

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-9
合并及银行资产负债表	10-11
合并及银行利润表	12-13
合并及银行现金流量表	14-15
合并股东权益变动表	16-17
银行股东权益变动表	18-19
财务报表附注	20-186



审计报告

普华永道中天审字(2019)第 10020 号
(第一页, 共九页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了浦发银行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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

三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估
- (三) 商誉减值准备

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一) 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 请参见财务报表附注二第 10 项、附注二第 31.(1)项、附注四第 8 项、附注四第 12.(b)项、附注四第 20 项、附注四第 30 项、附注十一第 1.(1)项、附注十一第 1.(3)项、附注十一第 1.(4)项、附注十一第 1.(5)项、附注十一第 1.(7)项。 截至 2018 年 12 月 31 日, 浦发银行发放贷款和垫款本金余额为人民币 35,492.05 亿元, 减值准备余额为人民币 1,053.39 亿元; 金融投资中债权投资本金余额为人民币 11,368.89 亿元, 减值准备余额为人民币 74.88 亿元; 财务担保合同和贷款承诺敞口人民币 10,336.63 亿元, 预计负债人民币 47.47 亿元。 发放贷款和垫款减值准备、金融投资中债权投资减值准备、财务担保合同和贷款承诺预计负债余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。	我们评价和测试了与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括: (1) 预期信用损失计量模型治理, 包括模型方法论的选择和审批及应用的内部控制; (2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性计量的复核和审批; (3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制; (4) 模型计量相关的信息系统内部控制。 我们执行的实质性程序, 主要包括: 我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算, 以测试计量模型是否恰当地反应了管理层编写的模型方法论。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
浦发银行通过评估发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资以及财务担保合同和贷款承诺,管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。 预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括: (1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数; (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。 浦发银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。 浦发银行的预期信用损失计量,使用了复杂的模型,运用了大量的参数和数据,并涉及重大管理层判断和假设。同时,由于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺敞口,以及计提的减值准备和预计负债金额重大,因此我们确定其为关键审计事项。	基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素,我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。 对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果,评估了经济指标预测值的合理性,并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。 我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据,包括历史数据和计量日数据,以评估其准确性和完整性。 对于阶段三的企业贷款和金融投资中债权投资,我们选取样本,检查了基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备与通过模型计算的减值准备的比较结果。 基于我们所执行的程序,考虑发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量的固有不确定性,管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(二) 结构化主体合并评估 请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 31.4 项、附注六。 浦发银行管理或投资若干结构化主体。截至 2018 年 12 月 31 日, 浦发银行已合并的结构化主体金额为人民币 671.67 亿元; 浦发银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 25,335.43 亿元; 浦发银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 7,451.27 亿元。 我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多, 且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及浦发银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。	我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括: 我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。 我们验证了结构化主体清单完整性。 我们抽样检查了浦发银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估浦发银行对结构化主体是否构成控制: 1、分析业务架构及相关合同条款以评估浦发银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; 2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括投资合同中与浦发银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率, 并与管理层清单中的信息进行核对。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
	我们重新计算了浦发银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。 基于对浦发银行主导结构化主体相关活动的权力,享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析,我们评估了浦发银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人,并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 根据执行的审计工作,我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。
(三) 商誉减值准备 请参见后附财务报表附注二第 20 项、附注二第 31.5 项、附注四第 16 项。 2016 年 3 月浦发银行收购了上海国际信托有限公司,确认了人民币 69.81 亿元的商誉。 浦发银行对商誉进行减值测试时,将商誉的账面价值分摊至各资产组,并预计各资产组未来产生的现金流量,同时选择折现率计算未来现金流量的现值。在编制资产组预计未来现金流量时,管理层利用已经批准的五年期预算,并以特定的长期平均增长率对五年详细预测期后的现金流作出推算。管理层编制未来现金流量的现值模型时所采用的关键假设包括: (1) 预测期增长率; (2) 稳定期增长率; (3) 折现率。	我们对商誉减值准备实施的审计程序包括: 我们通过参考行业惯例,评估了管理层进行未来现金流量的现值预测时使用的估值方法的适当性。 我们将相关资产组 2018 年度的实际业绩数据与管理层之前编制的预测数据进行了比较,以评价管理层对现金流量的预测是否可靠。 我们将现金流量预测所使用的主要数据与相应经审批的预算进行了比较。 我们通过实施下列程序对管理层的关键假设进行了评估: (1) 将五年详细预测期增长率与相关资产组历史增长率以及行业历史数据进行比较;

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
我们重点关注该领域的原因是资产组的可收回金额的评估存在重大判断和估计, 包括对各资产组未来产生的现金流量的预测和选择折现率确定未来现金流量的现值。	(2) 将五年详细预测期后稳定期增长率与我们根据经济数据作出的独立预期值进行比较; (3) 考虑市场无风险利率及资产负债率, 通过重新计算资产组以及同行业可比公司的加权平均资本成本, 评估管理层采用的折现率的合理性。 针对管理层编制的敏感性分析, 我们关注了对现金流量现值产生重大影响的假设, 并评估了这些假设的变动导致减值发生的程度及可能性。 我们测试了未来现金流量净现值的计算是否准确, 并将计算结果与上述商誉账面金额进行了比对。 根据执行的审计工作, 我们发现商誉减值测试中使用的参数以及关键假设是可接受的。

普华永道中天审字(2019)第 10020 号
(第七页, 共九页)

四、其他信息

浦发银行管理层对其他信息负责。其他信息包括浦发银行 2018 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督浦发银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

普华永道中天审字(2019)第 10020 号
(第九页, 共九页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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



普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海市
2019 年 3 月 22 日

注册会计师


周 章 (项目合伙人)

注册会计师


张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	四、1	443,723	486,531	439,900
存放同业款项	四、2	94,284	96,348	87,274
拆出资金	四、3	142,251	80,839	145,642
贵金属		10,475	10,261	10,475
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	不适用	162,866	不适用
衍生金融资产	四、5	43,274	28,264	43,274
买入返售金融资产	四、6	11,573	13,974	11,573
应收利息	四、7	不适用	31,094	不适用
发放贷款和垫款	四、8	3,455,489	3,103,853	3,434,578
可供出售金融资产	四、9	不适用	664,508	不适用
持有至到期投资	四、10	不适用	444,726	不适用
应收款项类投资	四、11	不适用	832,598	不适用
金融投资：	四、12			
交易性金融资产		395,668	不适用	382,492
债权投资		1,144,249	不适用	1,133,993
其他债权投资		378,860	不适用	374,171
其他权益工具投资		4,038	不适用	4,038
长期股权投资	四、13	1,968	1,006	26,064
固定资产	四、14	26,492	25,140	14,885
无形资产	四、15	9,962	3,299	7,655
商誉	四、16	6,981	6,981	-
长期待摊费用	四、17	1,168	1,363	1,110
递延所得税资产	四、18	36,877	29,022	36,078
其他资产	四、19	82,274	114,567	29,666
资产总额		6,289,606	6,137,240	6,182,868
				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12月31日合并及银行资产负债表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
负债				
向中央银行借款	221,003	182,387	220,263	181,500
同业及其他金融机构				
存放款项	四、21	1,067,769	1,314,318	1,075,607
拆入资金	四、22	148,622	138,782	109,726
交易性金融负债	四、23	34,912	28,333	24,504
衍生金融负债	四、5	42,793	30,034	42,793
卖出回购金融资产款	四、24	119,564	184,464	119,564
吸收存款	四、25	3,253,315	3,037,936	3,222,589
应付职工薪酬	四、26	10,487	7,911	9,311
应交税费	四、27	21,595	20,034	20,014
应付利息	四、28	不适用	35,064	不适用
已发行债务证券	四、29	841,440	686,296	832,873
递延所得税负债	四、18	643	680	-
预计负债	四、30	4,747	不适用	4,742
其他负债	四、31	44,336	40,016	36,742
负债总额		5,811,226	5,706,255	5,718,728
股东权益				
股本	四、32	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	四、33	29,920	29,920	29,920
其中:优先股		29,920	29,920	29,920
资本公积	四、34	81,760	81,760	81,710
其他综合收益	四、35	4,659	(5,335)	4,627
盈余公积	四、36	109,717	94,198	109,717
一般风险准备	四、37	75,946	75,702	74,900
未分配利润	四、38	140,208	119,807	133,914
归属于母公司股东权益合计		471,562	425,404	464,140
少数股东权益	四、39	6,818	5,581	-
股东权益合计		478,380	430,985	464,140
负债及股东权益合计		6,289,606	6,137,240	6,182,868

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

财务总监:

会计机构负责人:



上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、营业收入		171,542	168,619	163,868	161,059
利息收入		267,488	245,818	263,315	241,698
利息支出		(155,644)	(138,906)	(153,198)	(136,696)
利息净收入	四、40	111,844	106,912	110,117	105,002
手续费及佣金收入		46,205	50,773	42,247	46,732
手续费及佣金支出		(7,196)	(5,193)	(7,200)	(5,212)
手续费及佣金净收入	四、41	39,009	45,580	35,047	41,520
投资损益	四、42	14,765	13,585	14,575	12,631
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		164	97	176	100
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		(22)	不适用	(68)	不适用
公允价值变动损益	四、43	798	(3,797)	435	(3,428)
汇兑损益	四、44	1,155	2,723	1,138	2,737
其他业务收入		3,405	2,612	2,321	1,795
资产处置损益		51	516	52	517
其他收益		515	488	183	285
二、营业支出		(106,199)	(98,344)	(102,365)	(95,059)
税金及附加	四、45	(1,852)	(1,610)	(1,755)	(1,540)
业务及管理费	四、46	(43,094)	(41,047)	(39,960)	(38,085)
信用减值损失	四、47	(60,417)	不适用	(59,820)	不适用
其他资产减值损失		(3)	不适用	(3)	不适用
资产减值损失	四、48	不适用	(55,285)	不适用	(55,037)
其他业务成本		(833)	(402)	(827)	(397)
三、营业利润		65,343	70,275	61,503	66,000
加: 营业外收入		104	197	101	97
减: 营业外支出		(163)	(644)	(153)	(639)
四、利润总额		65,284	69,828	61,451	65,458
减: 所得税费用	四、49	(8,769)	(14,826)	(7,826)	(13,728)
五、净利润		56,515	55,002	53,625	51,730
(一)按经营持续性分类					
持续经营净利润		56,515	55,002	53,625	51,730
(二)按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		55,914	54,258		
少数股东损益		601	744		
		56,515	55,002		

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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	
		2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、50	1.85	1.84		
七、其他综合收益的税后净额	四、35	6,983	(5,572)	6,883	(5,477)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		6,979	(5,568)	6,883	(5,477)
将重分类进损益的其他综合收益		6,648	(5,568)	6,557	(5,477)
—其他债权投资公允价值变动		6,324	不适用	6,513	不适用
—其他债权投资信用损失准备		63	不适用	(71)	不适用
—可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(5,439)	不适用	(5,373)
—外币财务报表折算差异		261	(129)	110	(104)
不能重分类进损益的其他综合收益		331	-	331	-
—其他权益工具投资公允价值变动		331	不适用	331	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		4	(4)	-	-
八、综合收益总额		63,498	49,430	60,513	46,253
归属于母公司股东的综合收益		62,893	48,690		
归属于少数股东的综合收益		605	740		
		63,498	49,430		

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 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
一、经营活动支付的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	8,276	-	7,637
存放中央银行和存放同业款项净减少额	56,842	45,023	61,031	42,592
向中央银行借款净增加额	35,353	34,765	35,500	34,500
拆入资金净增加额	9,307	41,650	8,408	40,943
拆出资金净减少额	-	61,651	-	62,651
回购业务资金净增加额	-	91,264	-	91,536
返售业务资金净减少额	2,406	-	2,406	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	30,565	不适用	29,741	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	不适用	15,972	不适用	16,157
收取利息、手续费及佣金的现金	255,903	231,375	248,140	223,413
应收融资租赁款净减少额	-	127	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	41,424	28,346	40,353	19,660
经营活动现金流入小计	431,800	559,449	425,579	539,089
客户贷款及垫款净增加额	(411,136)	(480,067)	(409,983)	(477,625)
客户存款和同业存放款项净减少额	(61,677)	-	(60,933)	-
拆出资金净增加额	(31,518)	-	(32,860)	-
返售业务资金净增加额	-	(10,980)	-	(10,980)
回购业务资金净减少额	(65,014)	-	(65,014)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(130,413)	(117,775)	(128,384)	(115,837)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,382)	(22,014)	(20,964)	(20,721)
支付的各项税费	(30,105)	(30,557)	(28,362)	(28,629)
应收融资租赁款净增加额	(6,455)	-	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(11,460)	(38,729)	(7,791)	(37,011)
经营活动现金流出小计	(770,160)	(700,122)	(754,291)	(690,803)
经营活动支付的现金流量净额	四、52 (338,360)	(140,673)	(328,712)	(151,714)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		1,673,028	4,740,192	1,667,415	4,740,191
取得投资收益收到的现金		76,363	66,441	75,570	65,782
收到其他与投资活动有关的现金		88	151	73	131
投资活动现金流入小计		1,749,479	4,806,784	1,743,058	4,806,104
投资支付的现金		(1,485,656)	(4,760,554)	(1,482,219)	(4,749,854)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(5,934)	(8,430)	(3,552)	(5,772)
投资活动现金流出小计		(1,491,590)	(4,768,984)	(1,485,771)	(4,755,626)
投资活动产生的现金流量净额		257,889	37,800	257,287	50,478
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		799	14,908	-	14,816
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		799	92	-	-
发行债券及同业存单收到的现金		1,288,077	1,332,184	1,283,232	1,327,237
筹资活动现金流入小计		1,288,876	1,347,092	1,283,232	1,342,053
偿还债券及同业存单支付的现金		(1,137,019)	(1,310,571)	(1,136,399)	(1,309,811)
分配股利和偿付利息支付的现金		(33,954)	(31,701)	(33,526)	(31,447)
筹资活动现金流出小计		(1,170,973)	(1,342,272)	(1,169,925)	(1,341,258)
筹资活动产生的现金流量净额		117,903	4,820	113,307	795
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,754	(1,900)	2,734	(1,899)
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		40,186	(99,953)	44,616	(102,340)
加：年初现金及现金等价物余额	四、51	147,458	247,411	138,838	241,178
六、 年末现金及现金等价物余额	四、51	187,644	147,458	183,454	138,838

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 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本 四、32	其他权益工具 四、33	资本公积 四、34	其他综合收益 四、35	盈余公积 四、36	一般风险准备 四、37	未分配利润 四、38	小计		
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、32)	-	-	-	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、 本年增减变动金额	-	-	-	6,979	15,519	244	35,491	58,233	1,173	59,406
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	55,914	55,914	601	56,515
(二) 其他综合收益	-	-	-	6,979	-	-	-	6,979	4	6,983
(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	244	(20,423)	(4,660)	-	(4,660)
提取盈余公积	-	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	244	(244)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)	-	(2,935)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
三、 2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,760	4,659	109,717	75,946	140,208	471,562	6,818	478,380

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 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
附注	四、32	四、33	四、34	四、35	四、36	四、37	四、38		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、 本年增减变动金额	7,734	-	7,082	(5,568)	15,509	10,209	22,491	57,457	594	58,051
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	54,258	54,258	744	55,002
(二) 其他综合收益	-	-	-	(5,568)	-	-	-	(5,568)	(4)	(5,572)
(三) 股东投入和减少资本	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816	92	14,908
新设子公司导致少数										
股东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	92	92
普通股非公开发行	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816	-	14,816
(四) 利润分配	-	-	-	-	15,509	10,209	(31,767)	(6,049)	-	(6,049)
提取盈余公积	-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	10,209	(10,209)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 股东权益内部结转	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
(六) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(238)	(238)
三、 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

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 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	股本 附注 四、32	其他权益工具 四、33	资本公积 四、34	其他综合收益 四、35	盈余公积 四、36	一般风险准备 四、37	未分配利润 四、38	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、32)	-	-	-	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、 本年增减变动金额	-	-	-	6,888	15,519	-	33,446	55,853
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	53,625	53,625
(二) 其他综合收益	-	-	-	6,888	-	-	-	6,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	15,519	-	(20,179)	(4,660)
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	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
三、 2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,710	4,627	109,717	74,900	133,914	464,140

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 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	股本 附注 四、32	其他权益工具 四、33	资本公积 四、34	其他综合收益 四、35	盈余公积 四、36	一般风险准备 四、37	未分配利润 四、38	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、 本年增减变动金额	7,734	-	7,082	(5,477)	15,509	9,855	20,317	55,020
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	51,730	51,730
(二) 其他综合收益	-	-	-	(5,477)	-	-	-	(5,477)
(三) 股东投入和减少资本	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816
普通股非公开发行	1,248	-	13,568	-	-	-	-	14,816
(四) 利润分配	-	-	-	-	15,509	9,855	(31,413)	(6,049)
提取盈余公积	-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,855	(9,855)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
(五) 股东权益内部结转	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
三、 2017 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,710	(5,289)	94,198	74,900	115,333	420,124

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 年度财务报表附注

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

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

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注五。

本财务报表已于 2019 年 3 月 22 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对结构化主体的合并(附注二(6))、金融工具的确认、分类和计量(附注二(10))、金融资产减值(附注二(10))及商誉减值(附注二(21))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(31)。

2018 年度财务报表附注

(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 财务报表的编制基础

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

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数。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。

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 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

5 企业合并

同一控制下企业合并

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表

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。

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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表(续)

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

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

7 外币折算

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

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计量，分类为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金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

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

8 现金及现金等价物

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

9 贵金属

本集团持有的贵金属主要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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。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”。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”。
- 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。对上述指定的政策为，本集团可以将非交易性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的金融资产。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。
- 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(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，以及财务担保合同和贷款承诺，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，应当以互相抵销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。

本集团将财务担保合同和贷款承诺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：

- (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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 衍生工具和套期活动(续)

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和现金流量套期，将某些衍生工具指定用于对已确认资产的公允价值或与已确认资产的现金流量相关的特定风险进行套期。

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

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的投资损益。

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。

现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

14 长期股权投资(续)

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

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

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

(1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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：

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

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

(3) 固定资产减值

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

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同和贷款承诺损失准备列示为预计负债。

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 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、企业发展专项资金等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

对于与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

27 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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

27 职工薪酬(续)

(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。

28 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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

28 所得税(续)

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。

29 租赁

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

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

(2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

30 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)

31 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债权投资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：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十一第 1.(3)项。

(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)

31 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，且无论商誉是否存在可能发生减值的迹象，均需进行减值测试。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。

32 重要会计政策变更

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。此修订将原有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”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)。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。根据新金融工具准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新金融工具准则与原金融工具准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他综合收益。

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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

32 重要会计政策变更(续)

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)

32 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)

32 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)

32 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)

32 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)

32 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)

32 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)

32 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,应当以互相抵销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。

2018 年度财务报表附注

(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)

32 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	(162,866)	-	不适用
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
金融投资：				
交易性金融资产	不适用	401,559	(66)	401,493
债权投资	不适用	1,477,323	2,660	1,479,983
其他债权投资	不适用	224,879	-	224,879
其他权益工具投资	不适用	1,381	(24)	1,357
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

2018 年度财务报表附注

(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)

32 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：转出至债权投资	-	(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：转出至债权投资	-	(767,024)	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	(65,574)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-

2018 年度财务报表附注

(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)

32 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
以摊余成本计量的金融资产(续)				
债权投资				
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	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	(69,189)	-	-
减：转出至债权投资	-	(93,677)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
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	-	-
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	-	69,189	-	-
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
衍生金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	28,264	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	(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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

32 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	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值
	2017 年 12 月 31 日			2018 年 1 月 1 日
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：转出至交易性金融资产	-	(266,352)	-	-
减：转出至债权投资	-	(171,896)	-	-
减：转出至其他债权投资	-	(224,879)	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	(1,381)	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-
其他债权投资				
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	-	224,879	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	224,879
其他权益工具投资				
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	-	1,381	-	-
重新计量：重新估值	-	-	(24)	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	1,357
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 年度财务报表附注

(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)

32 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 2017 年 12 月 31 日减值准备调整为 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损失准备及预计负债：

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)	-	-
债权投资	-	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)	-	-
其他债权投资	-	225	200	425
合计	102,685	(1,452)	20,444	121,677

2018 年度财务报表附注
(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。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
库存现金	6,036	7,284	5,894	7,121
存放中央银行法定准备金	364,026	438,133	361,390	435,460
存放中央银行超额存款准备金	70,709	38,905	69,687	37,354
存放中央银行财政存款	2,733	2,209	2,710	2,183
应计利息	219	不适用	219	不适用
合计	443,723	486,531	439,900	482,118

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，包括人民币和外币存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2018 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 12%(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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
存放境内银行	48,364	54,630	41,443	48,113
存放境外银行	45,635	41,718	45,555	41,583
应计利息	401	不适用	368	不适用
减：减值准备	(116)	-	(92)	-
合计	94,284	96,348	87,274	89,696

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
拆放境内银行	14,006	8,504	13,506	7,954
拆放境外银行	17,231	10,057	17,231	10,057
拆放境内非银行金融机构	109,840	62,278	113,728	64,874
应计利息	1,264	不适用	1,265	不适用
减：减值准备	(90)	-	(88)	-
合计	142,251	80,839	145,642	82,885

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	不适用	3,106
政策性银行债券	不适用	12,947
金融债券	不适用	78
同业存单	不适用	21,197
企业债券	不适用	11,101
基金投资	不适用	12,088
小计	不适用	60,517
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)	不适用	996
资金信托计划及资产管理计划	不适用	3,032
其他债权工具(注 2，注 3)	不适用	93,233
其他投资(注 4)	不适用	5,088
小计	不适用	102,349
合计	不适用	162,866

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	不适用	3,106
政策性银行债券	不适用	12,947
金融债券	不适用	78
同业存单	不适用	21,197
企业债券	不适用	10,248
基金投资	不适用	10,700
小计	不适用	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)	不适用	996
资金信托计划及资产管理计划	不适用	332
其他债权工具(注 2，注 3)	不适用	93,233
其他投资(注 4)	不适用	4,431
小计	不适用	98,992
合计	不适用	157,268

注 1： 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3： 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品。本行的风险管理的正式书面文件已载明，对该债权工具以公允价值为基础进行管理、评价，并向关键管理人员报告。

注 4： 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，于 2017 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 46.33 亿元。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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		
	2018-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	3,745,734	23,836	(22,517)
利率互换合同	3,178,256	12,882	(14,673)
期权合约	668,433	3,940	(3,105)
贵金属衍生金融工具	135,375	1,814	(1,414)
外汇远期合同	92,855	587	(861)
商品合约	2,825	62	(55)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换合同	20,777	146	(141)
交叉货币利率互换	2,134	7	(27)
合计		43,274	(42,793)
	本集团及本行		
	2017-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	1,877,844	19,561	(22,850)
利率互换合同	2,174,427	4,521	(4,322)
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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31
债券	11,575	12,625
同业存单	-	756
票据	-	600
应计利息	5	不适用
减：减值准备	(7)	(7)
合计	11,573	13,974

7 应收利息

	本集团	
	2018-12-31	2017-12-31
债券及其他投资	不适用	18,561
贷款	不适用	11,613
存放央行及同业往来	不适用	1,674
应收融资租赁款	不适用	483
买入返售金融资产	不适用	10
减：减值准备	不适用	(1,247)
合计	不适用	31,094

	本行	
	2018-12-31	2017-12-31
债券及其他投资	不适用	18,311
贷款	不适用	11,595
存放央行及同业往来	不适用	1,625
买入返售金融资产	不适用	10
减：减值准备	不适用	(1,247)
合计	不适用	30,294

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量(a)	3,299,570	3,194,600	3,277,027	3,172,916
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益(b)	249,153	不适用	249,153	不适用
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益(c)	482	不适用	482	不适用
小计	3,549,205	3,194,600	3,526,662	3,172,916
应计利息	11,705	不适用	11,642	不适用
减值准备				
—以摊余成本计量的贷款和 垫款(a)	(105,339)	(90,747)	(103,649)	(89,188)
—以摊余成本计量的贷款和 垫款的应计利息	(82)	不适用	(77)	不适用
减值准备小计	(105,421)	(90,747)	(103,726)	(89,188)
贷款和垫款净额	3,455,489	3,103,853	3,434,578	3,083,728

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款				
企业贷款				
一般企业贷款	1,778,999	1,772,962	1,769,084	1,762,221
贸易融资	36,875	44,898	36,875	44,898
贴现	468	134,609	314	134,357
个人贷款				
住房贷款	588,988	505,135	585,007	502,836
经营贷款	240,404	187,209	233,422	180,483
信用卡及透支	433,470	418,347	433,470	418,347
消费贷款及其他	220,366	131,440	218,855	129,774
小计	3,299,570	3,194,600	3,277,027	3,172,916
减：贷款减值准备	(105,339)	(90,747)	(103,649)	(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	3,194,231	3,103,853	3,173,378	3,083,728
(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	248,984	不适用	248,984	不适用
加：公允价值变动	169	不适用	169	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	249,153	不适用	249,153	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	482	不适用	482	不适用
加：公允价值变动	-	不适用	-	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	482	不适用	482	不适用
发放贷款和垫款合计	3,443,866	3,103,853	3,423,013	3,083,728

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	305,290	8.60	303,242	9.49
房地产业	283,516	7.99	277,054	8.67
租赁和商务服务业	265,795	7.49	312,879	9.79
批发和零售业	207,144	5.84	262,569	8.22
水利、环境和公共设施管理业	165,400	4.66	119,900	3.75
建筑业	141,439	3.99	126,382	3.96
交通运输、仓储和邮政业	125,359	3.53	120,846	3.78
采矿业	77,164	2.17	76,505	2.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	64,389	1.81	61,298	1.92
金融业	56,467	1.59	14,778	0.46
农、林、牧、渔业	27,205	0.77	29,765	0.93
信息传输、软件和信息技术服务业	25,023	0.71	32,447	1.02
科学研究和技术服务业	21,401	0.60	18,980	0.59
卫生和社会工作	11,837	0.33	10,823	0.34
文化、体育和娱乐业	10,573	0.30	10,444	0.33
教育	10,302	0.29	10,395	0.33
住宿和餐饮业	8,835	0.25	8,550	0.27
居民服务、修理和其他服务业	5,621	0.16	12,256	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	2,104	0.06	7,306	0.23
其他	1,010	0.03	1,441	0.05
	1,815,874	51.17	1,817,860	56.90
银行承兑汇票贴现	135,273	3.81	98,611	3.09
转贴现	111,814	3.15	34,420	1.08
商业承兑汇票贴现	3,016	0.08	1,578	0.05
	250,103	7.04	134,609	4.22
个人贷款	1,483,228	41.79	1,242,131	38.88
合计	3,549,205	100.00	3,194,600	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	299,984	8.51	297,361	9.37
房地产业	283,488	8.04	277,039	8.73
租赁和商务服务业	266,381	7.55	313,601	9.88
批发和零售业	205,237	5.82	260,540	8.21
水利、环境和公共设施管理业	165,321	4.69	119,807	3.78
建筑业	140,879	3.99	125,705	3.96
交通运输、仓储和邮政业	125,240	3.55	120,746	3.81
采矿业	77,019	2.18	76,340	2.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,948	1.81	60,858	1.92
金融业	56,467	1.60	14,778	0.47
农、林、牧、渔业	25,782	0.73	28,217	0.89
信息传输、软件和信息技术服务业	24,958	0.71	32,358	1.02
科学研究和技术服务业	21,376	0.61	18,964	0.60
卫生和社会工作	11,787	0.33	10,751	0.34
文化、体育和娱乐业	10,514	0.30	10,392	0.33
教育	10,257	0.29	10,348	0.33
住宿和餐饮业	8,656	0.25	8,385	0.26
居民服务、修理和其他服务业	5,551	0.16	12,182	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	2,104	0.06	7,306	0.23
其他	1,010	0.03	1,441	0.04
	1,805,959	51.21	1,807,119	56.96
银行承兑汇票贴现	135,119	3.83	98,359	3.10
转贴现	111,814	3.17	34,420	1.08
商业承兑汇票贴现	3,016	0.09	1,578	0.05
	249,949	7.09	134,357	4.23
个人贷款	1,470,754	41.70	1,231,440	38.81
合计	3,526,662	100.00	3,172,916	100.00

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

	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	526,613	14.84	535,413	16.76
长三角地区	1,049,321	29.55	855,652	26.79
珠三角及海西地区	345,174	9.73	304,451	9.53
环渤海地区	444,619	12.53	404,193	12.65
中部地区	458,935	12.93	407,555	12.76
西部地区	464,613	13.09	451,520	14.13
东北地区	179,470	5.06	160,985	5.04
境外及附属机构	80,460	2.27	74,831	2.34
合计	3,549,205	100.00	3,194,600	100.00

本行

	2018-12-31		2017-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	526,613	14.94	535,413	16.87
长三角地区	1,049,321	29.75	855,652	26.97
珠三角及海西地区	345,174	9.79	304,451	9.60
环渤海地区	445,160	12.62	404,818	12.76
中部地区	458,935	13.01	407,555	12.84
西部地区	464,613	13.17	451,520	14.23
东北地区	179,470	5.09	160,985	5.07
境外及附属机构	57,376	1.63	52,522	1.66
合计	3,526,662	100.00	3,172,916	100.00

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
抵押贷款	1,284,367	1,180,094	1,273,603	1,171,050
保证贷款	739,258	723,672	729,446	713,351
信用贷款	1,325,740	1,090,899	1,324,946	1,090,121
质押贷款	199,840	199,935	198,667	198,394
合计	3,549,205	3,194,600	3,526,662	3,172,916

8.4 逾期贷款

本集团	2018-12-31				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	13,486	14,817	12,744	485	41,532
抵押贷款	7,363	7,952	5,132	2,473	22,920
信用贷款	6,215	9,591	1,610	177	17,593
质押贷款	810	1,853	777	47	3,487
合计	27,874	34,213	20,263	3,182	85,532

	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

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	2018-12-31				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	13,195	14,295	12,269	451	40,210
抵押贷款	7,260	7,754	4,996	2,429	22,439
信用贷款	6,198	9,551	1,539	177	17,465
质押贷款	754	1,853	756	47	3,410
合计	27,407	33,453	19,560	3,104	83,524

	2017-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	17,153	16,099	11,236	622	45,110
抵押贷款	7,533	10,103	9,452	816	27,904
信用贷款	4,249	4,585	3,044	433	12,311
质押贷款	948	983	840	202	2,973
合计	29,883	31,770	24,572	2,073	88,298

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	31,168	35,384	38,930	105,482
本年净增加/(减少)(注 1)	(6,172)	(871)	65,604	58,561
本年核销及处置	-	-	(61,290)	(61,290)
本年转移:	(95)	(7,822)	7,917	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,387)	2,387	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(550)	-	550	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,720	(2,720)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(7,642)	7,642	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	153	(153)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	122	-	(122)	-
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,748	3,748
因折现价值上升转回	-	-	(1,309)	(1,309)
汇率变动	141	2	4	147
年末余额	25,042	26,693	53,604	105,339

注1：该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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(续)

本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日余额	30,587	35,308	37,908	103,803
本年净增加/(减少) (注 1)	(6,084)	(999)	65,333	58,250
本年核销及处置	-	-	(60,912)	(60,912)
本年转移:	(93)	(7,810)	7,903	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,381)	2,381	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(540)	-	540	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	2,718	(2,718)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(7,607)	7,607	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	134	(134)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	110	-	(110)	-
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,670	3,670
因折现价值上升转回	-	-	(1,309)	(1,309)
汇率变动	141	2	4	147
年末余额	24,551	26,501	52,597	103,649

注1：该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

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)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)

本集团	2017年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	15,475	72,774	88,249
本年计提及转回	19,680	33,119	52,799
本年核销	(17,435)	(33,819)	(51,254)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-
汇率变动	-	(369)	(369)
年末余额	22,155	68,592	90,747

本行	2017年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	15,475	71,882	87,357
本年计提及转回	19,680	32,141	51,821
本年核销	(17,435)	(33,508)	(50,943)
收回原核销贷款	768	1,992	2,760
因折现价值上升转回	(977)	(461)	(1,438)
其他转入/(转出)	4,644	(4,644)	-
汇率变动	-	(369)	(369)
年末余额	22,155	67,033	89,188

(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	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	409	1	-	410
本年净增加/(减少)	(210)	3	-	(207)
年末余额	199	4	-	203

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	2,804,951	184,302	70,989	3,060,242
本年净增加/(减少)	384,654	(39,043)	(15,899)	329,712
本年转让(注 1)	(22,049)	-	(13,277)	(35,326)
本年核销及处置	-	-	(61,290)	(61,290)
本年转移：	(103,254)	11,639	91,615	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(78,369)	78,369	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(55,598)	-	55,598	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	30,397	(30,397)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(36,719)	36,719	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	386	(386)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	316	-	(316)	-
汇率变动	5,810	309	113	6,232
年末余额	3,070,112	157,207	72,251	3,299,570

注 1：本集团向非关联第三方转让贷款。

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(续)

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动(续)

本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	2,785,830	183,666	69,063	3,038,559
本年净增加/(减少)	382,332	(38,483)	(15,375)	328,474
本年转让(注 1)	(22,049)	-	(13,277)	(35,326)
本年核销及处置	-	-	(60,912)	(60,912)
本年转移:	(100,998)	10,250	90,748	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(76,920)	76,920	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(54,756)	-	54,756	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	30,387	(30,387)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(36,603)	36,603	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	320	(320)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	291	-	(291)	-
汇率变动	5,810	309	113	6,232
年末余额	3,050,925	155,742	70,360	3,277,027

注 1: 本行向非关联第三方转让贷款。

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(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的本金余额变动

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

本集团及本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	134,315	34	-	134,349
本年净增加/(减少)	114,706	(33)	-	114,673
本年转移：	(48)	48	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(48)	48	-	-
公允价值变动	331	3	-	334
年末余额	249,304	52	-	249,356

9 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	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。

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	
	2018-12-31	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	
	2018-12-31	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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	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管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 金融投资

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
交易性金融资产(a)	395,668	不适用	382,492	不适用
债权投资(b)	1,144,249	不适用	1,133,993	不适用
其他债权投资(c)	378,860	不适用	374,171	不适用
其他权益工具投资(d)	4,038	不适用	4,038	不适用
金融投资净额	1,922,815	不适用	1,894,694	不适用

(a) 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	7,859	不适用	7,859	不适用
政策性银行债券	5,109	不适用	5,109	不适用
金融债券	5,610	不适用	5,610	不适用
同业存单	23,056	不适用	23,056	不适用
企业债券	12,629	不适用	12,410	不适用
基金投资	263,191	不适用	257,693	不适用
资产支持证券	2,531	不适用	2,531	不适用
股权投资	1,128	不适用	97	不适用
购买他行理财产品	208	不适用	-	不适用
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	68,669	不适用	62,683	不适用
其他投资(注 2)	5,678	不适用	5,444	不适用
合计	395,668	不适用	382,492	不适用

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管理和运作，最终投向于债券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

注 2： 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 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 56.78 亿元。

四 财务报表主要项目注释(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	455,516	不适用	455,516	不适用
政策性银行债券	194,088	不适用	194,088	不适用
金融债券	45,167	不适用	45,167	不适用
企业债券	25,782	不适用	25,374	不适用
同业存单	695	不适用	695	不适用
资产支持证券	120,415	不适用	120,415	不适用
其他债权工具(注 1)	9,650	不适用	9,650	不适用
资金信托计划及资产管理计划(注 2)	285,576	不适用	276,204	不适用
小计	1,136,889	不适用	1,127,109	不适用
应计利息	14,863	不适用	14,690	不适用
减值准备				
— 债权投资	(7,488)	不适用	(7,791)	不适用
— 债权投资应计利息	(15)	不适用	(15)	不适用
减值准备小计	(7,503)	不适用	(7,806)	不适用
债权投资净额	1,144,249	不适用	1,133,993	不适用

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管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

四 财务报表主要项目注释(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(i) 减值准备变动如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日余额	2,868	418	3,724	7,010
本年计提	1,269	47	1,584	2,900
本年转回	(1,225)	(188)	(1,022)	(2,435)
本年转移：	(8)	(39)	47	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(5)	5	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(7)	-	7	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	4	(4)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(40)	40	-
汇率变动	5	-	8	13
年末余额	2,909	238	4,341	7,488

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(i) 减值准备变动如下(续):

本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日余额	2,778	418	4,032	7,228
本年计提	1,231	47	1,556	2,834
本年转回	(1,074)	(188)	(1,022)	(2,284)
本年转移:	(8)	(39)	47	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(5)	5	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(7)	-	7	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	4	(4)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(40)	40	-
汇率变动	5	-	8	13
年末余额	2,932	238	4,621	7,791

四 财务报表主要项目注释(续)

12 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用 损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日 余额	1,469,339	11,348	6,306	1,486,993
新增源生或购入 的金融资产	616,119	-	-	616,119
本年终止确认(核 销除外)	(959,438)	(5,269)	(1,648)	(966,355)
本年转移：	(1,065)	(505)	1,570	-
从第 1 阶段转移 至第 2 阶段	(679)	679	-	-
从第 1 阶段转移 至第 3 阶段	(455)	-	455	-
从第 2 阶段转移 至第 1 阶段	69	(69)	-	-
从第 2 阶段转移 至第 3 阶段	-	(1,115)	1,115	-
汇率变动	130	1	1	132
年末余额	1,125,085	5,575	6,229	1,136,889

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 金融投资(续)

(b) 债权投资(续)

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响(续)：

本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月预期信用 损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日 余额	1,454,278	11,348	7,138	1,472,764
新增源生或购入 的金融资产	615,619	-	-	615,619
本年终止确认(核 销除外)	(954,536)	(5,269)	(1,601)	(961,406)
本年转移：	(1,065)	(505)	1,570	-
从第 1 阶段转移 至第 2 阶段	(679)	679	-	-
从第 1 阶段转移 至第 3 阶段	(455)	-	455	-
从第 2 阶段转移 至第 1 阶段	69	(69)	-	-
从第 2 阶段转移 至第 3 阶段	-	(1,115)	1,115	-
汇率变动	130	1	1	132
年末余额	1,114,426	5,575	7,108	1,127,109

四 财务报表主要项目注释(续)

12 金融投资(续)

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
政府债券	153,340	不适用	153,340	不适用
政策性银行债券	73,947	不适用	73,947	不适用
金融债券	57,177	不适用	57,177	不适用
同业存单	20,804	不适用	20,804	不适用
企业债券	54,251	不适用	50,775	不适用
资产支持证券	11,982	不适用	11,982	不适用
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	2,487	不适用	1,274	不适用
小计	373,988	不适用	369,299	不适用
应计利息	4,872	不适用	4,872	不适用
合计	378,860	不适用	374,171	不适用

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
债务工具				
—公允价值	373,988	不适用	369,299	不适用
—初始确认成本	369,901	不适用	364,818	不适用
—累计计入其他综合收益	4,151	不适用	4,545	不适用
—累计计入损益(注 2)	(64)	不适用	(64)	不适用

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管理和运作，最终投向于票据资产等。

注2：本行香港分行利用利率互换对持有的其他债权投资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年损益。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	200	-	225	425
本年计提	374	16	50	440
本年转回	(40)	-	-	(40)
本年核销	-	-	(110)	(110)
汇兑差异	(4)	-	4	-
年末余额	530	16	169	715
本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	200	-	225	425
本年计提	198	14	50	262
本年转回	(40)	-	-	(40)
本年核销	-	-	(110)	(110)
汇兑差异	(4)	-	4	-
年末余额	354	14	169	537

四 财务报表主要项目注释(续)

12 金融投资(续)

(c) 其他债权投资(续)

(iii) 下表说明了其他债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对其他债权投资减值损失准备的影响：

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	224,919	-	385	225,304
新增源生或购入的金融资产	434,245	-	-	434,245
本年终止确认(核销除外)	(294,602)	(35)	(110)	(294,747)
本年核销	-	-	(110)	(110)
本年转移：	(493)	493	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(493)	493	-	-
公允价值变动	8,129	4	-	8,133
汇率变动	1,874	-	4	1,878
年末余额	374,072	462	169	374,703
本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	219,343	-	385	219,728
新增源生或购入的金融资产	434,473	-	-	434,473
本年终止确认(核销除外)	(294,203)	(35)	(110)	(294,348)
本年核销	-	-	(110)	(110)
本年转移：	(493)	493	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(493)	493	-	-
公允价值变动	8,211	4	-	8,215
汇率变动	1,874	-	4	1,878
年末余额	369,205	462	169	369,836

(d) 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
股权投资	4,038	不适用

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资(续)

其他权益工具投资相关信息分析如下：

	本集团及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
—公允价值	4,038	不适用
—初始确认成本	3,459	不适用
—累计计入其他综合收益	579	不适用

13 长期股权投资

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
合营企业	1,757	804	1,757	804
联营企业	211	202	-	-
子公司(附注五、1)	-	-	24,307	23,056
合计	1,968	1,006	26,064	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 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

		本集团					
		本年增减变动					
2017-12-31		追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	汇率调整	2018-12-31	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	326	831	154	(64)	-	1,247
浦发硅谷银行有限公司	合营	478	-	22	-	10	510
其他	联营	202	21	(12)	-	-	211
		本行					
		本年增减变动					
2017-12-31		追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	汇率调整	2018-12-31	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	326	831	154	(64)	-	1,247
浦发硅谷银行有限公司	合营	478	-	22	-	10	510

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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 固定资产

本集团

	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
原价合计	35,791	9,867	(7,119)	38,539
房屋及建筑物	12,657	366	(7)	13,016
运输工具	464	31	(34)	461
飞行设备	10,295	2,300	-	12,595
电子计算机及其 他设备	7,701	844	(577)	7,968
在建工程	4,674	6,326	(6,501)	4,499
累计折旧合计	10,651	1,964	(568)	12,047
房屋及建筑物	3,793	424	(3)	4,214
运输工具	355	36	(31)	360
飞行设备	907	608	-	1,515
电子计算机及其 他设备	5,596	896	(534)	5,958
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	25,140			26,492
房屋及建筑物	8,864			8,802
运输工具	109			101
飞行设备	9,388			11,080
电子计算机及其 他设备	2,105			2,010
在建工程	4,674			4,499

本集团本年计提的折旧费用为人民币19.64亿元(2017年度：人民币17.78亿元)。

于2018年12月31日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币110.80亿元(2017年12月31日：人民币93.88亿元)。

于2018年12月31日，本集团原值为人民币3.88亿元，净值为人民币3.11亿元(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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 固定资产(续)

本行	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
原价合计	24,785	7,518	(7,083)	25,220
房屋及建筑物	12,140	357	(7)	12,490
运输工具	435	26	(25)	436
电子计算机及其 他设备	7,536	809	(550)	7,795
在建工程	4,674	6,326	(6,501)	4,499
累计折旧合计	9,595	1,285	(545)	10,335
房屋及建筑物	3,745	392	(3)	4,134
运输工具	336	32	(23)	345
电子计算机及其 他设备	5,514	861	(519)	5,856
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	15,190			14,885
房屋及建筑物	8,395			8,356
运输工具	99			91
电子计算机及其 他设备	2,022			1,939
在建工程	4,674			4,499

本行本年计提的折旧费用为人民币 12.85 亿元(2017 年度：人民币 13.41 亿元)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 无形资产

本集团

	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
原价合计	5,941	7,425	-	13,366
土地使用权	408	6,392	-	6,800
软件及其他	2,609	1,033	-	3,642
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	762	-	3,404
土地使用权	67	210	-	277
软件及其他	2,016	463	-	2,479
客户合同关系	559	89	-	648
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	3,299			9,962
土地使用权	341			6,523
软件及其他	593			1,163
客户合同关系	129			40
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本年计提的摊销费用为人民币 7.62 亿元(2017 年度：人民币 4.94 亿元)

根据本集团减值测试结果，于 2018 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
原价合计	2,954	7,415	-	10,369
土地使用权	405	6,392	-	6,797
软件及其他	2,549	1,023	-	3,572
累计摊销合计	2,055	659	-	2,714
土地使用权	67	210	-	277
软件及其他	1,988	449	-	2,437
账面价值合计	899			7,655
土地使用权	338			6,520
软件及其他	561			1,135

本公司本年计提的摊销费用为人民币 6.59 亿元(2017 年度：人民币 3.21 亿元)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 商誉

	2018-12-31	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>

商誉为本行于2016年3月发行普通股收购上海国际信托有限公司97.33%的股权产生的。

(a) 减值

本集团的所有商誉已于购买日分摊至相关的资产组或资产组组合，分摊情况根据经营分部汇总如下：

	2018-12-31	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>

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊于2018年度未发生变化。

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预测期增长率	8.14%	10.96%	管理层根据历史经验及市场发展的预测确定五年详细预测期收入增长率	
稳定期增长率	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
税前折现率	16.76%	18.50%	14.36%-17.70%	18.42%-21.92%

本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并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，稳定期增长率为本集团预测五年期预算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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 长期待摊费用

本集团

	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,108	271	(520)	859
租赁费	58	129	(71)	116
其他	197	8	(12)	193
合计	1,363	408	(603)	1,168

本集团本年计提的摊销费用为人民币 6.00 亿元(2017 年度：人民币 6.61 亿元)。

本行

	2017-12-31	本年增加	本年减少	2018-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,051	256	(494)	813
租赁费	55	129	(71)	113
其他	192	-	(8)	184
合计	1,298	385	(573)	1,110

本行本年计提的摊销费用为人民币 5.72 亿元(2017 年度：人民币 5.86 亿元)。

18 递延所得税

18.1 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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
递延所得税资产	36,877	29,022	36,078	28,381
递延所得税负债	(643)	(680)	-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 递延所得税(续)

18.2 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

	2018-12-31		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	148,296	37,074	110,820	27,705
预计负债	4,747	1,187	不适用	不适用
长期资产摊销	-	-	28	7
应付职工薪酬	684	171	260	65
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	不适用	不适用	36	9
其他债权投资的公允价值变动 累计计入其他综合收益	394	98	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
被套期的其他债权投资公允价 值变动累计计入损益	64	16	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
贵金属公允价值变动	357	89	-	-
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	154,542	38,635	120,246	30,063

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 递延所得税(续)

18.2 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

	2018-12-31		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)
交易性金融资产及负债的公允 价值变动	(1,233)	(308)	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	不适用	不适用	(3,949)	(987)
其他债权投资的公允价值变动 累计计入其他综合收益	(4,545)	(1,136)	不适用	不适用
其他权益工具投资的公允价值 变动	(579)	(145)	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的公允 价值变动	(169)	(42)	不适用	不适用
贵金属公允价值变动	-	-	(216)	(54)
衍生金融工具公允价值变动	(481)	(120)	-	-
固定资产折旧费用	(29)	(7)	(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	(2,568)	(642)	(2,676)	(669)
其他	(4)	(1)	(12)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(9,608)	(2,401)	(6,885)	(1,721)

于 2018 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.58 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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 递延所得税(续)

18.2 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

	2018-12-31		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	145,976	36,494	108,604	27,151
预计负债	4,742	1,186	不适用	不适用
长期资产摊销	-	-	28	7
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
被套期的其他债权投资公允价 值变动累计计入损益	64	16	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
贵金属公允价值变动	357	89	-	-
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	151,139	37,785	117,612	29,404

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 递延所得税(续)

18.2 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

	2018-12-31		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)
交易性金融资产及负债的公允 价值变动	(1,028)	(257)	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	不适用	不适用	(3,847)	(962)
贵金属公允价值变动	-	-	(216)	(54)
其他债权投资的公允价值变动累 计计入其他综合收益	(4,545)	(1,136)	不适用	不适用
其他权益工具投资的公允价值变 动	(579)	(145)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款的公允价 值变动	(169)	(42)	不适用	不适用
衍生金融工具公允价值变动	(481)	(120)	-	-
固定资产折旧费用	(29)	(7)	(27)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	(6,831)	(1,707)	(4,090)	(1,023)

于 2018 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.07 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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 递延所得税(续)

18.3 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团

2018年度

年初净额	28,342
新金融工具准则对年初净额的影响	5,213
经重述后的年初净额	33,555
计入利润表的递延所得税(附注四、49)	4,918
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、35)	(2,239)
年末净额	36,234

本行

2018年度

年初净额	28,381
新金融工具准则对年初净额的影响	5,266
经重述后的年初净额	33,647
计入利润表的递延所得税(附注四、49)	4,690
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、35)	(2,259)
年末净额	36,078

19 其他资产

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应收融资租赁款(注 1)	48,232	41,017	-	-
待划转结算和暂付款项	13,543	17,466	13,543	17,465
存出交易保证金	9,754	9,318	9,754	9,318
其他应收款(注 2)	4,932	35,657	3,316	34,790
信托业保障基金代付款	2,745	3,264	-	-
预付土地及工程款项	1,758	7,077	1,758	7,077
应收未收利息净额	705	不适用	700	不适用
抵债资产	605	768	595	765
合计	82,274	114,567	29,666	69,415

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 其他资产(续)

注 1: 应收融资租赁款

本集团

	2018-12-31	2017-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	17,424	13,524
资产负债表日后第 2 年收回	12,642	11,051
资产负债表日后第 3 年收回	9,485	8,967
第三年后收回	15,562	14,149
最低租赁收款额合计	55,113	47,691
应计利息	502	不适用
减: 未实现融资收益	(6,460)	(5,493)
减: 减值准备	(923)	(1,181)
应收融资租赁款净额	48,232	41,017

注 2: 其他应收款

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
按账龄分析				
一年以内	6,155	36,493	4,680	35,781
一到二年	315	263	161	109
二到三年	61	68	51	59
三年以上	1,052	1,011	1,048	997
	7,583	37,835	5,940	36,946
减: 减值准备	(2,651)	(2,178)	(2,624)	(2,156)
净值	4,932	35,657	3,316	34,790

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 资产减值准备

本集团

	2017-12-31	经重述后的 年初净额	本年计提及 转回	本年核销 及处置	其他	2018-12-31
存放同业款项	-	182	(66)	-	-	116
拆出资金	-	66	24	-	-	90
买入返售金融资产	7	73	(66)	-	-	7
应收利息	1,247	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	90,747	105,525	58,590	(61,290)	2,596	105,421
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	不适用	410	(207)	-	-	203
可供出售金融资产	225	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	73	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	7,027	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
债权投资	不适用	7,020	470	-	13	7,503
其他债权投资	不适用	425	400	(110)	-	715
其他应收款	2,178	2,317	559	(225)	-	2,651
应收未收利息	不适用	400	315	-	-	715
应收融资租赁款	1,181	732	191	-	-	923
抵债资产	178	178	3	-	(10)	171
合计	102,863	117,328	60,213	(61,625)	2,599	118,515

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 资产减值准备(续)

本行	2017-12-31	经重述后的 年初净额	本年计提 及转回	本年核销 及处置	其他	2018-12-31
存放同业款项	-	159	(67)	-	-	92
拆出资金	-	66	22	-	-	88
买入返售金融资产	7	73	(66)	-	-	7
应收利息	1,247	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	89,188	103,846	58,284	(60,912)	2,508	103,726
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	不适用	410	(207)	-	-	203
可供出售金融资产	225	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	73	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	7,622	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
债权投资	不适用	7,237	556	-	13	7,806
其他债权投资	不适用	425	222	(110)	-	537
其他应收款	2,156	2,298	550	(224)	-	2,624
应收未收利息	不适用	396	315	-	-	711
抵债资产	178	178	3	-	(10)	171
合计	100,696	115,088	59,612	(61,246)	2,511	115,965

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 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
买入返售金融资产	-	7	-	-	7
应收利息	907	340	-	-	1,247
发放贷款和垫款	88,249	52,799	(51,254)	953	90,747
可供出售金融资产	87	144	-	(6)	225
持有至到期投资	48	25	-	-	73
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
应收融资租赁款	1,337	(156)	-	-	1,181
抵债资产	613	14	-	(449)	178
合计	98,937	55,285	(51,857)	498	102,863
本行	2016-12-31	本年计提及 转回	本年核销	其他	2017-12-31
买入返售金融资产	-	7	-	-	7
应收利息	907	340	-	-	1,247
发放贷款和垫款	87,357	51,821	(50,943)	953	89,188
可供出售金融资产	87	144	-	(6)	225
持有至到期投资	48	25	-	-	73
应收款项类投资	5,809	2,132	(319)	-	7,622
其他应收款	1,883	554	(281)	-	2,156
抵债资产	613	14	-	(449)	178
合计	96,704	55,037	(51,543)	498	100,696

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
境内银行存放款项	231,926	340,355	238,492	347,707
境内其他金融机构存放款项	783,406	937,994	784,655	938,945
境外银行存放款项	30,180	11,953	30,180	11,953
境外其他金融机构存放款项	18,047	24,016	18,047	24,016
应付利息	4,210	不适用	4,233	不适用
合计	1,067,769	1,314,318	1,075,607	1,322,621

22 拆入资金

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
境内银行拆入款项	96,104	81,919	61,910	46,514
境外银行拆入款项	48,515	52,400	45,571	51,396
其他金融机构拆入款项	3,470	4,463	1,800	2,963
应付利息	533	不适用	445	不适用
合计	148,622	138,782	109,726	100,873

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
与贵金属相关的金融负债	24,504	15,121	24,504	15,121
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	10,408	13,212	-	-
合计	34,912	28,333	24,504	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 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2017 年 12 月 31 日：未发生)。

24 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2018-12-31	2017-12-31
债券	85,383	156,778
票据	34,067	21,488
同业存单	-	6,198
应付利息	114	不适用
合计	119,564	184,464

25 吸收存款

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
活期存款				
-公司	1,244,437	1,353,271	1,235,699	1,342,465
-个人	219,601	184,666	216,471	181,624
定期存款				
-公司	1,330,802	1,191,860	1,325,892	1,185,849
-个人	428,273	303,767	415,068	292,474
其他存款	3,905	4,372	3,788	4,192
小计	3,227,018	3,037,936	3,196,918	3,006,604
应付利息	26,297	不适用	25,671	不适用
合计	3,253,315	3,037,936	3,222,589	3,006,604

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应付短期薪酬	4,140	2,657	3,062	1,701
应付长期薪酬(注 1)	6,347	5,254	6,249	5,179
合计	10,487	7,911	9,311	6,880

本集团

	2017-12-31	本年计提	本年减少	其他	2018-12-31
应付长期薪酬	5,254	1,892	(1,114)	315	6,347
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	2,123	17,245	(15,785)	-	3,583
职工福利费	-	592	(592)	-	-
社会保险费	169	3,387	(3,326)	-	230
住房公积金	25	1,105	(1,108)	-	22
工会经费和职工教育经费	340	422	(457)	-	305
	7,911	24,643	(22,382)	315	10,487

本行

	2017-12-31	本年计提	本年减少	其他	2018-12-31
应付长期薪酬	5,179	1,833	(1,065)	302	6,249
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	1,167	15,985	(14,639)	-	2,513
职工福利费	-	550	(550)	-	-
社会保险费	169	3,267	(3,208)	-	228
住房公积金	25	1,062	(1,066)	-	21
工会经费和职工教育经费	340	396	(436)	-	300
	6,880	23,093	(20,964)	302	9,311

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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 应交税费

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
所得税	16,657	16,435	16,182	15,957
增值税	4,269	2,935	3,209	2,795
代扣代缴税费及其他	669	664	623	602
合计	21,595	20,034	20,014	19,354

28 应付利息

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
应付客户存款利息	不适用	24,848	不适用	24,496
应付同业往来利息	不适用	6,610	不适用	6,383
应付已发行债务证券利息	不适用	3,361	不适用	3,298
应付卖出回购证券利息	不适用	202	不适用	202
其他	不适用	43	不适用	43
合计	不适用	35,064	不适用	34,422

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

29 已发行债务证券

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	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
香港美元中期票据(注 4)	12,015	11,396	12,015	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
18 浦发银行二级 01(注 11)	20,000	-	20,000	-
18 浦发银行二级 02(注 12)	20,000	-	20,000	-
新加坡美元中期票据(注 13)	2,060	-	2,060	-
17 浦银租赁债(注 14)	3,000	3,000	-	-
18 浦银租赁债(注 15)	5,000	-	-	-
小计	222,475	174,796	214,475	171,796
减：未摊销的发行成本	(104)	(139)	(97)	(128)
已发行债券账面余额	222,371	174,657	214,378	171,668
资产支持证券				
17 浦信 1(注 16)	419	1,198	-	-
发行存款证及同业存单	614,564	510,441	614,564	510,441
应付利息	4,086	不适用	3,931	不适用
合计	841,440	686,296	832,873	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)

29 已发行债务证券(续)

注 4: 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。2018 年 9 月 26 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，票面年利率浮动为 3ML+84BPS。

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: 2018 年 9 月 7 日，本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

注 12: 2018 年 9 月 18 日，本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

注 13: 2018 年 11 月 26 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 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+87BPS。

注 14: 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 15: 2018 年 7 月 23 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 50 亿元人民币的“2018 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

29 已发行债务证券(续)

注 16: 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”。本年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 12 月 31 日，尚未到期的优先级资产支持证券为 4.19 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。

30 预计负债

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
财务担保合同和贷款承诺损失准备	4,747	不适用	4,742	不适用

(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动

本集团	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	3,435	807	285	4,527
本年计提	980	612	74	1,666
本年转回	(764)	(443)	(252)	(1,459)
本年转移:	36	(10)	(26)	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(39)	39	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1)	-	1	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	76	(76)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(23)	23	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	50	(50)	-
汇率变动	11	2	-	13
年末余额	3,698	968	81	4,747

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 预计负债(续)

(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动(续)

本行	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2018 年 1 月 1 日余额	3,427	807	285	4,519
本年计提	980	612	73	1,665
本年转回	(760)	(443)	(251)	(1,454)
本年转移：	36	(10)	(26)	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(39)	39	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1)	-	1	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	76	(76)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(23)	23	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	50	(50)	-
汇率变动	10	2	-	12
年末余额	3,693	968	81	4,742

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他负债

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
待划转结算和暂收款项	28,527	22,362	28,527	22,362
预收租金及租赁保证金	4,262	3,965	-	-
预提费用	3,240	1,973	3,240	1,972
合同负债	2,782	不适用	1,156	不适用
保障基金公司融资款	970	3,400	-	-
转贷资金	724	793	724	793
暂收财政性款项	607	376	535	374
代理基金业务申购款项	627	549	627	549
久悬未取款	122	117	122	117
应付股利	14	14	12	12
其他	2,461	6,467	1,799	4,748
合计	44,336	40,016	36,742	30,927

32 股本

	本集团及本行	
	2018-12-31	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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他权益工具

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

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

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银保监会的批准，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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2018-12-31	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	441,642	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	6,818	5,581

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注四、38。

34 资本公积

	本集团		本行	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益					2018年度利润表中其他综合收益				
	2017年 12月31日	新金融工 具准则对 年初余额 的影响	2018年1月 1日余额	税后归 属于母 公司	2018年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：其他综合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
将重分类进损益的其他综合收益										
其他债权投资公允价值变动(注1)	不适用	(3,084)	(3,084)	6,324	3,240	8,793	(361)	(2,108)	6,324	-
其他债权投资减值准备(注2)	不适用	626	626	63	689	193	(110)	(21)	63	(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	261	296	266	-	-	261	5
不能重分类进损益的其他综合收益										
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	103	103	331	434	441	-	(110)	331	-
	(5,335)	3,015	(2,320)	6,979	4,659	9,693	(471)	(2,239)	6,979	4

	资产负债表其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属于 母公司	2017年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：其他综合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益	69	(5,439)	(5,370)	(3,237)	(4,017)	1,814	(5,439)	(1)
外币报表折算差额	164	(129)	35	(132)	-	-	(129)	(3)
	233	(5,568)	(5,335)	(3,369)	(4,017)	1,814	(5,568)	(4)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

35 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益					2018年度利润表中其他综合收益			
	2017年 12月31日	新金融工具 准则对年初 余额的影响	2018年1月 1日余额	税后净额	2018年 12月31日	本年所得税前发 生额	减：其他综合收益本 年转出	减：所得税 费用	其他综合收益税 后净额
将重分类进损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动(注1)	不适用	(2,982)	(2,982)	6,518	3,536	8,841	(150)	(2,173)	6,518
其他债权投资减值准备(注2)	不适用	626	626	(71)	555	15	(110)	24	(71)
可供出售金融资产公允价值变动损益	(5,281)	5,281	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	(8)	-	(8)	110	102	110	-	-	110
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	103	103	331	434	441	-	(110)	331
	(5,289)	3,028	(2,261)	6,888	4,627	9,407	(260)	(2,259)	6,888

	资产负债表中其他综合收益			2017年度利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后净额	2017年 12月31日	本年所得税前发 生额	减：其他综合收益本 年转出	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	92	(5,373)	(5,281)	(3,226)	(3,938)	1,791	(5,373)
外币报表折算差额	96	(104)	(8)	(104)	-	-	(104)
	188	(5,477)	(5,289)	(3,330)	(3,938)	1,791	(5,477)

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及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的公允价值变动。

注 2：其他债权投资减值准备包含金融投资中其他债权投资及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的减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 盈余公积

本集团及本行

	2017-12-31	本年增加	2018-12-31
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

本集团及本行

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

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。

37 一般风险准备

本集团

	2017-12-31	本年增加	2018-12-31
一般风险准备	75,702	244	75,946
	2016-12-31	本年增加	2017-12-31
一般风险准备	65,493	10,209	75,702

本行

	2017-12-31	本年增加	2018-12-31
一般风险准备	74,900	-	74,900
	2016-12-31	本年增加	2017-12-31
一般风险准备	65,045	9,855	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%。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 未分配利润

本集团

	2018 年度	2017 年度
年初未分配利润	119,807	97,316
新金融工具准则对年初未分配利润的影响	(15,090)	不适用
经重述年初未分配利润	104,717	不适用
加：本年归属于母公司股东的净利润	55,914	54,258
减：提取任意盈余公积	(15,519)	(15,509)
提取一般风险准备金	(244)	(10,209)
普通股现金股利分配	(2,935)	(4,324)
优先股现金股利分配	(1,725)	(1,725)
年末未分配利润	140,208	119,807

本行

	2018 年度	2017 年度
年初未分配利润	115,333	95,016
新金融工具准则对年初未分配利润的影响	(14,865)	不适用
经重述年初未分配利润	100,468	不适用
加：本年净利润	53,625	51,730
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	(1,725)	(1,725)
年末未分配利润	133,914	115,333

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，合计分配人民币 29.35 亿元(含税)。

根据 2018 年 11 月 22 日的董事会决议，本行对浦发优 1 发放股息。按照浦发优 1 票面股息 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6.00 元(含税)，合计人民币 9.00 亿元(含税)。

根据 2019 年 3 月 22 日的董事会决议，董事会提议本行按 2018 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 160.88 亿元；以 2018 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 3.50 元人民币，合计分配人民币 102.73 亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2018-12-31	2017-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	3,212	2,117
上海国际信托有限公司	1,447	1,332
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	46	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	152	156
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	170	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	122	108
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	63	65
邹平浦发村镇银行股份有限公司	62	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	179	168
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	35	34
韩城浦发村镇银行股份有限公司	58	52
江阴浦发村镇银行股份有限公司	111	103
平阳浦发村镇银行股份有限公司	76	71
新昌浦发村镇银行股份有限公司	126	117
沅江浦发村镇银行股份有限公司	48	43
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	67	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	68	53
衡南浦发村镇银行股份有限公司	56	44
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	52	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	23	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	65	60
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	76	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	33	30
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	20	22
扶风浦发村镇银行股份有限公司	20	23
合计	6,818	5,581

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 利息净收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入				
存放中央银行	6,806	7,529	6,759	7,484
存放同业	2,659	3,903	2,452	3,602
拆出资金	5,775	4,322	5,835	4,401
买入返售金融资产	2,141	1,177	2,141	1,177
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	85,927	81,025	85,300	80,306
- 个人贷款	85,560	69,502	84,869	68,911
- 贴现及转贴现	7,939	2,554	7,932	2,536
金融投资				
- 债权投资	57,856	不适用	57,537	不适用
- 其他债权投资	10,150	不适用	9,886	不适用
- 债券投资及同业存单	不适用	37,130	不适用	36,951
- 除债券投资及同业存单以外的投资	不适用	36,319	不适用	35,872
应收融资租赁款	2,071	1,899	-	-
其他	604	458	604	458
小计	267,488	245,818	263,315	241,698
利息支出				
向中央银行借款	(6,734)	(5,339)	(6,716)	(5,322)
同业及其他金融机构存放款	(49,296)	(52,510)	(49,589)	(52,701)
拆入资金	(5,376)	(3,953)	(3,561)	(2,186)
卖出回购金融资产	(3,436)	(2,432)	(3,436)	(2,432)
吸收存款	(59,653)	(47,776)	(59,036)	(47,240)
已发行债务证券	(29,788)	(25,795)	(29,499)	(25,714)
其他	(1,361)	(1,101)	(1,361)	(1,101)
小计	(155,644)	(138,906)	(153,198)	(136,696)
利息净收入	111,844	106,912	110,117	105,002

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	23,390	17,717	23,388	17,715
托管及其他受托业务手续费	12,831	21,051	9,425	17,626
投行类业务手续费	3,048	3,521	2,920	3,355
信用承诺手续费	2,276	2,311	2,274	2,306
代理业务手续费	1,883	1,700	1,882	1,699
结算与清算手续费	1,020	1,201	1,019	1,200
其他	1,757	3,272	1,339	2,831
小计	46,205	50,773	42,247	46,732
手续费及佣金支出	(7,196)	(5,193)	(7,200)	(5,212)
手续费及佣金净收入	39,009	45,580	35,047	41,520

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 投资损益

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
交易性金融资产				
—基金投资	8,874	不适用	8,892	不适用
—债券	2,273	不适用	2,273	不适用
—资金信托计划及资产管理计划	2,106	不适用	2,017	不适用
债权投资	(22)	不适用	(68)	不适用
其他债权投资				
—债券	150	不适用	150	不适用
—资金信托计划及资产管理计划	211	不适用	-	不适用
其他权益工具投资	40	不适用	40	不适用
贵金属	(641)	1,508	(641)	1,508
衍生金融工具	1,610	859	1,610	859
按权益法核算的长期股权投资	164	97	176	100
子公司分红	-	-	126	127
基金投资	不适用	4,537	不适用	4,128
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	1,360	不适用	1,262
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	4,278	不适用	4,278
可供出售股权	不适用	480	不适用	278
可供出售债权	不适用	96	不适用	40
应收款项类投资	不适用	51	不适用	51
其他	不适用	319	不适用	-
合计	14,765	13,585	14,575	12,631

于资产负债表日，本集团投资的汇回均无重大限制。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
衍生金融工具	(1,887)	(4,912)	(1,887)	(4,912)
贵金属	(573)	(566)	(573)	(566)
交易性金融资产	3,155	不适用	2,792	不适用
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	不适用	(250)	不适用	(249)
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	不适用	1,885	不适用	2,253
被套期债券	103	46	103	46
合计	798	(3,797)	435	(3,428)

44 汇兑损益

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
外汇衍生工具公允价值变 动损益	4,582	不适用	4,582	不适用
外汇衍生工具投资损益	508	不适用	508	不适用
其他汇兑损益	(3,935)	2,723	(3,952)	2,737
合计	1,155	2,723	1,138	2,737

注：根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，汇兑收益项目主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的收益。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 税金及附加

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
城建税	922	782	869	753
教育费及附加	410	353	385	334
其他	520	475	501	453
合计	1,852	1,610	1,755	1,540

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	19,137	18,238	17,818	17,035
福利费	592	647	550	610
社会保险费	3,387	2,967	3,267	2,871
住房公积金	1,105	1,056	1,062	1,027
工会经费和职工教育经费	422	388	396	362
租赁费	2,995	2,957	2,826	2,798
折旧及摊销费	3,326	2,933	2,516	2,248
电子设备运转及维护费	760	921	717	880
其他	11,370	10,940	10,808	10,254
合计	43,094	41,047	39,960	38,085

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 信用减值损失

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	58,590	不适用	58,284	不适用
其他应收款	559	不适用	550	不适用
债权投资	470	不适用	556	不适用
其他债权投资	400	不适用	222	不适用
应收未收利息	315	不适用	315	不适用
预计负债	207	不适用	211	不适用
应收融资租赁款	191	不适用	-	不适用
拆出资金	24	不适用	22	不适用
买入返售金融资产	(66)	不适用	(66)	不适用
存放同业	(66)	不适用	(67)	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	(207)	不适用	(207)	不适用
合计	60,417	不适用	59,820	不适用

48 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
发放贷款和垫款	不适用	52,799	不适用	51,821
应收款项类投资	不适用	1,537	不适用	2,132
其他应收款	不适用	575	不适用	554
应收利息	不适用	340	不适用	340
可供出售金融资产	不适用	144	不适用	144
持有至到期投资	不适用	25	不适用	25
抵债资产	不适用	14	不适用	14
买入返售金融资产	不适用	7	不适用	7
应收融资租赁款	不适用	(156)	不适用	-
合计	不适用	55,285	不适用	55,037

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 所得税费用

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
当年所得税费用	13,687	20,233	12,516	18,816
递延所得税费用	(4,918)	(5,407)	(4,690)	(5,088)
合计	8,769	14,826	7,826	13,728

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 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
税前利润	65,284	69,828	61,451	65,458
按适用税率计算之所得税	16,289	17,411	15,363	16,365
不得抵扣的费用	302	533	202	422
免税收入	(7,878)	(3,158)	(7,769)	(3,093)
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	8,769	14,826	7,826	13,728

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

50 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 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2018 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2018 年度	2017 年度
归属于母公司股东净利润	55,914	54,258
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	(1,725)	(1,725)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	54,189	52,533
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	28,520
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.85	1.84

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

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

51 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	6,036	7,284	5,894	7,121
存放中央银行超额存款准备金	70,709	38,905	69,687	37,354
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	47,026	66,116	44,000	59,210
- 拆放同业款项	63,873	35,153	63,873	35,153
合计	187,644	147,458	183,454	138,838

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

52 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 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
净利润	56,515	55,002	53,625	51,730
加：信用减值损失	60,417	不适用	59,820	不适用
其他资产减值损失	3	不适用	3	不适用
资产减值损失	不适用	55,285	不适用	55,037
固定资产折旧	1,964	1,778	1,285	1,341
无形资产摊销	762	494	659	321
长期待摊费用摊销	600	661	572	586
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	(33)	(16)	(34)	(17)
公允价值变动损益	(798)	3,797	(435)	3,428
汇兑损益—汇率衍生工具公 允价值变动损益	(4,582)	不适用	(4,582)	不适用
已发行债务证券利息支出	29,788	25,795	29,499	25,714
债权投资及其他债权投资的 利息收入	(68,006)	不适用	(67,423)	不适用
债券及其他应收款类投资 利息收入	不适用	(72,661)	不适用	(72,035)
投资损益	(11,521)	(4,645)	(11,332)	(4,494)
递延所得税资产的增加	(4,881)	(5,370)	(4,690)	(5,088)
递延所得税负债的减少	(37)	(37)	-	-
经营性应收项目的增加	(589,837)	(378,345)	(580,837)	(376,447)
经营性应付项目的增加	191,286	177,589	195,158	168,210
经营活动支付的现金流量净额	<u>(338,360)</u>	<u>(140,673)</u>	<u>(328,712)</u>	<u>(151,714)</u>

2018 年度本集团无不涉及现金收支的重大经营、投资和筹资活动(2017 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2018 年度	2017 年度	2018 年度	2017 年度
现金及现金等价物年末余额	187,644	147,458	183,454	138,838
减：现金及现金等价物年初余额	(147,458)	(247,411)	(138,838)	(241,178)
现金及现金等价物净增加/(减少 额)	<u>40,186</u>	<u>(99,953)</u>	<u>44,616</u>	<u>(102,340)</u>

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

53 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。这些金融资产转让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，相关金融资产转让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、24。2018 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 1,197.28 亿元(2017 年度：人民币 1,576.00 亿元)。

资产证券化交易

2018 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 78.93 亿元，符合完全终止确认条件。(2017 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 196.69 亿元，除子公司浦银金融租赁有限公司发行的 17 浦信 1 外(附注四、29)，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

2018 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 675.95 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(2017 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，均终止确认)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 455.46 亿元，均终止确认(2017 年度：人民币 422.03 亿元，均终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2018 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 442.40 亿元(2017 年 12 月 31 日：无)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

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

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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。

2018 年度财务报表附注

(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

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12月31日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币25,335.43亿元，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12月31日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币13,756.83亿元(2017年12月31日：人民币15,353.44亿元)。于2018年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币62.90亿元(2017年：人民币141.01亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币1.77亿元(2017年：人民币0.89亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。于2018年度，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口为人民币34.90亿元(2017年：人民币27.21亿元)，于2018年12月31日的敞口为人民币40.00亿元(2017年12月31日：人民币160.00亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于2018年12月31日和2017年12月31日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售中。

于2018年度和2017年度，本集团与理财业务或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于2018年度和2017年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

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12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币105.86亿元(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12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币270.09亿元(2017年12月31日：人民币435.57亿元)。2018年度，本集团未向其提供财务支持(2017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12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币7,512.50亿元(2017年12月31日：人民币8,880.91亿元)。2018年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2017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12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币4.23亿元(2017年12月31日：人民币34.82亿元)。截至2018年12月31日，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(2017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12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币3,791.78亿元(2017年12月31日：人民币4,696.42亿元)。2018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(2017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12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币7,451.27亿元(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等。2018年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2017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 年度财务报表附注

(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 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
交易性金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	68,669	68,669	77,126
购买他行理财产品	208	208	注 1
基金投资	263,191	263,191	注 1
资产支持证券	2,531	2,531	注 1
其他投资	5,678	5,678	5,678
债权投资			
资金信托计划及资产管理计划	281,140	281,140	285,701
资产支持证券	121,223	121,223	注 1
其他债权投资			
资金信托计划及资产管理计划	2,487	2,487	177,199

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 12 月 31 日的账面价值为人民币 671.67 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 842.26 亿元)。2018 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2017 年度：无)。

2018 年度财务报表附注

(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 年度财务报表附注

(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 年度										
一、营业收入	67,999	36,528	11,641	14,989	15,644	10,451	4,585	9,705	-	171,542
利息收入	247,422	131,074	48,998	61,916	46,287	37,206	16,894	10,547	(332,856)	267,488
其中：外部利息收入	111,510	51,678	18,622	22,711	22,865	21,273	8,848	9,981	-	267,488
分部间利息收入	135,912	79,396	30,376	39,205	23,422	15,933	8,046	566	(332,856)	-
利息支出	(222,140)	(96,871)	(39,503)	(48,932)	(32,662)	(28,020)	(12,879)	(7,493)	332,856	(155,644)
其中：外部利息支出	(47,381)	(35,075)	(18,652)	(23,463)	(11,719)	(6,943)	(5,354)	(7,057)	-	(155,644)
分部间利息支出	(174,759)	(61,796)	(20,851)	(25,469)	(20,943)	(21,077)	(7,525)	(436)	332,856	-
手续费及佣金净收入	26,699	1,495	1,864	1,571	1,500	1,042	457	4,381	-	39,009
投资损益	15,425	(153)	(39)	(245)	211	-	-	319	-	15,518
公允价值变动损益	565	(51)	(23)	1	(10)	(13)	(21)	350	-	798
汇兑损益	(390)	332	71	122	30	27	25	185	-	402
其他业务收入	414	588	268	532	278	135	105	1,085	-	3,405
资产处置收益	(3)	65	(3)	(2)	(2)	(3)	(1)	-	-	51
其他收益	7	49	8	26	12	77	5	331	-	515
二、营业支出	(37,446)	(14,493)	(3,840)	(14,764)	(8,161)	(16,182)	(6,862)	(4,451)	-	(106,199)
税金及附加	(513)	(440)	(145)	(184)	(206)	(188)	(75)	(101)	-	(1,852)
业务及管理费	(14,311)	(8,251)	(3,088)	(4,418)	(4,009)	(3,635)	(1,759)	(3,623)	-	(43,094)
信用减值损失	(22,491)	(5,586)	(400)	(9,988)	(3,910)	(12,297)	(5,026)	(719)	-	(60,417)
其他资产减值损失	-	7	(1)	-	-	(11)	2	-	-	(3)
其他业务成本	(131)	(223)	(206)	(174)	(36)	(51)	(4)	(8)	-	(833)
三、营业利润	30,553	22,035	7,801	225	7,483	(5,731)	(2,277)	5,254	-	65,343
加：营业外收入	25	28	5	9	21	4	9	3	-	104
减：营业外支出	(7)	(44)	(7)	(5)	(50)	(22)	(18)	(10)	-	(163)
四、分部利润总额	30,571	22,019	7,799	229	7,454	(5,749)	(2,286)	5,247	-	65,284

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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
2018-12-31										
发放贷款和垫款	513,222	1,033,524	341,125	433,260	451,586	432,088	172,205	78,479	-	3,455,489
分部资产总额	3,122,456	1,624,513	476,554	715,037	529,596	472,223	192,223	282,312	(1,125,308)	6,289,606
吸收存款	140,524	1,220,107	362,570	530,809	460,398	304,694	153,818	80,395	-	3,253,315
分部负债总额	2,690,165	1,602,682	468,647	714,754	522,089	478,117	194,470	265,610	(1,125,308)	5,811,226
分部资产负债净头寸	432,291	21,831	7,907	283	7,507	(5,894)	(2,247)	16,702	-	478,380

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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

2018 年度财务报表附注

(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	2018-12-31	2017-12-31
银行承兑汇票	419,815	396,414
信用证下承兑汇票	147,587	144,602
开出保函	101,003	121,346
开出信用证	13,533	14,143
信用卡及其他承诺	351,725	269,748
合计	1,033,663	946,253

于 2018 年 12 月 31 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 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 43.55 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：

	2018-12-31	2017-12-31
一年内	2,415	2,363
一年至五年	5,995	5,853
五年以上	1,731	1,884
合计	10,141	10,100

4 资本性承诺

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 32.48 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 52.93 亿元)。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 1.75 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 11.35 亿元)。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 或有事项及承诺(续)

5 诉讼事项

于 2018 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 93 笔，涉及金额约人民币 14.88 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 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年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 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,503.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,781.20 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 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

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

3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

4 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

5 其他主要关联方

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 拆出资金

	2018-12-31	2017-12-31
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	4,422	-
	2018年度	2017年度
拆出资金利息收入	109	-

(2) 发放贷款和垫款

	2018-12-31	2017-12-31
合营企业及联营企业	-	61
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	239	500
其他主要关联方-关联自然人	24	25
合计	263	586
	2018年度	2017年度
发放贷款和垫款利息收入	19	7

(3) 吸收存款

	2018-12-31	2017-12-31
主要股东	5,324	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)	1,500	7,494
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	37,999	47,678
合计	44,823	61,502
	2018年度	2017年度
关联方存款利息支出	1,483	1,374

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 同业及其他金融机构存放款项

	2018-12-31	2017-12-31
合营企业及联营企业	1,058	2,430
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,113	14,798
合计	6,171	17,228
	2018年度	2017年度
关联方存放利息支出	124	223

(5) 手续费收入

	2018年度	2017年度
合营企业及联营企业	22	32
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3	7
合计	25	39

(6) 手续费支出

	2018年度	2017年度
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	40

(7) 业务及管理费

	2018年度	2017年度
主要股东	7	7
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	383	350
合计	390	357

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(8) 开出保函

	2018-12-31	2017-12-31
合营企业及联营企业	-	21
其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3,766	5,442
合计	3,766	5,463

于2018年12月31日，本集团对关联方的保函最晚将在2020年内到期。

(9) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2018-12-31	2017-12-31
存放同业及其他金融机构款项	355	308
拆出资金	4,045	2,596
应收利息	不适用	69
发放贷款和垫款	991	1,096
同业及其他金融机构存放款项	8,025	8,382
吸收存款	609	454
应付利息	不适用	24
其他	21	24
本年交易：	2018年度	2017年度
受让子公司贷款	-	1,189
存放同业及其他金融机构款项利息收入	10	28
拆出资金利息收入	108	83
发放贷款和垫款利息收入	114	45
同业及其他金融机构存放款项利息支出	191	193
手续费及佣金收入	21	25
手续费及佣金支出	41	40

(10) 关键管理人员薪酬

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2018 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本行董事、监事及其他高级管理人员 2018 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本行 2018 年度的财务报表产生重大影响(2017 年度经主管部门批准的本行董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 1,910.20 万元，其他董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 993.58 万元)。

2018 年度财务报表附注

(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

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

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

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

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

1 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一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

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。

《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) 预期信用损失减值

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，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 预期信用损失减值(续)

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

阶段划分

信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日 PD 达到初始 PD 的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

企业贷款和金融投资

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和/或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 预期信用损失减值(续)

阶段划分(续)

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

敏感性分析

假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将减少 50.71 亿元。

违约和已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 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

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的模型建立。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 预期信用损失减值(续)

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，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。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

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。

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 个月及整个存续期预期信用损失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。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 预期信用损失减值(续)

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经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、工业增加值同比和 CPI 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。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2018 年 1 月 1 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析 & 专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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。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。

关于经济指标的假设

于 2018 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
GDP	6.00%-6.50%
居民消费价格指数增长率	2.00%-3.00%
广义货币同比增长率	8.00%-9.00%
消费者信心指数	110-120

2018 年 12 月 31 日基准情景下的减值准备较 3 情景加权平均后的减值准备减少如下：

	2018 年 12 月 31 日
	金额
企业贷款	292
个人贷款	72
金融投资	36

假若基准、上升和下降的情景权重从 80%、10%和 10%变成 60%、20%和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将增加 3.64 亿元，金融投资的减值准备将增加 0.36 亿元。

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

零售贷款

- 产品类型(例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率(贷款余额/押品价值)的区间

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 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 12 月 31 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)	437,687	479,247
存放同业款项(第一阶段)	94,284	96,348
拆出资金(第一阶段)	142,251	80,839
买入返售金融资产(第一阶段)	11,573	13,974
应收利息	不适用	31,094
发放贷款和垫款(a)	3,455,007	3,103,853
—以摊余成本计量	3,194,231	3,103,853
第一阶段	3,045,070	不适用
第二阶段	130,514	不适用
第三阶段	18,647	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	249,153	不适用
第一阶段	249,105	不适用
第二阶段	48	不适用
—应计利息	11,623	不适用
第一阶段	11,291	不适用
第二阶段	332	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
金融投资(b)		
债权投资	1,144,249	不适用
—以摊余成本计量	1,129,401	不适用
第一阶段	1,122,176	不适用
第二阶段	5,337	不适用
第三阶段	1,888	不适用
—应计利息	14,848	不适用
第一阶段	14,848	不适用
其他债权投资	378,860	不适用
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	373,988	不适用
第一阶段	373,542	不适用
第二阶段	446	不适用
—应计利息	4,872	不适用
第一阶段	4,872	不适用
其他金融资产	70,157	97,404
第一阶段	67,402	不适用
第二阶段	2,425	不适用
第三阶段	330	不适用
金融工具合计	5,734,068	5,579,611
担保及承诺		
银行承兑汇票	418,035	396,414
信用证下承兑汇票	147,346	144,602
开出保函	100,206	121,346
开出信用证	13,473	14,143
信用卡及其他承诺	349,929	269,748
担保及承诺合计	1,028,989	946,253

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 最大信用风险敞口(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	发放贷款和垫款				2017 年
	2018 年				
	预期信用损失阶段				
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计	总计
信用等级					
低风险	2,883,646	5,266	-	2,888,912	不适用
中风险	426,419	69,055	-	495,474	不适用
高风险	9,351	82,938	72,251	164,540	不适用
本金余额	3,319,416	157,259	72,251	3,548,926	3,194,600
减值准备	(25,241)	(26,697)	(53,604)	(105,542)	(90,747)
合计	3,294,175	130,562	18,647	3,443,384	3,103,853

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

	金融投资				2017 年
	2018 年				
	预期信用损失阶段				
	第 1 阶段 12 个月预期 信用损失	第 2 阶段 整个存续期预 期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计	总计
信用等级					
低风险	1,487,010	205	-	1,487,215	不适用
中风险	12,147	4,846	-	16,993	不适用
高风险	-	986	6,398	7,384	不适用
本金余额	1,499,157	6,037	6,398	1,511,592	1,684,111
减值准备	(3,439)	(254)	(4,510)	(8,203)	(7,259)
合计	1,495,718	5,783	1,888	1,503,389	1,676,852

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 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	
	2018-12-31	2017-12-31
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	482	不适用
金融投资：		
交易性金融资产		
—债券投资	56,794	不适用
—资金信托计划及资产管理计划	68,669	不适用
—基金投资	263,191	不适用
—购买他行理财	208	不适用
—其他投资	5,678	不适用
小计	394,540	不适用
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	不适用	48,429
—其他债权工具	不适用	93,233
—非银行金融机构借款	不适用	996
小计	不适用	142,658
合计	395,022	142,658

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 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。

	2018-12-31	2017-12-31
境内商业银行	62,370	63,134
境外商业银行	62,866	51,775
境内非银行金融机构	109,840	62,278
应计利息	1,665	不适用
减：减值准备	(206)	-
合计	236,535	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 12 月 31 日余额为人民币 115.74 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。

(7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

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 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，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
2018-12-31			
总敞口	53,106	19,145	72,251
减值准备	(38,319)	(15,285)	(53,604)
账面价值	14,787	3,860	18,647
持有担保品的公允价值	30,974	6,198	37,172

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

(8) 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

	金融投资 交易性金融资产	金融投资 债权投资	金融投资 其他债权投资	合计	
债券及其他投资					
2018-12-31					
AAA	62	31	2,050	2,143	
AA	83	1,138	2,368	3,589	
A 及 A 以下	929	1,401	3,380	5,710	
未评级-债券	646	408	46,573	47,627	
	1,720	2,978	54,371	59,069	
	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 年度财务报表附注

(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)

(8) 债券及其他投资(续)

人民币

	金融投资 交易性金融资产	金融投资 债权投资	金融投资 其他债权投资	合计
2018-12-31				
中长期债券：				
AAA	5,459	96,685	78,567	180,711
AA+到 AA-	3,491	48,954	6,751	59,196
A-以下	-	108	210	318
短期债券：				
A-1	9,705	219	2,889	12,813
未评级债券及其他投资：				
政府债券(注 1)	7,443	460,614	146,716	614,773
中央银行票据	5,109	-	-	5,109
政策性银行债券	-	199,140	75,516	274,656
金融债券	205	44,109	-	44,314
同业存单	23,055	695	11,318	35,068
购买他行理财产品	208	-	-	208
企业债券	538	-	35	573
资产支持证券	69	-	-	69
资金信托及资产管理 计划(注 2)	68,669	281,140	2,487	352,296
基金投资	263,191	-	-	263,191
其他投资	5,678	-	-	5,678
其他债权工具(注 3)	-	9,607	-	9,607
	392,820	1,141,271	324,489	1,858,580

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 12 月 31 日，已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计 75.91 亿元，计提的减值准备为 40.14 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 12 月 31 日，该业务均未逾期(2017 年 12 月 31 日：未逾期)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

(8) 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	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	-	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	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 年度财务报表附注

(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	2018-12-31				
	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	436,007	7,237	185	294	443,723
存放同业款项	48,717	34,071	5,982	5,514	94,284
拆出资金	90,282	38,520	12,189	1,260	142,251
衍生金融资产	37,153	5,927	40	154	43,274
买入返售金融资产	11,573	-	-	-	11,573
发放贷款和垫款	3,324,428	100,600	19,957	10,504	3,455,489
金融投资：					
交易性金融资产	386,144	9,450	74	-	395,668
债权投资	1,141,271	1,795	207	976	1,144,249
其他债权投资	323,803	45,891	6,838	2,328	378,860
其他权益工具投资	4,038	-	-	-	4,038
其他金融资产	20,302	49,563	227	65	70,157
金融资产总额	5,823,718	293,054	45,699	21,095	6,183,566
向中央银行借款	221,003	-	-	-	221,003
同业及其他金融机构存放款项	1,008,545	45,341	11,965	1,918	1,067,769
拆入资金	63,337	75,743	6,588	2,954	148,622
交易性金融负债	18,435	16,477	-	-	34,912
衍生金融负债	37,411	4,976	83	323	42,793
卖出回购金融资产款	109,984	9,580	-	-	119,564
吸收存款	3,039,761	183,701	23,323	6,530	3,253,315
已发行债务证券	812,380	23,455	4,856	749	841,440
其他金融负债	29,600	1,018	3	329	30,950
金融负债总额	5,340,456	360,291	46,818	12,803	5,760,368
金融工具净头寸	483,262	(67,237)	(1,119)	8,292	423,198

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 (减少)/增加	2018-12-31		2017-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(296)	296	(60)	60
其他外币对人民币	30	(30)	(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 年度财务报表附注

(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)

	2018-12-31						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	428,273	-	-	-	-	15,450	443,723
存放同业款项	62,828	10,530	20,525	-	-	401	94,284
拆出资金	28,429	15,254	79,517	17,787	-	1,264	142,251
衍生金融资产	-	-	-	-	-	43,274	43,274
买入返售金融资产	11,568	-	-	-	-	5	11,573
发放贷款和垫款	2,030,010	357,903	882,466	127,754	45,733	11,623	3,455,489
金融投资：							
交易性金融资产	4,199	6,745	35,445	37,082	25,924	285,145	394,540
债权投资	64,785	92,905	149,392	533,626	288,693	14,848	1,144,249
其他债权投资	22,561	8,912	51,610	179,288	111,617	4,872	378,860
其他金融资产	44,677	1,067	1,985	-	-	22,428	70,157
金融资产总额	2,697,330	493,316	1,220,940	895,537	471,967	399,310	6,178,400

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

	2018-12-31						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	9,020	30,090	178,630	-	-	3,263	221,003
同业及其他金融机构存放款项	819,520	108,817	135,176	-	-	4,256	1,067,769
拆入资金	75,330	33,977	32,852	5,431	499	533	148,622
交易性金融负债	-	-	10	8,688	603	25,611	34,912
衍生金融负债	-	-	-	-	-	42,793	42,793
卖出回购金融资产款	87,767	11,747	19,936	-	-	114	119,564
吸收存款	1,945,923	383,651	659,481	232,916	5,047	26,297	3,253,315
已发行债务证券	49,817	249,836	320,170	117,176	100,355	4,086	841,440
其他金融负债	729	970	724	-	-	28,527	30,950
金融负债总额	2,988,106	819,088	1,346,979	364,211	106,504	135,480	5,760,368
利率风险缺口	(290,776)	(325,772)	(126,039)	531,326	365,463	263,830	418,032

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 年度财务报表附注

(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。

	2018-12-31		2017-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(2,964)	2,964	(1,069)	1,069
权益中其他综合收益增加/(减少)	10,637	(10,407)	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、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来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 年度财务报表附注

(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

	2018-12-31						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	-	443,723	-	-	-	-	443,723
存放同业款项	-	60,315	13,738	21,932	-	-	95,985
拆出资金	-	-	43,367	83,786	17,069	-	144,222
买入返售金融资产	-	-	11,575	-	-	-	11,575
发放贷款和垫款	71,057	-	869,961	1,054,759	1,022,783	1,386,969	4,405,529
金融投资：							
交易性金融资产	1,583	285,145	10,816	38,598	44,340	29,469	409,951
债权投资	4,351	-	159,543	197,612	640,567	326,329	1,328,402
其他债权投资	130	-	20,063	62,378	241,825	130,684	455,080
其他金融资产	291	25,826	3,539	11,402	32,703	4,985	78,746
金融资产总额	77,412	815,009	1,132,602	1,470,467	1,999,287	1,878,436	7,373,213

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

	2018-12-31						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	-	-	40,400	184,602	-	-	225,002
同业及其他金融机构存放款项	-	719,855	212,466	139,684	-	-	1,072,005
拆入资金	-	-	110,154	33,773	6,374	704	151,005
交易性金融负债	194	25,611	-	10	8,495	603	34,913
卖出回购金融资产款	-	-	99,606	20,194	-	-	119,800
吸收存款	-	1,487,391	1,119,643	681,214	246,550	6,241	3,541,039
已发行债务证券	-	-	283,043	333,567	156,216	124,000	896,826
其他金融负债	-	28,649	1,594	-	731	-	30,974
金融负债总额	194	2,261,506	1,866,906	1,393,044	418,366	131,548	6,071,564
流动性净额	77,218	(1,446,497)	(734,304)	77,423	1,580,921	1,746,888	1,301,649

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 年度财务报表附注

(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						
	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	合计
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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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
2018-12-31						
外汇衍生工具	812	988	1,394	5	-	3,199
利率互换	(278)	(290)	(957)	(730)	(29)	(2,284)
外汇期权	41	393	351	50	-	835
贵金属衍生合约	655	53	(282)	-	-	426
商品掉期合约	6	7	-	-	-	13
合计	1,236	1,151	506	(675)	(29)	2,189
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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2018-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(359,205)	(198,799)	(277,172)	(43,315)	(878,491)
-流入	358,717	198,006	277,176	43,515	877,414
	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 年度财务报表附注

(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
2018-12-31				
银行承兑汇票	419,815	-	-	419,815
信用证下承兑汇票	147,587	-	-	147,587
开出保函	66,175	32,658	2,170	101,003
开出信用证	11,945	1,024	564	13,533
信用卡及其他承诺	351,725	-	-	351,725
合计	997,247	33,682	2,734	1,033,663
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) 公允价值层次

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次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次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。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

2018 年度财务报表附注

(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 12 月 31 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)、金融投资—债权投资、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金融投资—债权投资、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	2018-12-31				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,144,249	-	856,521	292,683	1,149,204
金融负债：					
已发行债务证券	841,440	-	844,012	-	844,012
本集团	2017-12-31				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
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) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权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，属于第三层次。在适用的情况下，债权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，属于第二层次。

(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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果持有至到期投资和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，属于第三层次。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，属于第二层次。

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

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于 2018 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

本集团	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018-12-31				
金融投资：				
交易性金融资产				
-债券投资	174	56,620	-	56,794
-资金信托计划及资产管理计划	-	16,069	52,600	68,669
-基金投资	260,117	-	3,074	263,191
-股权投资	345	-	783	1,128
-购买他行理财产品	-	-	208	208
-其他投资	-	-	5,678	5,678
其他债权投资				
-债券与其他债权工具	35	376,338	-	376,373
-资金信托计划及资产管理计划	-	1,274	1,213	2,487
其他权益工具投资	398	-	3,640	4,038

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018-12-31				
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变计入其 他综合收益的贴现	-	249,153	-	249,153
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贴现	-	482	-	482
衍生金融资产	-	43,274	-	43,274
金融资产合计	261,069	743,210	67,196	1,071,475
衍生金融负债	-	42,793	-	42,793
交易性金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	24,504	-	24,504
-合并结构化主体其他份 额持有人权益	1,107	19	9,282	10,408
金融负债合计	1,107	67,316	9,282	77,705

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2017-12-31				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	49,425	-	49,425
-资金信托计划及资产管 理计划	-	3,032	-	3,032
-基金投资	11,004	-	1,084	12,088
-其他债权工具	-	88,224	5,009	93,233
-其他投资	455	-	4,633	5,088
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他 债权工具	111	392,576	-	392,687
-基金投资	143,039	72,357	-	215,396
-可供出售股权投资	406	-	1,831	2,237
-资金信托计划及资产管 理计划	-	45,317	7,634	52,951
-购买他行理财产品	-	-	354	354
-其他	-	565	318	883
衍生金融资产	-	28,264	-	28,264
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

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

十一 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(i) 第二层次的金融工具

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次。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次。

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

(ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产和负债变动如下：

本集团	金融投资 交易性金融 资产	金融投资 其他债权投 资	金融投资 其他权益工具 投资	交易性金融 负债	合计
2018 年 1 月 1 日(重述)	76,991	1,868	1,140	13,194	66,805
购入	24,792	362	1,985	961	26,178
出售	(40,263)	(1,221)	-	(4,985)	(36,499)
计入损益的利得或损失	823	211	-	112	922
计入其他综合收益的利得或损失的变动	-	(7)	515	-	508
2018 年 12 月 31 日	62,343	1,213	3,640	9,282	57,914
2018 年 12 月 31 日仍持有的金融工具计入截至 2018 年度损益的未实现利得或损失的变动	823	-	-	(112)	711

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

上述第三层次资产和负债变动如下(续):

本集团	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 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

本集团	2018 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
金融投资：					
交易性金融资产					
—资金信托计划及资 产管理计划	52,600	收益法	贴现率	1.82%- 8.81%	反向
—股权投资	783	收益法	贴现率	5.50%- 6.40%	反向
—基金投资	3,074	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—购买他行理财产品	208	收益法	贴现率	5.10%- 5.50%	反向
—其他投资	5,678	注 1	注 1	注 1	注 1
	62,343				
其他债权投资					
—资金信托计划及资 产管理计划	1,213	收益法	贴现率	4.95%- 7.00%	反向
	1,213				
其他权益工具投资					
—股权投资	649	市场法	流动性折扣	14.82%	反向
			市净率	0.88	正向
	697	市场法	流动性折扣	19.27%	反向
			市净率	0.86	正向
	309	市场法	流动性折扣	26.68%	反向
			市盈率	8.43	正向
	1,985	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	3,640				

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

	2018 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
交易性金融负债					
—合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	9,282	注 2	注 2	注2	注 2
	<u>9,282</u>				

本集团	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	<u>4,633</u>	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 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

注 1: 交易性金融资产及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%-6.70%，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 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
核心一级资本净额	435,120	388,200	408,426	366,921
一级资本净额	465,398	418,425	438,346	396,841
资本净额	589,308	490,884	561,231	468,467
风险加权资产总额	4,311,886	4,084,499	4,196,285	3,982,115
核心一级资本充足率	10.09%	9.50%	9.73%	9.21%
一级资本充足率	10.79%	10.24%	10.45%	9.97%
资本充足率	13.67%	12.02%	13.37%	11.76%

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

十二 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2018-12-31	2017-12-31
金融投资—其他债权投资	87,717	不适用
金融投资—债权投资	55,324	不适用
贴现及转贴现票据	34,067	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	177,108	232,480

十三 资产负债表日后事项

截至 2019 年 3 月 22 日，本集团没有需要在 2018 年度财务报表中额外披露的事项。

十四 比较数据

为与本年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 年度财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	13.14%	1.85	1.85
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.08%	1.84	1.84
2017 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	14.45%	1.84	1.84
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	14.39%	1.83	1.83

本行无稀释性潜在普通股。

二 非经常性损益明细表:

项目	2018年度	2017年度
非流动资产处置损益	51	516
政府补助	515	488
其他营业外净(支出)/收入	(59)	(447)
非经常性损益的所得税影响数	(147)	(269)
合计	360	288
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	271	212
归属于少数股东权益的非经常性损益	89	76

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及税费返还等。

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。