854	4,874	104,412
金融资产总额	85,319	535,955	1,138,772	1,381,894	1,968,314	1,728,315	6,838,569

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2018-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债							
向中央银行借款	-	-	42,642	155,264	-	-	197,906
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	199,468	794,322	296,931	4,800	2,605	1,298,126
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	206	37,062	348	722	7,743	433	46,514
卖出回购金融资产款	-	-	88,383	7,978	-	-	96,361
吸收存款	-	1,552,168	907,698	591,582	194,622	-	3,246,070
已发行债务证券	-	-	308,761	187,573	125,467	72,096	693,897
其他金融负债	-	47,771	1,241	2,344	712	-	52,068
金融负债总额	206	1,836,469	2,143,395	1,242,394	333,344	75,134	5,630,942
流动性净额	85,113	(1,300,514)	(1,004,623)	139,500	1,634,970	1,653,181	1,207,627

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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	
资产							
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
金融资产总额	83,257	574,437	1,083,132	1,540,610	1,948,060	1,565,640	6,795,136

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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	
负债							
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
金融负债总额	234	1,824,844	2,315,348	1,208,452	340,845	75,844	5,765,567
流动性净额	83,023	(1,250,407)	(1,232,216)	332,158	1,607,215	1,489,796	1,029,569

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

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

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2018-06-30						
外汇衍生工具	(1,506)	(2,513)	(2,250)	1	-	(6,268)
利率互换	(4)	(18)	(405)	(485)	10	(902)
外汇期权	167	16	655	38	-	876
贵金属衍生合约	(1,428)	(1,194)	857	-	-	(1,765)
商品掉期合约	18	(17)	22	-	-	23
合计	(2,753)	(3,726)	(1,121)	(446)	10	(8,036)
2017-12-31						
外汇衍生工具	(945)	(1,743)	(3,336)	(17)	-	(6,041)
利率互换	23	(36)	(23)	340	(1)	303
外汇期权	358	82	109	5	-	554
贵金属衍生合约	179	218	(206)	-	-	191
商品掉期合约	-	2	111	432	-	545
合计	(385)	(1,477)	(3,345)	760	(1)	(4,448)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具(续)

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2018-06-30					
外汇衍生工具					
-流出	(152,915)	(102,292)	(216,101)	(31,213)	(502,521)
-流入	153,176	102,230	216,845	31,647	503,898
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2017-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(160,745)	(97,608)	(228,632)	(25,944)	(512,929)
-流入	160,599	97,182	230,056	26,353	514,190

(3) 表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2018-06-30				
银行承兑汇票	400,220	-	-	400,220
信用证下承兑汇票	167,785	-	-	167,785
开出保函	79,457	29,216	2,225	110,898
开出信用证	12,891	1,110	-	14,001
信用卡及其他承诺	310,587	-	-	310,587
合计	<u>970,940</u>	<u>30,326</u>	<u>2,225</u>	<u>1,003,491</u>
	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	<u>894,824</u>	<u>45,813</u>	<u>5,616</u>	<u>946,253</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

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

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层级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 ThomsonReuters、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

2018年6月30日, 财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放及拆放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的投资、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券(2017年12月31日: 主要包括: 存放中央银行款项、存放及拆放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券)。

下表列示了本集团在财务状况表日, 未按公允价值列示的以摊余成本计量的投资、持有至到期投资、应收款项类投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2018-06-30				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
以摊余成本计量的投资	1,380,494	-	914,152	468,034	1,382,186
金融负债:					
已发行债务证券	651,017	-	657,734	-	657,734

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	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

(i) 以摊余成本计量的投资

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

(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。

(iii) 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。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2018年6月30日, 持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层级列示如下:

2018-06-30	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券投资	109	35,906	-	36,015
-资金信托计划及资产管理计划	-	14,141	46,229	60,370
-基金投资	243,175	-	2,794	245,969
-股权投资	113	-	708	821
-购买他行理财产品	-	-	462	462
-其他投资	450	-	5,504	5,954
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现	-	152,191	-	152,191
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现	-	251	-	251
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资				
-债券与其他债权工具	56	236,425	-	236,481
-股权投资	317	-	1,201	1,518
-资金信托计划及资产管理计划	-	-	2,371	2,371
衍生金融资产	-	35,354	-	35,354
金融资产合计	244,220	474,268	59,269	777,757
衍生金融负债	-	33,529	-	33,529
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	-	37,062	-	37,062
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	16	9,338	9,354
金融负债合计	-	70,607	9,338	79,945

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

2017-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	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
金融资产合计	155,015	679,760	20,863	855,638
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
金融负债合计	-	45,173	13,194	58,367

九、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)

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

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

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下:

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的投资	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2018年1月1日(重述)	76,991	3,008	13,194	66,805
购入	5,955	664	-	6,619
出售	(27,893)	(161)	(3,859)	(24,195)
计入损益的利得或损失	644	-	3	641
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	61	-	61
2018年6月30日	<u>55,697</u>	<u>3,572</u>	<u>9,338</u>	<u>49,931</u>
2018年6月30日仍持有 的金融工具计入截至 2018年6月30日止上 半年度损益的未实现利 得或损失的变动	<u>491</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>488</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 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
购入	5,010	5,755	8,734	2,031
出售	(22,662)	(14,770)	(1,220)	(36,212)
计入损益的利得或损失	260	258	457	61
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(169)	-	(169)
2017年12月31日	<u>10,726</u>	<u>10,137</u>	<u>13,194</u>	<u>7,669</u>
2017年12月31日仍持 有的金融工具计入 2017年度损益的未实 现利得或损失的变动	<u>260</u>	<u>(169)</u>	<u>(457)</u>	<u>(366)</u>

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 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:

	2018年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平 均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—资金信托计划及资产管理计划	46,229	收益法	贴现率	2.22%- 9.16%	反向
—股权投资	708	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—基金投资	2,794	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—购买他行理财产品	462	收益法	贴现率	5.10%- 5.50%	反向
—其他投资	5,504	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>55,697</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
—股权投资	616	市场法	流动性折扣 市净率	14.48% 0.92	反向 正向
	104	资产基础法	不适用	不适用	不适用
	481	市场法	流动性折扣 市盈率	28.17% 13.37	反向 正向
—资金信托计划及资产管理计划	2,371	收益法	贴现率	5.50%- 7.80%	反向
	<u>3,572</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	9,338	注 2	注 2	注 2	注 2
	<u>9,338</u>				

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 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
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%-8.80%	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>				

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 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):

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(2017年12月31日: 4.75%-7.25%)。

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

5、金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2018 年 6 月 30 日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

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。

	2018-06-30	2017-12-31
核心一级资本净额	403,737	388,200
一级资本净额	433,989	418,425
资本净额	<u>512,536</u>	<u>490,884</u>
风险加权资产总额	<u>4,193,316</u>	<u>4,084,499</u>
核心一级资本充足率	9.63%	9.50%
一级资本充足率	10.35%	10.24%
资本充足率	<u>12.22%</u>	<u>12.02%</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2018-06-30	2017-12-31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	70,658	不适用
以摊余成本计量的投资	52,551	不适用
贴现及转贴现票据	26,333	21,592
应收款项类投资	不适用	27,327
可供出售金融资产	不适用	163,526
持有至到期投资	不适用	20,035
合计	<u>149,542</u>	<u>232,480</u>

十一、财务状况表日后事项

截至2018年8月28日,本集团没有需要在截止2018年6月30日止上半年度财务报表中额外披露的事项。