



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2016 年年度报告

二〇一七年三月三十日

## 重要提示

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

2、公司于 2017 年 3 月 30 日在上海召开第六届董事会第十七次会议审议通过本报告，朱敏董事因公务无法亲自出席会议，书面委托沙跃家董事代行表决权；田溯宁独立董事因公务无法亲自出席会议，书面委托袁志刚独立董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司 2016 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

5、经董事会审议的报告期利润分配预案：

以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 43.24 亿元；以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增人民币 64.85 亿元。

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第五节“银行业务信息与数据”中“公司各类风险和风险管理情况”。

## 目 录

第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	11
第四节 经营情况讨论与分析.....	17
第五节 银行业务信息与数据.....	35
第六节 重要事项.....	56
第七节 普通股股份变动及股东情况.....	64
第八节 优先股相关情况.....	69
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	72
第十节 公司治理.....	80
第十一节 财务报告.....	91
第十二节 备查文件目录.....	92

## 第一节 释义

### 一、常用词语释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 25 家村镇银行
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2016 年 12 月 31 日
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
上年同期	指	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日
比较期	指	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司基本信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

### 四、公司股票简况

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

## 五、本集团近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：人民币百万元

	2016 年 审计数	2015 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2014 年 审计数
营业收入	160,792	146,550	9.72	123,181
利润总额	69,975	66,877	4.63	62,030
归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604	4.93	47,026
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	51,687	49,561	4.29	46,650
经营活动产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51	191,158
	2016 年末 审计数	2015 年末 审计数	本年末比上年 末增减 (%)	2014 年末 审计数
总资产	5,857,263	5,044,352	16.12	4,195,924
归属于母公司股东的净资产	367,947	315,170	16.75	260,169
归属于母公司普通股股东的净资产	338,027	285,250	18.50	245,209
普通股总股本 (百万股)	21,618	18,653	15.90	18,653
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元)	15.636	13.902	12.47	11.950

注：(1) 2016 年 3 月 18 日，公司发行人民币普通股 999,510,332 股，收购上海信托 97.33% 的股权。交易完成后，公司普通股总股本扩大为 19,652,981,747 股。

(2) 2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为 21,618,279,922 股。

(3) 报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司期末总股本 21,618,279,922 股计算；比较期末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按调整后的股数 20,518,818,557 股重新计算。

### (二) 主要财务指标

单位：人民币元

	2016 年 审计数	2015 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2014 年 审计数
基本每股收益	2.404	2.422	-0.74	2.292
稀释每股收益	2.404	2.422	-0.74	2.292
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.338	2.372	-1.43	2.274
每股经营活动产生的现金流量净额	-8.881	17.487	-150.79	9.316
加权平均净资产收益率 (%)	16.35	18.82	下降 2.47 个百分点	21.02
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	15.90	18.43	下降 2.53 个百分点	20.85

注：(1) 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露 (2010 年修订)》计算。报告期内每股收益按报告期发行在外的普通股加权平均数 21,368,402,339 股计算得出，每股经营活动产生的现金流量净额按公司期末总股本 21,618,279,922 股计算；比较期内每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额按调整后的股数 20,518,818,557 股重新计算。

(2) 2016 年 3 月、2016 年 12 月，公司分别对浦发优 2、浦发优 1 两期优先股发放股息人民币 8.25 亿元、9.00 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

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

### (三) 补充财务比例

	2016 年	2015 年	本期比上年同期增减	2014 年
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	0.98	1.10	下降 0.12 个百分点	1.20
全面摊薄净资产收益率	15.20	17.42	下降 2.22 个百分点	19.18
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.78	17.06	下降 2.28 个百分点	19.02
净利差	1.89	2.26	下降 0.37 个百分点	2.27
净利息收益率	2.03	2.45	下降 0.42 个百分点	2.50
成本收入比	23.16	21.86	上升 1.30 个百分点	23.12
现金分红比例	8.14	20.00	下降 11.86 个百分点	30.03
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入比营业收入	67.24	77.11	下降 9.87 个百分点	79.71
非利息净收入比营业收入	32.76	22.89	上升 9.87 个百分点	20.29
手续费及佣金净收入比营业收入	25.31	18.97	上升 6.34 个百分点	17.33
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.89	1.56	上升 0.33 个百分点	1.06
贷款减值准备对不良贷款比率	169.13	211.40	下降 42.27 个百分点	249.09
贷款减值准备对贷款总额比率	3.19	3.30	下降 0.11 个百分点	2.65

注：(1) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

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

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

(4) 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。

(5) 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

(6) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

## 六、境内外会计准则下会计数据差异

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

## 七、本集团 2016 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	42,191	39,981	38,756	39,864
利润总额	18,451	16,871	18,367	16,286
归属于母公司普通股股东的净利润	13,922	12,848	13,912	12,417
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,682	12,521	13,508	11,976
经营活动产生的现金流量净额	-101,580	-32,469	-15,746	-42,198

## 八、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
非流动资产处置损益	-13	539	23
收回以前年度核销贷款的收益	1,650	630	292
其他营业外净收入	328	222	187
非经常性损益的所得税影响数	-491	-348	-126
合 计	1,474	1,043	376
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,412	1,043	376
归属于少数股东的非经常性损益	62	-	-

## 九、报告期内股东权益变动情况及变化原因

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170
本期增加	2,965	-	16,004	15,038	19,569	-	53,099	106,675
本期减少	-	-	-1,965	-	-	-5,480	-46,453	-53,898
期末数	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	97,316	367,947

主要原因：报告期净利润增加及发行股份等。

## 十、报告期末国际信用评级情况

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



## 十一、公司排名及获奖情况

国内外排名	
英国《银行家》杂志	“全球银行 1000 强”第 29 位，居上榜中资银行第 7 位，成本收入比全球第一。 “全球银行品牌 500 强”第 37 位，居上榜中资银行第 10 位，品牌价值 63.93 亿美元，品牌评级上调至 AAA-。
美国《财富》杂志	“财富世界 500 强”第 227 位，居上榜中资企业第 48 位、中资银行第 9 位。
美国《福布斯》杂志	“全球企业 2000 强”第 57 位，居上榜中资企业第 12 位、中资银行第 7 位。
上海市税务局	2016 年上海市第三产业税收百强企业第 1 名
上海市企业联合会	2016 上海企业 100 强第 3 名 2016 上海服务业企业 100 强第 2 名
综合金融服务	
上海市人民政府	“spdb+”互联网金融平台获评“2015 年度上海金融创新奖”一等奖
《金融时报》	中国金融机构金牌榜“年度最佳财富管理银行”
《证券时报》	2016 中国区最佳银行投行 2016 中国区最佳债券承销银行 2016 中国区最佳银团融资银行
新浪财经	最佳股份制商业银行 最受欢迎手机银行
第一财经	2016 中国金融创新榜“年度科技金融服务银行”
《21 世纪经济报道》	2016 最佳资产管理银行 2016 最具人气理财产品 2016 海外金融服务新秀银行
中国外汇交易中心	2016 年度最佳货币掉期交易奖 2016 年度最受欢迎远掉做市机构奖 2016 年度最佳期权会员奖 2016 年度期权最具做市潜力会员奖 2016 年度最佳外币拆借会员奖
上海清算所	一、综合奖：优秀清算会员、优秀结算成员 二、单项奖：债券净额自营清算优秀奖、外汇自营清算优秀奖、利率互换自营清算优秀奖、大宗商品自营清算优秀奖、利率互换代理清算优秀奖、大宗商品代理清算优秀奖、优秀承销商、优秀发行人（货币市场工具）
上海黄金交易所	2016 年度优秀金融类会员 2016 年度易金通优秀推广奖 2016 年度租借业务贡献奖
上海环境能源交易所	最佳碳金融创新奖
《银行家》杂志	“‘智慧医疗’Q 医院专属服务方案”荣获“十佳互联网金融创新奖” “大数据互联网融资平台”荣获“十佳金融产品创新奖”（零售业务） “基于财智在线投资服务平台的财富管理业务创新”荣获“十佳财富管理创新奖”
《亚洲银行家》杂志	最佳手机安全项目（Best Mobile Security Project） 最佳客户关系管理项目（Best CRM Project）
企业社会责任	
中国银行业协会	2015 年度中国银行业社会责任最佳公益慈善贡献奖

## 十二、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（企业会计准则编制的财务报表）	名 称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、张武
公司聘请的会计师事务所（国际财务报告准则编制的财务报表）	名 称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名 称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦
	签字保荐代表人姓名	梁宗保、刘昀
	持续督导期间	2014 年 12 月 18 日—2016 年 12 月 15 日
	名 称	海通证券股份有限公司
	办公地址	上海市广东路 689 号
	签字保荐代表人姓名	张虞、杜娟
	持续督导期间	2016 年 12 月 16 日—2016 年 12 月 31 日
	名 称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层
	签字保荐代表人姓名	郁鞅君、金利成
	持续督导期间	2014 年 12 月 18 日—2016 年 12 月 31 日
报告期内履行持续督导职责的财务顾问	名 称	海通证券股份有限公司
	办公地址	上海市广东路 689 号
	签字财务顾问主办人姓名	张虞、周威
	持续督导的期间	2016 年 3 月 21 日—2017 年 12 月 31 日
公司有限售条件流通股普通股的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

## 第三节 公司业务概要

### 一、公司主营业务

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

### 二、公司所处行业发展情况

2016 年中国银行业提高支持经济发展的质效，改革、发展各项工作取得成效，保持了稳健运行的态势。商业银行支持“三去一降一补”全面推进，普惠金融全面实施，服务实体经济水平进一步提升。民营银行、消费金融公司设立实现常态化，投贷联动试点顺利推进，市场化债转股正式启动，金融资产管理公司股份制改革全面落地，理财、信托登记系统持续完善。重点领域信用风险管控得到加强，守住了不发生系统性风险底线。根据中国银监会统计数据，截至 2016 年 12 月末，银行业金融机构资产余额 226.3 万亿元，同比增长 15.8%；2016 年全年实现净利润 2 万亿元，同比增长 4%。

### 三、公司主要业务情况

#### （一）公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供融资、投行、现金管理、电子银行、跨境业务、资产托管、离岸业务等全方位金融服务；同时加强科学管理，强化金融创新，推动客户基础不断夯实，业务规模稳步扩大，信贷结构持续优化，公司金融业务实现了稳步发展。截至报告期末，公司客户数达到 125.58 万户，较上年末增加 9.92 万户，增长 8.58%。

#### 1、大客户经营业务

报告期内，在公司“十三五”规划的战略思想指导下，确定了首批总行直营客户，打造集“总行直接经营、总分支协同经营、集团协同经营”等多种模式的大客户营销互动平台，逐步形成全面覆盖“总分支、跨区域、行内外、集团内外、境内外”的大客户营销生态体系。

## 2、对公存款业务

截至报告期末，对公存款余额（含对公保证金存款、国库存款和其他存款）25,097.18 亿元，较上年末增加 744.91 亿元，增长 3.06%；对公贷款余额（含票据贴现）17,812.83 亿元，较上年末增加 1,347.60 亿元，增长 8.18%。公司进一步优化信贷客户结构，大力支持升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，严控“两高一剩”行业的资金投放。截至报告期末，绿色信贷余额 1,738.12 亿元，银团贷款余额 1,598.01 亿元。

## 3、投资银行业务

报告期内，债券主承销 545 只，主承销金额 3,763.69 亿元，存续期债务融资工具余额 6,099.85 亿元。截至报告期末，新增托管股权基金 109 只，同比增长 17.61%，托管规模 5,648.40 亿元，同比增长 57.83%；并购金融业务持续迅速发展，境内外并购贷款余额 579.47 亿元，同比增长 159.90%。

## 4、交易银行业务

报告期内，公司聚焦“弱周期、大流量、高频度、轻资产、公司联动”等重点客户，强化产品渗透、风险管理、资源整合与服务支撑，推出海外直贷 2.0 版、线上供应链金融“政采 e 贷”等创新产品以及云资金监管服务、账管家等财资特色服务；业内首创“浦和赢”股权直投试点基金顺利完成了首笔投资。报告期内，交易银行特色业务量 5.56 万亿元，同比增长 133.58%；电子渠道交易量 34.63 万亿元，同比增长 31.04%。截至报告期末，服务科技型企业客户超过 1.80 万户。

## 5、国际业务平台业务

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区和香港分行）紧抓市场机遇，聚焦核心客户经营，加快业务结构优化，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末，国际业务平台资产合计 2,433.96 亿元人民币，同比增长 27.23%，占集团资产总额的 4.16%。报告期内，累计实现营业收入 29.44 亿元人民币。

### （二）零售银行业务

报告期内，零售业务坚持贯彻落实公司“十三五”战略规划，围绕客户经营、品牌、渠道、队伍等基础关键，创新突破，转型升级，实现财富管理、零售信贷、信用卡业务的快速发展；通过推进“spdb+”互联网金融服务平台、网点转型试点、社区银行经营能力提升和远程智慧客服，推动线下网点与线上渠道的融合，零售业务的渠道更加多元便捷。

#### 1、个人客户与存款业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，积极推进数字化经营，提高客户精准营销水平；推出营销主题活动，加快增值服务体系建设，扩大零售品牌新影响；加强负债融合经营，着力调整负债结构，通过财富业务、代发业务、支付结算业务的开源引流，不断拓展低成本负债资金来源。截至报告期末，个人客户 3,872 万户，较上年末增加 537 万户，增长 16.10%；个人存款余额 4,626.87 亿元。

## 2、消费及小微金融业务

报告期内，公司立足改善民生，聚焦消费及小微金融领域，在住房按揭、互联网金融、小微金融等方面不断创新，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，消费及小微金融贷款余额 7,404.84 亿元，较上年末增长 40.61%，其中住房按揭贷款余额 4,573.17 亿元。互联网金融方面，持续打造“点贷+快贷+靠谱 e 投”相结合，覆盖个人、企业全方位客群，消费贷款、经营贷款、投融资理财全面用途的全线上互联网投融资平台。对个人经营性贷款产品升级，推出“房抵快贷 2.0”，小微企业金融服务健康平稳发展。

## 3、个人理财业务

报告期内，公司加快理财产品转型升级，推出净值型创新银行理财产品，为个人客户提供集现金管理类天添盈 1 号、固定期限类同享盈增利、净值型理财产品三位一体的理财产品服务和体验；以完善的银行理财+基金保产品线、创新的财智机器人资产配置推动方法、人性化的客户体验三大特色。报告期内，个人理财产品销量（含私人银行）5.58 万亿元，销售收入 21.21 亿元。

## 4、借记卡及支付结算业务

借记卡方面，报告期内公司推出 SLUSH 联名创业卡、Apple Pay、Huawei Pay、Mi Pay 等新产品及服务，在微信渠道新增预约发卡服务，通过产品交叉营销，加快实现零售基础客户获取。报告期内公司新发借记卡 687.00 万张，同比增长 24.06%；截至报告期末累计卡量 5,202.62 万张，同比增长 13.78%。收单业务方面，内联外合，创新产品，实现收单业务快速发展，报告期内收单商户结算交易金额同比增长 17.42%。出国金融业务方面，报告期内公司推出手机银行“出国金融”频道，带动出国金融及电子商务跨境业务交易量与收入稳步增长。

## 5、信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务呈高速发展态势，各项指标增长显著，风险控制能力不断提升。截至报告期末，信用卡累计发卡 2,758.31 万张，流通卡数 1,687.59 万张，较上年末增长 46.00%；流通户数 1,510.77 万户，较上年末增长 41.81%；信用卡透支余额 2,667.76 亿元，较上年末增长 141.20%。报告期内，信用卡交易额 6,765.88 亿元，同比增长 62.90%；信用卡业务总收入 216.67 亿元，同比增长 104.77%。截至报告期末，不良贷款余额 32.34 亿元，不良率 1.21%，较上年末下降 0.35 个百分点。

## 6、私人银行业务

报告期内，公司私人银行聚焦客户在资产配置、财富传承上的需求，整合集团资源加大投融资产品创新，提升资产配置和综合服务能力，夯实队伍建设、中场支撑、风险管理、市场企划、数据营销等基础工作，形成多元化、多层次的产品服务体系，专业化、综合化的方案式营销模式，多层次、精细化的客户经营管理体系，加快提升公司私人银行客户的综合贡献度。截至报告期末，公司的私人银行客户数超过 1.90 万户，管理私人银行客户金融资产近 3500 亿元，客户资产质量和规模稳步提高。

### （三）金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，扩大业务规模，优化业务结构，紧抓市场机遇，不断增强金融市场业务运作水平和投资交易能力，提升经营效益、强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 2.07 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业净收入 481.86 亿元，同比增长 21.99%。

#### 1、投资交易业务

债券交易方面，公司强化债券市场基本面研究，关注市场热点，完善投资策略，把握市场波动，提高投资与交易水平。同时，积极开展业务创新，丰富投资品种。外汇交易方面，公司把握利率、汇率市场化机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点突破结构类产品，大力开展双货币结售汇、外币期权等非美元外汇交易，积极拓展跨期期权、海鸥期权等期权组合业务，进一步提升自营及代客交易能力，提升市场综合影响力。

#### 2、金融机构业务

报告期内，推进金融机构客户经营 2.0 版，行业经营、客户经营、分层分类经营深入推进，持续打造资金网、授信网、代理网。截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 508 家，较上年末增长 10.19%；优化资产负债组合，非存款类金融机构负债余额 7,122 亿元，同比增长 18.99%；同业代理业务规模进一步扩大，CIPS 跨境人民币支付系统代理同业客户数 103 户；证券期货存管业务合作覆盖率达到 90%以上，试点开展银证互联网存管开户业务合作。公司成功推出同业专属网银平台，银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业客户满意度与合作产品数显著提升。“外滩十二号”同业合作沙龙影响力不断提高。

#### 3、资产管理业务

报告期内，公司管理资产继续保持良好增长，资产结构优势明显；围绕重点领域，大力推进理财资产投放；不断丰富理财产品体系，优化产品结构，满足客户全方位需求；加强风险管理和控制，严格遵守监管机构的规范指引，不断提升内部风险管理水平和能力。截至报告期末，资产管理规模 1.82 万亿元，较上年末增长 16.46%；报告期内实现中间业务收入 128.64 亿元，同比增长 51.54%。报告期内，理财产品销量 8.64 万亿元，实现销售收入 39.64 亿元，同比增长 27.89%。

#### 4、资产托管业务

报告期内，公司积极进取，不断夯实托管业务发展基础，力促形成托管业务发展合力，守住合规经营和安全运营底线。截至报告期末，资产托管业务规模 7.56 万亿元，较上年末增长 51.81%。报告期内，实现托管费收入 35.39 亿元，同比增长 13.32%。

## （四）渠道与服务

### 1、网点建设

报告期内，公司新设机构 198 家，其中一级分行 1 家，二级分行 4 家，同城支行 52 家，社区、小微支行 141 家，机构终止营业 15 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区及香港特别行政区开设了 41 家一级分行，共 1,843 个分支机构。

### 2、电子银行

报告期内，公司全面推进“spdb+”互联网平台建设，推出集团统一新版门户网站，实现门户网站、网上银行网站和信用卡网站的“三网合一”，与集团旗下各子公司网站实现对接，形成集团统一的 PC 端在线入口；推出新版个人网银，突破“先登录、后浏览”金融服务模式，将理财、融资、支付、汇划等金融服务开放式呈现互联网用户；实施移动端服务流程的数字化改造，推出新版手机银行，创新“刷脸登录”、“财智机器人”等数字化金融服务新模式；作为首批合作银行推出 Apple Pay、Huawei Pay、Mi Pay 等“云闪付”服务，推出移动营销 2.0 服务、微信公众号支付、微信社交汇款等多项金融服务，创新贯穿线上线下消费场景的移动支付，继续保持移动金融领域的领先优势。

截至报告期末，个人网银客户 1,925.86 万户，报告期内交易笔数 9.46 亿笔，交易金额 10.34 万亿元；个人手机银行客户 1,900.09 万户，较上年末增长 65.24%，报告期内交易笔数 3.81 亿笔，交易金额 3.36 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 1,307.21 万户，较上年末增长 118.33%，报告期内交易笔数 7.74 亿笔，交易金额 4,901.44 亿元；现金类自助设备保有量 8,209 台，各类自助网点 4,801 个；电子渠道交易替代率 92.49%。

### 3、运营支撑

报告期内，公司坚持以“效能、精益、价值、平安”为目标，加快构建“轻前台、强后台、稳内控”的新型运营模式，形成“大运营支撑、大服务平台、大销售渠道”，打造卓越运营支撑的升级版。一是跨前支撑前台业务发展，助力经营发展，通过完善前台联动机制、发挥运营专业优势、支持跨地域联动营销，进一步提升综合化、差异化运营服务能力。二是稳步推进网点轻型化建设，通过集约运营发挥规模效应，通过数字化建设加快渠道分流，通过科学排班提升资源配置效率，进一步加快网点转型；升级 6S 管理，加强厅堂优质创新服务建设，加大运营坐销力度，构建网点运营服务新模式。三是完善集约化运营管理模式，构建集中作业双中心模式，扩大集约运营范围，推进了网点作业事项上收、网点内控与授权层级削减、柜员池建设，实践效果较好。四是推进“稳内控”措施确保安全转型，重构内控管理体系，实施差异化检查方式，强化风险预警机制，守住风险底线。

## （五）人力资源管理

报告期内，公司强化执行，围绕建立战略人力资源管理的整体目标，在人力资源规划配置、人力资源基础和制度建设、岗位和薪酬体系优化、员工绩效管理体系建设、干部员工队伍建设、以及机构管理等方面统筹推进，各项工作都取得了一定进展，实现了新五年的良好开局。一是不断完善人才配置机制，持续推动人才结构优化；二是优化干部管理机制，提升战略引领能力；三是不断优化激励约束机制，为战略执行提供动力；四是优化人才开发机制，

营造积极向上的人才氛围；五是完善人才引进机制，不断注入新的活力；六是夯实基础管理，提升人力资源集约化运营水平。

#### 四、报告期内核心竞争力分析

本集团以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业的愿景为引领，围绕全面提升综合化金融服务能力、打造高绩效全能型银行集团的战略目标，以推进“集团化、专业化、数字化、轻型化、国际化、集约化”战略任务为主线，以“做强交易银行，做强投行与资管，做强同业与托管，做大零售与小微，做大非信贷资产，做大子公司业务和国际业务”为重点业务领域，提升集团整体经营能力和竞争优势。

本集团拥有银行、租赁、基金、信托、货币经纪、境外投行等多种金融牌照，具备了为客户提供综合化金融服务的能力。

本集团拥有审慎高效的风险管理能力，建立了比较完善的全面风险管理体系和稳健审慎合规的风险文化，积极推动新资本协议的实施和运用，资产质量长期保持同业较好水平。

本集团拥有战略性的经营网络布局和高效的营销渠道，分支机构已实现境内省级行政区域全覆盖，境外机构布局亦稳步推进，跨境金融服务能力显著提升。

本集团通过推进数字化经营管理，构建全方位的数字化渠道，建设新一代信息系统，不断创新产品、服务、渠道与业务模式，提高服务效率、降低运营成本、提升用户体验。

本集团具备较高的成本控制水平和经营效率，成本收入比居于全球领先水平。

本集团拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员具有丰富的金融从业和管理经验；通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。



## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2016 年是公司“十三五”规划（2016-2020 年）和三年行动计划（2016-2018 年）实施的开篇之年，也是转型发展的关键之年。面对错综复杂的市场环境，公司以新五年发展规划为统领，围绕“保收入、控风险”的经营主线，克服多重压力，加大创新转型，强化战略引领，优化经营策略，取得了较好成绩，完成了董事会的目标，实现了“十三五”良好开局。

#### （一）经营效益持续提升

报告期内，本集团实现营业收入 1,607.92 亿元，同比增加 142.42 亿元，增长 9.72%；利润总额 699.75 亿元，同比增加 30.98 亿元，增长 4.63%；税后归属于母公司普通股股东的净利润 530.99 亿元，同比增加 24.95 亿元，增长 4.93%。2016 年，本集团平均资产收益率（ROA）0.98%，同比下降 0.12 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）16.35%，同比下降 2.47 个百分点；成本收入比率 23.16%，继续保持全球领先水平。

#### （二）资产负债平稳增长

截至报告期末，本集团资产总额 58,572.63 亿元，较上年末增加 8,129.11 亿元，增长 16.12%；其中，本外币贷款余额 27,628.06 亿元，较上年末增加 5,172.88 亿元，增长 23.04%。本集团负债总额 54,843.29 亿元，其中，本外币存款余额 30,020.15 亿元，较上年末增加 478.66 亿元，增长 1.62%。

#### （三）资产质量风险可控

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 521.78 亿元，较上年末增加 171.24 亿元；不良贷款率 1.89%，较上年末上升 0.33 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 169.13%，较上年末下降 42.27 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.19%，较上年末下降 0.11 个百分点。

#### （四）集团化、国际化经营成效显著

报告期内，上海信托合并管理资产规模 10,839.58 亿元，实现营业收入 38.89 亿元，净利润 17.82 亿元；浦银租赁融资租赁资产 423.27 亿元，实现营业收入 16.28 亿元，净利润 6.95 亿元；浦银安盛管理资产规模 6,525 亿元，实现营业收入 5.28 亿元，净利润 1.71 亿元；浦发硅谷银行资产总额 44.38 亿元，实现营业收入 1.38 亿元，净利润 0.15 亿元；25 家浦发村镇银行资产总额 355.82 亿元，实现营业收入 10.60 亿元，净利润 3.08 亿元；浦银国际资产总额 37.25 亿元，实现营业收入 2.04 亿元，净利润 1.02 亿元；香港分行资产总额 1,177.28 亿元，实现营业收入 9.39 亿元，净利润 5.54 亿元；公司稳步推进海外机构筹建，新加坡分行即将正式对外营业，伦敦分行筹备工作全面启动。

## 二、报告期内主要经营情况

### (一) 主营业务分析

#### 1、利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度	2015 年度	变动比例 (%)
营业收入	160,792	146,550	9.72
业务及管理费	37,238	32,034	16.25
营业利润	69,660	66,067	5.44
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51
投资活动支付的现金流量净额	-64,015	-531,220	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	234,342	244,782	-4.27

变动的主要原因:

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

#### 2、营业收入及营业利润情况

报告期内, 本集团实现营业收入 1,607.92 亿元, 同比增加 142.42 亿元, 增长 9.72%; 营业利润 696.60 亿元, 同比增加 35.93 亿元, 增长 5.44%。

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年增减 (%)	营业利润	比上年增减 (%)
总行	47,674	39.38	26,011	43.80
长三角地区	32,348	-1.16	14,281	48.88
珠三角及海西地区	11,337	-0.89	3,251	-24.76
环渤海地区	19,416	1.57	9,485	-5.27
中部地区	18,425	1.24	6,049	-31.07
西部地区	17,524	-9.77	4,117	-58.63
东北地区	7,391	-11.64	3,208	-18.31
境外及附属机构	6,677	117.00	3,258	133.05
合 计	160,792	9.72	69,660	5.44

注: 作为本报告的用途, 本集团地区分部的定义为:

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

### 3、业务总收入变动情况

报告期内，本集团实现业务总收入 2,700.30 亿元，同比增加 67.20 亿元，增长 2.55%。

单位：人民币百万元

项 目	金额	占业务总收入比重 (%)	较上年同期增减 (%)
贷款收入	119,231	44.15	-7.05
拆借收入	5,527	2.05	42.01
存放央行收入	7,422	2.75	-1.75
存放同业收入	2,688	1.00	13.27
买入返售金融资产收入	1,012	0.37	-85.26
债券及应收款项类投资收入	81,004	30.00	4.05
手续费及佣金收入	43,236	16.01	47.50
融资租赁收入	2,368	0.88	12.55
其他收入	7,542	2.79	48.29
合 计	270,030	100.00	2.55

#### (二) 利润情况分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，非利息净收入快速增长，在营业收入中的占比较 2015 年度上升 9.87 个百分点至 32.76%；成本收入比继续保持较低水平；实现归属于母公司股东的净利润 530.99 亿元，同比增长 4.93%。

单位：人民币百万元

项 目	2016年度	2015年度
营业收入	160,792	146,550
其中：利息净收入	108,120	113,009
非利息净收入	52,672	33,541
税金及附加	4,444	8,976
业务及管理费	37,238	32,034
资产减值损失	49,104	38,795
其他业务成本	346	678
营业外收支净额	315	810
利润总额	69,975	66,877
所得税费用	16,297	15,880
净利润	53,678	50,997
少数股东损益	579	393
归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604

#### 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,148.14 亿元，同比减少 134.40 亿元，下降 5.89%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行	7,422	3.46	7,554	3.31
存放同业	2,688	1.25	2,373	1.04
拆出资金	5,527	2.57	3,892	1.71
企业贷款	79,751	37.13	94,157	41.25
个人贷款	36,918	17.19	31,169	13.66
贴现及转贴现	2,562	1.19	2,947	1.29
债券投资及同业存单	21,165	9.85	19,348	8.48
除债券投资及同业存单外的投资	54,956	25.58	57,278	25.09
买入返售金融资产	1,012	0.47	6,866	3.01
融资租赁应收款	2,368	1.10	2,104	0.92
其他	445	0.21	566	0.24
合 计	214,814	100.00	228,254	100.00

## 2、利息支出

报告期内，本集团实现利息支出 1,066.94 亿元，同比减少 85.51 亿元，下降 7.42%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	2,142	2.01	1,489	1.29
同业往来	34,335	32.18	36,464	31.64
卖出回购金融资产	1,898	1.78	1,516	1.32
吸收存款	47,666	44.68	65,012	56.41
已发行债务证券	19,499	18.27	10,140	8.80
其他	1,154	1.08	624	0.54
合 计	106,694	100.00	115,245	100.00

## 3、非利息收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 526.72 亿元，同比增加 191.31 亿元，增长 57.04%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	40,692	77.26	27,798	82.87
其中：手续费及佣金收入	43,236	82.09	29,313	87.39
手续费及佣金支出	-2,544	-4.83	-1,515	-4.52
投资损益	7,033	13.35	461	1.37
公允价值变动损益	2,812	5.34	2,991	8.92
汇兑损益	-528	-1.00	-713	-2.12
其他业务收入	2,663	5.05	3,004	8.96
合 计	52,672	100.00	33,541	100.00

## (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
资金理财手续费	12,872	29.77	8,489	28.96
银行卡手续费	12,670	29.30	6,683	22.80
托管业务手续费	6,022	13.93	3,123	10.65
投行类业务手续费	3,713	8.59	3,227	11.01
信用承诺手续费	2,261	5.23	2,899	9.89
代理业务手续费	1,938	4.48	1,519	5.18
结算与清算手续费	863	2.00	979	3.34
其他	2,897	6.70	2,394	8.17
合 计	43,236	100.00	29,313	100.00

## (2) 投资损益

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售股权投资的投资收益	64	0.91	70	15.18
按权益法核算的长期股权投资收益	180	2.56	159	34.49
处置长期股权投资产生的投资收益	1,068	15.18	-	-
金融资产买卖差价				
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	549	7.82	187	40.56
可供出售金融资产	3,117	44.32	978	212.15
应收款项类投资	1,217	17.30	-	-
贵金属净损益	74	1.05	-705	-152.93
衍生金融工具净损益	411	5.84	-286	-62.04
基金投资净损益	353	5.02	-	-
其他	-	-	58	12.59
合 计	7,033	100.00	461	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
衍生金融工具	-149	-5.30	3,982	133.14
指定为以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	1,166	41.47	254	8.49
交易性债券	-40	-1.42	76	2.54
被套期债券	-201	-7.15	7	0.23
贵金属	2,036	72.40	-1,328	-44.40
合 计	2,812	100.00	2,991	100.00

#### 4、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 372.38 亿元，同比增加 52.04 亿元，增长 16.25%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	16,851	45.25	14,763	46.08
福利费	560	1.50	491	1.53
社会保险费	2,623	7.04	2,457	7.67
住房公积金	970	2.61	890	2.78
工会经费和职工教育经费	406	1.09	477	1.49
租赁费	2,780	7.47	2,531	7.90
折旧及摊销费	3,184	8.55	2,228	6.96
电子设备运转及维护费	782	2.10	705	2.20
其他	9,082	24.39	7,492	23.39
合 计	37,238	100.00	32,034	100.00

#### 5、资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 491.04 亿元，同比增加 103.09 亿元，增长 26.57%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	46,845	95.40	37,070	95.56
应收款项类投资	1,209	2.46	955	2.46
应收利息	384	0.78	157	0.40
应收融资租赁款	336	0.68	321	0.83
其他应收款	264	0.54	271	0.70
持有至到期投资	48	0.10	-	-
抵债资产	18	0.04	21	0.05
合 计	49,104	100.00	38,795	100.00

#### 6、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用 162.97 亿元，同比增加 4.17 亿元，增长 2.63%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度	2015 年
税前利润	69,975	66,877
按适用税率计算之所得税	17,483	16,719
不得抵扣的费用	513	249
免税收入	-1,713	-1,379
影响当期损益的以前年度所得税调整	14	291
所得税费用	16,297	15,880

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 58,572.63 亿元，较上年末增加 8,129.11 亿元，增长 16.12%。

#### 1、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

行业	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	<b>1,731,314</b>	<b>62.66</b>	<b>2.39</b>	<b>1,596,134</b>	<b>71.09</b>	<b>1.71</b>
制造业	337,188	12.21	4.87	350,252	15.61	3.99
批发和零售业	303,465	10.98	5.48	299,024	13.32	2.99
房地产业	244,285	8.84	0.27	236,579	10.54	0.35
租赁和商务服务业	244,088	8.83	0.15	168,908	7.52	0.11
建筑业	125,173	4.53	0.89	125,383	5.58	0.52
交通运输、仓储和邮政业	111,969	4.05	0.73	99,416	4.43	0.44
水利、环境和公共设施管理业	101,138	3.66	0.19	92,399	4.11	0.18
采矿业	65,748	2.38	5.93	60,021	2.67	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,505	2.12	0.13	46,785	2.08	0.14
农、林、牧、渔业	21,590	0.78	2.17	19,924	0.89	0.83
科学研究和技术服务业	18,254	0.66	0.25	7,616	0.34	0.54
信息传输、软件和信息技术服务业	16,340	0.59	0.78	12,452	0.55	1.59
公共管理、社会保障和社会组织	15,421	0.56	-	15,073	0.67	-
卫生和社会工作	13,591	0.49	-	11,416	0.51	-
教育	10,191	0.37	0.15	11,204	0.50	0.12
文化、体育和娱乐业	10,024	0.36	1.44	7,717	0.34	0.81
住宿和餐饮业	9,999	0.36	1.12	11,858	0.53	1.46
居民服务、修理和其他服务业	9,882	0.36	0.87	11,787	0.52	0.46
金融业	8,747	0.32	-	4,386	0.20	-
其他	5,716	0.21	-	3,934	0.18	0.86
<b>票据贴现</b>	<b>61,293</b>	<b>2.22</b>	<b>-</b>	<b>62,080</b>	<b>2.76</b>	<b>-</b>
银行承兑汇票贴现	33,514	1.21	-	48,043	2.14	-
转贴现	20,543	0.75	-	8,785	0.39	-
商业承兑汇票贴现	7,236	0.26	-	5,252	0.23	-
<b>个人贷款</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>	<b>1.11</b>	<b>587,304</b>	<b>26.15</b>	<b>1.32</b>
<b>总计</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>	<b>1.89</b>	<b>2,245,518</b>	<b>100.00</b>	<b>1.56</b>

#### 2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比 62.66%，较上年末下降 8.43 个百分点；票据贴现占比 2.22%，较上年末下降 0.54 个百分点；个人贷款占比 35.12%，较上年末上升 8.97 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,731,314	41,409	2.39	1,596,134	27,286	1.71
票据贴现	61,293	-	-	62,080	-	-
个人贷款	970,199	10,769	1.11	587,304	7,768	1.32
总计	2,762,806	52,178	1.89	2,245,518	35,054	1.56

### 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

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

### 4、按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

担保方式	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)
抵押贷款	1,157,707	41.90
保证贷款	682,061	24.69
信用贷款	744,151	26.93
质押贷款	178,887	6.48
合计	2,762,806	100.00

### 5、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)
个人住房贷款	458,215	47.23	0.34	260,568	44.36	0.49
个人经营贷款	157,538	16.24	3.12	144,469	24.60	2.92
信用卡及透支	267,119	27.53	1.21	111,055	18.91	1.56
其他	87,327	9.00	1.21	71,212	12.13	0.83
合计	970,199	100.00	1.11	587,304	100.00	1.32



## 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)
客 户 A	6,786	0.25
客 户 B	5,650	0.21
客 户 C	5,036	0.18
客 户 D	4,992	0.18
客 户 E	4,730	0.17
客 户 F	4,448	0.16
客 户 G	4,395	0.16
客 户 H	4,183	0.15
客 户 I	4,175	0.15
客 户 J	4,170	0.15
合 计	48,565	1.76

## 7、公司贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2016 年		2015 年		2014 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	7.21	6.20	5.19	4.27	3.35	2.65
关注类贷款迁徙率	50.17	49.78	49.40	47.85	46.29	40.44
次级类贷款迁徙率	73.14	52.12	31.10	51.48	71.86	62.64
可疑类贷款迁徙率	67.56	59.07	50.58	31.73	12.89	10.94

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	2,864	95.43	4,980	4.52
票据	-	-	105,238	95.48
同业存单	137	4.57	-	-
合 计	3,001	100.00	110,218	100.00

## 9、应收款项类投资情况

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	82,884	8.20	52,296	3.95
购买他行理财产品	74,129	7.33	150,066	11.32
资金信托计划及资产管理计划	821,881	81.34	1,112,886	83.99
其他	37,387	3.70	14,394	1.09
减值准备合计	-5,809	-0.57	-4,610	-0.35
合 计	1,010,472	100.00	1,325,032	100.00

## 10、商誉

2016年3月18日，公司向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股收购上海信托97.33%的股份。公司发行股份公允价值与公司享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币69.81亿元确认为商誉。上述商誉来自上海信托在信托行业的良好地位和盈利能力产生的预期未来给本集团带来的经济效益。

单位：人民币百万元

商 誉	2016 年度
期初余额	-
因收购增加	6,981
减：减值准备	-
期末余额	6,981

报告期末，本集团对收购上海信托所形成的商誉进行了减值测试。测试结果表明分摊商誉的资产组可收回金额未低于其账面价值，不存在减值迹象，不需计提减值准备。

### （四）负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额54,843.29亿元，较上年末增加7,585.77亿元，增长16.05%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,376,149	45.83	1,086,248	36.76
其中：公司存款	1,213,075	40.40	956,336	32.37
个人存款	163,074	5.43	129,912	4.39
定期存款	1,352,871	45.07	1,516,936	51.35
其中：公司存款	1,042,125	34.72	1,144,900	38.76
个人存款	310,746	10.35	372,036	12.59
保证金存款	235,879	7.86	319,832	10.83
国库存款	33,904	1.13	27,451	0.93
其他存款	3,212	0.11	3,682	0.13
合 计	3,002,015	100.00	2,954,149	100.00

#### 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	494,611	36.86	339,032	32.51
非银行同业	847,352	63.14	703,916	67.49
合 计	1,341,963	100.00	1,042,948	100.00

### 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	72,606	77.90	43,756	36.71
票据	20,344	21.83	74,995	62.91
应收融资租赁款	250	0.27	454	0.38
合 计	93,200	100.00	119,205	100.00

#### (五) 股东权益变动分析

截至报告期末, 归属于母公司股东的所有者权益 3,679.47 亿元, 比上年底增加了 527.77 亿元, 增幅 16.75%。本集团通过自身净利润积累、发行股份等方式补充了资本。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	21,618	18,653	15.90
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	74,678	60,639	23.15
其他综合收益	233	5,713	-95.92
盈余公积	78,689	63,651	23.63
一般风险准备	65,493	45,924	42.61
未分配利润	97,316	90,670	7.33
归属于母公司股东权益合计	367,947	315,170	16.75
少数股东权益	4,987	3,430	45.39
股东权益合计	372,934	318,600	17.05

#### (六) 投资状况分析

截至报告期末, 本集团投资净额 19,588.34 亿元, 较期初增加 1,376.54 亿元, 增长 7.56%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
可供出售金融资产	620,463	31.68	254,846	13.99
应收款项类投资	1,010,472	51.58	1,325,032	72.76
持有至到期投资	326,950	16.69	239,703	13.16
长期股权投资	949	0.05	1,599	0.09
合 计	1,958,834	100.00	1,821,180	100.00

#### 1、对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	3,382
报告期末投资余额比上年增减数	325
报告期末投资余额增减幅度 (%)	10.63

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
对合营公司的投资余额	731	625
对联营公司的投资余额	218	974
其他股权投资	2,433	1,458
合 计	3,382	3,057

注：（1）合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行；

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

（3）其他股权投资主要包括申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司和莱商银行股份有限公司等。

## 2、持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资 余额	持有数量 (股)	占该公司股 权比 (%)	期末 账面值	报告期 损益	报告期其他所 有者权益变动	会计核算 科目
申联国际投资 有限公司	286	-	16.50	500	31	41	可供出售 金融资产
中国银联股份 有限公司	104	90,000	3.07	104	6	-	可供出售 金融资产
富邦华一银行 有限公司	-	-	-	-	1,138	18	-
浦银安盛基金 管理有限公司	212	-	51.00	212	86	-	长期股权 投资
莱商银行股份 有限公司	738	-	18.00	992	-	-75	可供出售 金融资产
浦发硅谷银行 有限公司	519	-	50.00	519	7	-	长期股权 投资
中国信托登记 有限责任公司	100	-	3.33	100	-	-	长期股权 投资
合 计	1,959			2,427	1,268	-16	

注：（1）公司所持富邦华一银行有限公司股权于 2016 年 10 月 20 日完成转让交割。

（2）报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

## 3、公允价值计量的金融资产及其他资产

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

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

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2015 年 12 月 31 日	本期 公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期 计提的 减值	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量的资产					
1. 贵金属	28,724	2,036	-	-	9,548
2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	63,746	1,126	-	-	177,203
3. 衍生金融资产	10,610	5,623	-	-	16,233
4. 可供出售金融资产	254,846	-201	89	-	620,463
资产合计	357,926	8,584	89	-	823,447
以公允价值计量的负债					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（不含衍生金融负债）	210	-	-	-	29,526
2. 衍生金融负债	7,319	5,772	-	-	13,091
负债合计	7,529	5,772	-	-	42,617

注：本表不存在必然的勾稽关系。

#### 4、主要控股参股公司分析

##### (1) 上海信托

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

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模 10,839.58 亿元。报告期内，上海信托实现营业收入 38.89 亿元，净利润 17.82 亿元。

##### (2) 浦银租赁

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 5 月，是国内首家由商业银行、先进制造企业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本 29.5 亿元人民币，公司持有其 61.02% 的股份。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

截至报告期末，浦银租赁资产总额 499.88 亿元，其中融资租赁资产余额 423.27 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业收入 16.28 亿元，净利润 6.95 亿元。

##### (3) 浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 2.8 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛资产规模全面提升，投资业绩持续稳定。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 6,525 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 5.28 亿元，净利润 1.71 亿元。

#### **(4) 浦发硅谷银行**

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

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 44.38 亿元，存款余额 30.81 亿元，贷款余额 13.11 亿元。报告期内，浦发硅谷银行实现营业收入 1.38 亿元，净利润 0.15 亿元。

#### **(5) 浦发村镇银行**

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 25 家，分布在全国十八个省市的县域，其中三分之二在中西部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。2016 年，共有 10 家浦发村镇银行获评“全国百强村镇银行”。

截至报告期末，25 家浦发村镇银行资产总额 355.82 亿元，存款余额 277.03 亿元、贷款余额 208.04 亿元，结算客户 59.2 万户，贷款客户 2.59 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 90%，切实践行普惠金融政策。报告期内，25 家浦发村镇银行实现营业收入 10.60 亿元，净利润 3.08 亿元。

#### **(6) 浦银国际**

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

截至报告期末，浦银国际资产总额 37.25 亿元。报告期内，浦银国际实现业务收入 2.04 亿元，净利润 1.02 亿元。

## (七) 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	2016 年末	2015 年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	234,223	111,388	110.28	存放境内银行款项增加
贵金属	9,548	28,724	-66.76	代客贵金属交易规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,203	63,746	177.98	指定为其他交易性资产及交易性同业存单规模增加
衍生金融资产	16,233	10,610	53.00	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	3,001	110,218	-97.28	买入返售票据规模减少
可供出售金融资产	620,463	254,846	143.47	购买他行理财产品及基金投资规模增加
持有至到期投资	326,950	239,703	36.40	政府债券和政策性银行债券规模增加
长期股权投资	949	1,599	-40.65	富邦华一银行股权出售
无形资产	3,396	879	286.35	收购上海信托增加相应信托业务特许经营权、合同权益以及品牌价值
商誉	6,981	-	不适用	收购上海信托形成商誉
递延所得税资产	21,838	14,427	51.37	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	69,201	51,648	33.99	应收融资租赁款及应收信托业保障基金代付款增加
向中央银行借款	147,622	23,645	524.33	向央行融资规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,526	210	13,960.00	贵金属现货卖空头寸规模增加
衍生金融负债	13,091	7,319	78.86	公允价值估值变化所致
已发行债务证券	664,683	399,906	66.21	发行绿色金融债及同业存单规模增加
递延所得税负债	717	7	10,142.86	收购上海信托，资产评估增值导致递延所得税负债增加
其他负债	36,237	22,067	64.21	代划转结算和暂收款项规模增加
其他综合收益	233	5,713	-95.92	可供出售金融资产公允价值变动
一般风险准备	65,493	45,924	42.61	提取一般风险准备
少数股东权益	4,987	3,430	45.39	收购上海信托导致少数股东权益增加

项 目	2016 年度	2015 年度	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	40,692	27,798	46.38	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资收益	7,033	461	1,425.60	债券投资收益增加
税金及附加	4,444	8,976	-50.49	营改增原因
其他业务成本	346	678	-48.97	票据买卖价差损失减少
营业外收入	459	983	-53.31	抵债资产和非流动资产处置收入减少
其他综合收益的税后净额	-5,479	4,454	-223.01	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
经营活动（支付）/产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51	客户贷款及垫款支付的现金增加
投资活动支付的现金流量净额	-64,015	-531,220	不适用	收回投资收到的现金增加

## （八）历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 三、关于未来发展的讨论与分析

### （一）行业格局和趋势

复杂的国内外经济环境对银行业经营能力提出更高要求。从国际上看，全球经济仍处于调整之中，复杂性、不稳定性、不确定性将进一步凸显。从国内看，区域经济和行业走势持续分化，供给侧结构性改革深入推进，部分领域企业经营风险仍有待化解，要求商业银行必须妥善处理好防风险和稳增长之间的关系。

货币政策更趋稳健，要求商业银行加快转变发展方式。2017 年货币政策的基调是要保持稳健中性，根据经济运行实际情况和基本面变化，适时适度预调微调，维护流动性基本稳定，支持实体经济继续平稳发展，同时，为推进供给侧改革创造适宜的货币环境。在这一背景下，商业银行的发展模式需要从规模扩张型向质量效益提升型转变。

金融监管政策更加规范，对银行业经营发展提出了更高要求。监管机构要求商业银行坚守风险底线，扎实推进信用风险、流动性风险、交叉性金融风险等重点领域风险防控，并将



进一步强化规制、法人、行为等监管。政策要求商业银行必须回归本源，在满足实体经济痛点需求中实现自身发展，强化合规经营、推动转型发展。

技术进步不断加快，金融科技对银行业发展带来深刻影响。大数据、云计算、区块链、人工智能等技术引发金融科技的兴起，已经并将继续对银行业的产品服务、商业模式、经营理念带来深刻变革。商业银行需要积极面对金融科技企业的挑战，加快对金融科技的应用和融合，推进自身的数字化变革。

## （二）集团发展战略

本集团将贯彻落实党中央、国务院关于“十三五”期间发展的总体要求和国家经济金融政策，以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业愿景为引领，以解决金融需求痛点为抓手，着力抓住经济转型升级过程中的结构性机遇，不断提高综合化金融服务能力，积极探索科学发展新模式，在服务好实体经济的同时，实现又好又快的发展。

本集团在 2016-2020 年期间的总体战略目标是：全面提升综合化金融服务能力，打造高绩效全能型银行集团。集团将在战略目标的指引下，初步构建银行控股的集团经营架构，持续推进上海国际金融中心金融旗舰企业建设，在巩固银行主业核心竞争优势基础上，推动多牌照金融业务的融合与协同发展，力争在加强综合化经营、增强市场竞争力、打造发展优势、提高轻型化程度等方面取得显著成效。

本集团将秉持创新、协调、融合、共享的发展理念，坚持服务实体经济，坚持以客户为中心，坚持守正出奇，坚持底线思维。推动综合化经营取得显著进展，持续提升各类主营业务及子公司的市场竞争力，实现轻型银行的发展经营模式，保持质量、结构、规模和效益协同发展。

本集团将做强做大重点业务领域，打造产品组合体系，构建“一站式”综合化金融服务，聚焦集团化、专业化、数字化、轻型化、国际化、集约化等战略任务，全面提升综合化金融服务能力。

## （三）2017 年度公司经营计划

- 1、年末总资产规模计划达到 6.15 万亿元，较 2016 年末增长 6.5%左右；
- 2、年末本外币各项贷款余额计划达到 3.15 万亿元，较 2016 年末增长 15%左右；
- 3、力争全年净利润与 2016 年相比保持正增长；
- 4、力争年末不良率控制在 2%左右，拨备覆盖率保持在 150%以上。

**特别提示：2017 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

## （四）可能面对的风险

从经济金融形势看，全球政治经济形势不确定性延续，经济复苏乏力，国内经济保持 L 形走势，货币政策趋于稳健中性，供给侧结构性改革、经济结构调整及产能过剩治理深入推进，部分行业和地区的风险依然存在，银行面临的经营风险仍不容忽视。

从监管环境来看，商业银行在广义信贷扩张、全面风险管理、房地产金融等领域面临更加审慎的监管要求，这要求商业银行加大去杠杆力度，加快转变经营模式。从竞争环境来看，利率市场化和金融脱媒不断深化，银行产品定价、资产获取、风险管理等能力面临较大挑战；金融科技企业兴起，也对传统银行业务带来冲击。

### （五）2017 年度管理措施

指导思想：全面贯彻落实党中央、国务院重大决策部署和中央经济工作会议精神，深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，按照监管要求和公司战略，坚持稳中求进工作总基调，积极服务实体经济和供给侧结构性改革，推进“数字化、集约化”战略任务和战略重点项目，做好“三强三大”重点业务，全力以赴保收入、控风险、调结构，在守住底线的基础上取得良好的经营效益，加快集团新五年发展规划攻坚突破，以优异成绩迎接党的十九大胜利召开和浦发银行成立二十五周年。主要措施：

1、优化主营业务发展结构，促进营收较快增长。促进合意资产投放，紧抓结构性机遇；强化基础性负债拓展，适应流动性收紧趋势；做大创新型业务，推动传统业务升级，扩大中收来源。

2、优化客户经营模式，为发展和转型夯实基础。对公领域，推进统筹经营和结构调整；零售领域，提升客户获取与经营能力；金融市场领域，打造具有竞争优势的客户经营体系。

3、构建风险管理长效机制，不断提升风险经营能力。深化风险政策引领，强化资产组合管理；持续深化结构调整，强化不良处置化解；优化授信管理机制，完善全面风险管理体系；统筹实施“天眼”计划，推进资本管理高级法应用；加强合规内控和审计，筑牢发展底板。

4、夯实各项基础工作，增强长远发展能力。进一步完善资源配置管理；推动网点转型实质性突破；强化二级分行经营管理；加强信息科技和运营管理；深化集团化、国际化管理。

5、加强人才队伍建设，提升本行战斗力。优化人力资源配置，促进人员结构调整；以能力和素质为核心，加强人力资本管理；加强作风建设，全力攻坚克难。

## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、本集团前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产总额	5,857,263	5,044,352	4,195,924
负债总额	5,484,329	4,725,752	3,932,639
存款总额	3,002,015	2,954,149	2,793,224
其中：企业活期存款	1,213,075	956,336	801,622
企业定期存款	1,042,125	1,144,900	1,086,841
储蓄活期存款	163,074	129,912	111,674
储蓄定期存款	310,746	372,036	363,714
贷款总额	2,762,806	2,245,518	2,028,380
其中：正常贷款	2,710,628	2,210,464	2,006,795
不良贷款	52,178	35,054	21,585
同业拆入	97,132	99,589	63,098
贷款损失准备	88,249	74,105	53,766

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

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

（3）根据监管机构有关规定，报告期内将表内理财产品纳入结构性存款统计，2014年末相关数据作同口径调整。

### 二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

#### （一）资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	461,713	453,534	414,306	408,996
其中：核心一级资本	340,728	334,904	288,760	284,578
其他一级资本	30,103	29,920	30,018	29,920
二级资本	90,882	88,710	95,528	94,498
资本扣除项	10,032	23,472	565	4,053
其中：核心一级资本扣减项	10,032	23,472	565	4,053
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-

资本净额	451,681	430,062	413,741	404,943
最低资本要求 (%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	3,878,740	3,782,418	3,367,834	3,310,015
其中：信用风险加权资产	3,542,942	3,463,474	3,089,433	3,035,671
市场风险加权资产	44,773	39,695	35,257	34,968
操作风险加权资产	291,025	279,249	243,144	239,376
核心一级资本充足率 (%)	8.53	8.23	8.56	8.48
一级资本充足率 (%)	9.30	9.02	9.45	9.38
资本充足率 (%)	11.65	11.37	12.29	12.23

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

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

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

## （二）杠杆率情况

报告期末，根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率 5.47%，较上年末上升 0.16 个百分点；本行杠杆率 5.25%，较上年末上升 0.01 个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	360,799	341,352	318,213	310,445
调整后的表内外资产余额	6,600,363	6,503,713	5,988,358	5,920,689
杠杆率 (%)	5.47	5.25	5.31	5.24

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

## （三）流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	390,886
现金净流出量	463,668
流动性覆盖率 (%)	84.30

### 三、公司前三年其他监管财务指标

项 目 (%)		标准值	2016 年		2015 年		2014 年	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理 办法（试行）》	资本充足率	≥9.7	11.37	11.90	12.23	11.69	11.25	10.94
	一级资本充足率	≥7.7	9.02	9.27	9.38	9.29	9.05	8.64
	核心一级资本充足率	≥6.7	8.23	8.42	8.48	8.41	8.52	8.54
资产流动性比率	人民币	≥25	37.67	35.57	34.06	34.95	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	37.05	35.06	33.50	35.91	32.93	36.03
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	2.01	1.87	2.42	1.84	1.56	1.66
	拆出资金比	≤8	4.16	4.85	4.59	3.05	1.13	1.44
单一最大客户贷款比例		≤10	1.58	1.44	1.43	1.58	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例		≤50	10.93	10.99	10.87	11.31	11.69	12.22

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

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

### 四、公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截至报告期末，公司共设有 1,843 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	3,535	1,558,817	1,842
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	9,075	266,288	-
	小 计		12,610	1,825,105	1,842
长三角 地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,225	825,014	199
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,329	178,935	90
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,496	112,639	41
	南京分行	南京市中山东路 90 号	3,033	323,371	99
	温州分行	温州市车站大道高联大厦 1-3 层	707	43,717	25
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	850	105,846	34
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	34	5,241	-
小 计		12,674	1,594,763	488	
珠三角 及海西 地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,649	212,667	64
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,326	253,951	63
	福州分行	福州市湖东路 222 号	757	76,628	78
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	298	28,779	17
	小 计		4,030	572,025	222

环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,717	511,125	79
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,336	249,208	44
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,330	98,213	63
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	734	74,376	35
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	712	68,351	33
	小 计		5,829	1,001,273	254
中部地区	芜湖分行	芜湖市瑞祥路 88 号皖江财富广场 A3 楼	352	60,073	11
	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,880	184,300	88
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	845	73,212	41
	太原分行	太原市青年路 5 号	873	54,810	61
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	951	82,427	57
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	673	55,072	38
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	621	72,104	32
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	169	23,529	10
	小 计		6,364	605,527	338
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	774	67,786	32
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	737	90,889	51
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	1,007	117,748	44
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	923	83,897	60
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	567	59,283	27
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	515	39,223	28
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	557	30,390	27
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	500	47,834	39
	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	390	42,417	20
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	190	19,185	12
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	130	10,509	3
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	69	5,063	-
	小 计		6,359	614,224	343
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	1,116	120,791	70
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	805	52,155	37
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	682	72,795	30
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	494	56,004	19
	小 计		3,097	301,745	156
境外	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	163	117,728	-
	新加坡分行（筹）	-	29	-	-
	伦敦分行（筹）	-	12	-	-
	小 计		204	117,728	-
汇总调整		-	-860,644	-	
总 计		51,167	5,771,746	1,843	

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

## 五、本集团贷款资产质量情况

### （一）五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年末增减 (%)
正常类	2,605,124	94.29	21.41
关注类	105,504	3.82	63.15
次级类	20,625	0.75	4.05
可疑类	15,781	0.57	65.38
损失类	15,772	0.57	177.24
合计	2,762,806	100.00	23.04

单位：人民币百万元

分类	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)	2015 年 12 月 31 日
重组贷款	110	-	133
逾期贷款	82,194	2.98	59,185

### （二）政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据中国银监会和自身经营管理要求，持续改进和提升地方政府债务性融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。

一是严格执行国家对地方政府债务性融资管理的政策，在按照监管要求，落实平台公司名单制管理基础上，实施地方政府债务性融资的分类管理。

二是优化地方政府综合承担能力评价指标，根据地级城市、县域、开发区（园区）的经济总量、财政收入、偿债能力、区域信用环境、地方政治社会稳定性以及分行管理水平，综合评价地方政府综合承担能力，明确区域性准入标准。

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

四是在妥善解决融资平台公司在建项目后续融资的基础上，继续支持各地关系重大民生工程等融资需要，主动推进业务模式转型，规范开展重点领域的政府与社会资本合作项目融资和服务地方经济建设。

五是继续执行地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，根据收益与风险平衡的原则，有针对性地对接地方政府债券承销业务。稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

### （三）期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 521.78 亿元，较上年末增加 171.24 亿元；不良贷款率 1.89%，较上年末上升 0.33 个百分点。

公司采取的相应措施如下：

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

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

三是持续加大授信业务结构调整力度，聚焦风险业务加大现金压退力度。一方面通过现金清收积极化解存量信贷资产的风险，另一方面通过授信优化提升收益、减少预期损失、盘活存量资产。

四是继续优化公司和零售信贷业务预警机制，提高预警及时性及有效性。

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

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

#### （四）集团客户贷款授信情况

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

## 六、贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度	2015 年度
年初余额	74,105	53,766
本年计提	46,845	37,070
本年核销	-15,290	-10,044
本年转出	-17,949	-6,432
收回原核销贷款	1,650	630
因折现价值上升转回	-1,166	-914
汇率变动	54	29
年末余额	88,249	74,105

贷款减值准备金计提方法的说明：

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



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

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

## 七、应收利息

单位：人民币百万元

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

## 八、抵债资产

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	1,499	595	1,259	548
法人股	20	18	129	43
其他	18	-	25	4
合 计	1,537	613	1,413	595

## 九、主要计息负债与生息资产

### (一) 主要存款类别

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	1,050,425	0.67	828,623	0.75
企业定期存款	1,145,160	2.57	1,219,177	3.34
储蓄活期存款	145,719	0.29	111,609	0.32
储蓄定期存款	335,071	2.23	368,658	2.88
保证金存款	272,043	1.19	361,396	1.95

## (二) 主要贷款类别

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业贷款	1,650,203	4.83	1,581,252	5.95
零售贷款	746,531	4.95	522,602	5.96
票据贴现	82,159	3.12	67,796	4.35
一般性短期贷款	1,166,830	4.92	1,113,321	5.87
中长期贷款	1,229,904	4.82	990,533	6.06

## (三) 其他

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
存放中央银行款项	504,356	1.47	499,712	1.51
存放同业款项及拆出资金	310,556	2.64	241,033	2.60
买入返售金融资产	36,808	2.75	163,483	4.20
债券及应收款项类投资	1,966,221	3.87	1,509,399	5.08
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,292,475	2.66	1,064,661	3.43
卖出回购金融资产	79,723	2.38	53,905	2.78
已发行债券证券	593,675	3.28	246,515	4.11

## 十、持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
国家开发银行 2016 年第六期金融债券	7,320	2.96	2021-02-18	-
中国农业发展银行 2016 年第三期金融债券	5,990	3.01	2021-01-06	-
中国农业发展银行 2016 年第十六期金融债券	4,120	3.26	2021-04-22	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	4,000	3.52	2021-05-25	-
交通银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券	4,000	3.25	2021-11-22	-
中国进出口银行 2016 年第二期金融债券	3,910	3.07	2021-02-22	-
国家开发银行 2014 年第二十七期金融债券	3,630	4.08	2019-11-20	-
国家开发银行 2014 年第九期金融债券	3,440	5.44	2019-04-08	-
中国农业发展银行 2016 年第十一期金融债券	3,400	3.10	2021-03-11	-
中国民生银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	3,250	4.30	2017-02-14	-

## 十一、持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

本集团	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	952,453	13,130	10,499
外汇远期合同	46,729	423	472
利率互换合同	783,631	581	875
期权合约	108,015	618	871
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	336
商品合约	6,109	275	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
交叉货币利率互换	790	37	-
利率互换合同	15,082	164	38
合计		16,233	13,091

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

### （一）报告期财富管理业务的开展情况

公司围绕“做大销售、优化资产”目标，加强协同联动，销售、资产两端齐头并进，丰富产品体系，优化资产结构，加大现金管理类、净值型、消费服务型等特色产品推进力度，实现理财业务收入快速增长。截至报告期末，公司资产管理规模 1.82 万亿元，较去年底增长 16.46%；报告期内实现收入 128.64 亿元，同比增长 51.54%。报告期内，理财产品销量 8.64 万亿元，其中个人理财产品（含私人银行）5.58 万亿元，对公理财产品 2.54 万亿元，同业理财产品 0.52 万亿元；实现销售收入 39.64 亿元，同比增长 27.89%。

### （二）报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司积极开展对公贷款资产证券化项目工作，以进一步实现通过证券化手段加强对资产负债主动管理。2016 年 8 月，在银行间市场发行规模 54.53 亿元鑫浦 2016 年第一期信贷资产证券化产品；2016 年 11 月，在银行间市场发行规模 44.10 亿元鑫浦 2016 年第二期信贷资产证券化产品。公司作为牵头主承销商和簿记管理人发行了银行间市场收单超百亿元公积金个人住房贷款资产支持证券，发行规模 148.12 亿元。

### （三）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 专项资产托管、保险资金托管、基金专户产品托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、企业年金和福利计划托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模 7.56 万亿元，同比增长 51.81%；报告期内，实现托管费收入 35.39 亿元，同比增长 13.32%。

#### （四）报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，重点推动托管及子公司开放式基金产品营销、财智组合在线投资服务、普发宝、标准资产基金专户业务等，报告期内实现个人基金代理中间业务收入 4.24 亿元。为新生代卡客群推出普发活期宝业务，拥有自动转入货币基金，支持快速赎回和消费等功能，满足新生代客群的现金理财需求。

保险代理业务方面，报告期内实现代销实收保费 301.81 亿元，同比增长 385.86%，非利息收入 6.96 亿元，同比增长 327.44%。

贵金属商品交易类业务方面，推出了账户外汇、双向外汇、攒金宝等特色业务，进一步完善了交易产品链，报告期内实现业务收入 1.80 亿元，同比增长 51.26%。

### 十三、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用承诺	962,092	1,052,564
其中：银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289
经营租赁承诺	9,867	9,120
资本性承诺	1,506	155

### 十四、公司各类风险和风险管理情况

#### （一）公司面临的风险

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

#### （二）信用风险状况的说明

##### 1、信用风险定义

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

##### 2、信用风险管理目标

公司信用风险管理的主要目标是实现风险调整后的资本回报最大化。为实现这个目标，公司已制定并实施了全面的政策和程序以识别、计量、监测和控制本行的信用风险。为实现

公司的主要目标，在设计公司的信用风险管理政策和系统时，力求实施审慎的程序和管理，以及确保对信用风险的充分独立监督和控制。

### 3、政策制定方面

一是全面落实公司“十三五”发展战略和风险管理战略规划，制定了集团层面 2016-2018 年度风险偏好、年度公司业务投向政策、并表机构投向政策指引、非信贷业务风险政策和零售业务信贷投向政策等五大文件，实现与“十三五”战略规划和三年行动计划相衔接的风险政策体系。

二是进一步贯彻对公客户视图和客户定位，提高信贷政策的针对性指导。推进零售客户在提高定价水平、提升综合回报基础上进一步加大信贷资源倾斜力度。

三是根据经济下行期特征，强化行业维度组合型管理，按照风险调整后收益和实际风险暴露水平，按行业实施“进、保、控、压”分类管理，实现进入类行业资产业务增速明显高于整体水平，压控类行业资产业务余额实现下降。

四是扎实推进行业投向基础上的客户分类经营，不断优化行业信贷政策和客户分类标准，重点突出了传统投向行业的客户结构调整和新增客户准入比选，针对部分产业特色区域试点开展专项政策指导下的差异化经营。

五是加大专项政策的研究制定，通过定向指导提升在特定行业、重点区域或特色客群的专业化经营，加大对重点基础设施融资、建成项目再融资、并购融资、绿色信贷、供应链融资、跨境融资服务等热点领域的支持力度。

六是丰富政策管理工具，严格政策执行。建立投向管理跟踪评价机制，将投向管控要求与资源配置、审查审批等环节紧密衔接，提升政策管理的约束力。

七是积极探索集团化统一授信管理，建立了包括统一投向政策、信用评级、风险限额、授信政策和贷（投）后管理的全流程授信管理要求，并且以负面清单的形式制订年度投向政策指引，为并表机构量身定制每年度的“一机构一策略”，从而明确集团的投向政策底线，同时兼顾子公司个性化投向方案，达到有统一、有个性的集团统一授信管理目标。

### 4、授信管理方面

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

二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，对本行授信管理组织架构进行优化调整，提升各类业务授信审批的专业性、时效性。

三是授信制度建设成效显著，对授信机制、审批流程进行完善，助力业务发展及风险防控。

四是组织专业力量加强对创新业务的授信支持和风险管理研究，引入多元化的基金业务模式积极开展创新业务模式探索。

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

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

## 5、风险预警方面

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

二是公司授信业务风险预警系统正式上线运行，科学设置预警指标，实现系统自动预警，有效提升风险预警效率。

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

四是继续推进预警客户现金压退工作，进一步优化信贷结构。

## 6、资产保全方面

公司进一步加大不良贷款清收化解力度，在不良贷款处置上努力提高本行风险贷款处置化解效率。

一是对本行风险贷款实施名单分类管理。

二是分行充分运用现金清收、以资抵债、重组化解、损失核销、风险消除退出等综合处置手段，逐户细化清收化解方案并推进实施。

三是强化重点分行不良资产风险化解工作管理，不断完善保全工作机制，努力提高不良资产处置成效。

### （三）流动性风险状况的说明

#### 1、流动性风险定义

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

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

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

#### 2、流动性风险管理目标和重要政策

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

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

### 3、流动性风险管理体系

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

### 4、流动性风险管理职责分工

公司的流动性风险组织架构由董事会与监事会、高级管理层、执行层三个层级构成。

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

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

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

### 5、流动性风险的日常管理

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

公司日常流动性风险管理方法和工具包括但不限于：一是市场调节，通过资金市场交易和分行代理总行司库业务吐纳公司的流动性资金；二是价格引导，根据公司流动性风险状况，通过调节内部资金转移定价的流动性风险溢价，引导分行合理适度的开展各类资产、负债业

务,从而达到调节流动性的目的;三是计划调节,以业务计划和资金预算管理为手段,调控流动性风险;四是窗口指导,对于个别资产、负债业务失衡的分行,总行进行及时窗口指导。

## 6、压力测试及相应的风险缓释安排

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

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

## 7、流动性风险管理状况

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

截至报告期末,根据监管口径计算的公司全币折人民币流动性比例 37.05%,较上年末上升 3.55 个百分点;人民币中长期贷款比例 51.07%,较上年末上升 3.38 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 2.64%,较上年末上升 0.03 个百分点,整体流动性状况适度、稳健。

### (四) 市场风险状况的说明

#### 1、市场风险定义

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

#### 2、市场风险管理体系

公司已建立较为完善的市场风险管理体系,并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力,有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户



进行市场风险管理；制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度；完善了交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。

### 3、市场风险管理职责分工

公司的市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。

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

二是在董事会的授权下，公司高级管理层负责本行市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。

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

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

### 4、市场风险管理状况

2016 年，公司董事会确定了 2016-2018 年市场风险偏好。报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内；

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

报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 35.91 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本<sup>1</sup>占用详见下表。

单位：人民币百万元

一般风险资本					特定风险资本	合计
利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险	股票风险		
1,169.53	1,320.59	4.66	72.29	7.58	1,016.81	3,591.46

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

## （五）操作风险状况的说明

### 1、操作风险定义

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

### 2、操作风险管理体系

报告期内，公司进一步完善操作风险管理体系，包括：优化操作风险管理工具，丰富操作风险事件录入的内容，开展 2016 年度损失事件数据清洗；优化丰富关键风险指标，更新阈值，使指标覆盖所有业务板块；汇总本行产品清单，完善自评库，组织开展常规、专项、新产品及部分业务条线的操作风险与控制自我评估；开展并表与非并表口径下操作风险资本计量；完善操作风险管理系统，提高系统对管理的支持力度；加强操作及科技风险管理网络培训，并对部分分行进行现场检查和培训；指导附属机构建立操作风险管理体系，开展培训、调研，落实 31 家附属机构按季开展监测分析报告报送等工作。

### 3、操作风险管理状况

2016 年，外部欺诈风险和监管处罚力度加大，公司业务及其流程也日趋丰富和复杂，操作风险呈上升趋势。报告期，公司未发生重大操作风险事件，损失事件数量、金额较上年略有上升。对部分关键风险指标发生异动的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

## （六）其他风险状况的说明

### 1、合规风险

围绕公司“十三五”战略规划，合规管理工作秉承“全行一盘棋”理念，不断强化总行管控与支撑，着力深化分支机构合规风险管理，探索建立集团合规管理模式，提升本行合规内控数字化、集约化管理水平，保障业务持续稳健发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

### 2、反洗钱

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

### 3、法律风险

公司加强对法律风险管理的整体规划，着力提升总行引领能力，提高分行法律工作管理效能，加快法律风险管理政策落地应用。搭建集团普法平台，以推进落实本行“七五”法治

宣传教育规划为契机和抓手，推动全集团、多层次、全方位的法治宣传教育，建立法律风险信息汇总、分析、共享机制；针对重点风险领域提供更多法律审查援助，强化合同管理和知识产权系统管理，防范系统性法律风险。

#### 4、信息科技风险

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

#### 5、战略风险

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

#### 6、声誉风险

公司持续完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查，加强重点节点舆情管理，强化声誉风险全流程管理，提升声誉风险管理系统性；加强新媒体管理和应用，正面宣传规模、影响不断提升。报告期内声誉风险可控且趋势稳定，未造成重大声誉风险影响。

#### 7、国别风险

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

### 十五、关联交易事项

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

报告期内，公司进一步夯实关联交易管理，动态认定关联方，建立关联交易方数据库，优化关联交易审核流程，推动关联交易精细化管理，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。

公司与关联方的交易遵循诚信、公允原则，有力促进了公司与集团企业、关联股东协同发展。

**(一) 关联法人及交易余额****1、发放贷款和垫款**

单位：人民币百万元

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
联营公司及合营公司	44	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	-	49
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	324	637
合 计	368	727
	2016 年度	2015 年度
发放贷款和垫款利息收入	16	21

**2、存放同业及其他金融机构款项**

单位：人民币百万元

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

**3、吸收存款**

单位：人民币百万元

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
主要股东	5,317	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	8,058	5,673
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	35,414	37,454
合 计	48,789	47,710
	2016 年度	2015 年度
关联方存款利息支出	1,445	1,568

**4、同业及其他金融机构存放款项**

单位：人民币百万元

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

**5、手续费收入**

单位：人民币百万元

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

## 6、业务及管理费

单位：人民币百万元

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

## 7、开出保函

单位：人民币百万元

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

## 8、与存在控制关系的关联方交易

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

年末余额	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,316	910
应收利息	33	-
同业及其他金融机构存放款项	6,246	5,660
应付利息	24	4
吸收存款	138	48
拆出资金	3,047	-
发放贷款和垫款	1,250	223
其他	40	-

单位：人民币百万元

年度交易	2016 年度	2015 年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	15	21
拆出资金利息收入	18	40
同业及其他金融机构存放款项利息支出	120	105
发放贷款和垫款利息收入	25	1
手续费及佣金收入	30	15
手续费及佣金支出	43	-
其他业务成本	7	-

### （二）关联自然人及交易余额

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

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	2016 年 12 月 31 日
关联自然人人数（人）	6,208
关联交易余额	1,010.98

### （三）共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司未发生共同对外投资的重大关联交易。

## 十六、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

### （一）投行业务方面

借助绿色金融债发行机遇，推出首单绿色非公开定向债务融资工具；推出“鑫浦”等系列资产证券化产品，实现市场首单超百亿元个人房贷资产支持证券项目和商业物业租金资产支持票据项目落地；加大股权业务创新力度，创新推出了“浦共赢”系列股权基金；聚焦国资混改与整合、上市公司兼并重组、中概股私有化等热点并购金融领域，推动多单重大项目落地。

### （二）交易银行与国际业务方面

业内首推“云资金监管服务”；通过“e企付”、“云账单”、“浦商赢”、“智汇港”、“智汇校园”、“智慧社区”等特色创新产品吸收、带动结算资金；推进海外直贷、参付通、国际福费廷二级市场包买、跨境贸易融资风险参与等跨境轻资产融资产品创新；创新海外并购和海外理财资管业务，通过集团内联动对接优质企业融资和资管需求；在离岸跨境融资租赁保理、离岸直贷境内融资业务上进一步取得突破；创新境外同业、离岸理财、自贸业务和经营模式等，推出自贸区 FT 间参业务、跨境同业风险参与、离岸同业福费廷等业务。

### （三）零售产品和电子银行方面

通过搭建“千人千户”培育体系，创新“创业贷”、创业卡等产品，支持小微科创企业；推出“精英贷”、“好房贷”等新型消费贷款产品，进一步推动公积金点贷业务覆盖面扩大。创新私人银行产品，推出资产管理专户定制产品。持续推动“spdb+”互联网平台建设，构建渠道数字化服务能力；推出 PC 端集团统一新版门户网站、新版个人网上银行和手机银行；业内首推智能投顾系统“财智机器人”，推出线下智能资产配置系统“财智速配”；业内首创小浦微店互联网商城经营机制，推出以九大消费热点为场景的“梦想贷”。

### （四）金融市场业务方面

强化银政合作，推动扶贫基金项目落地；积极推进与互联网企业的合作，创新推进京东白条、微粒贷等资产支持证券类投资，与微众银行共同推出“微众金”；推出未经议付的人民币国内证资管投资产品，推进票据 ABS 产品试点，创新全敞口模式；加强代客代理业务创新，推出“汇通利”、“互存赢”等产品；推进大宗商品衍生交易业务、“商融通”业务及账户黄金等创新业务发展，启动大宗商品自营业务；与证券期货机构开展互联网存管开户业务、账户交易经纪业务；完成首笔由股份制商业银行参与的金融债承销合作。

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

### （一）利率市场化改革持续深化

央行灵活运用多种货币政策工具，增加对公开市场操作频率，一方面加强了对货币市场流动性管理，促进了短期利率稳定；另一方面逐步强化了短端利率对长端利率的引导作用，疏通了利率传导机制，进一步引导融资成本下行。货币政策变化要求商业银行必须强化收入结构转型，不断加强资产负债管理和流动性管理。

### （二）人民币汇率弹性增强

随着人民币汇率市场化形成机制的持续完善，央行加强了对汇率的预期管理，促进人民币汇率对一篮子货币保持合理均衡水平上的基本稳定。另外，人民币正式加入国际货币基金组织（IMF）特别提款权（SDR）货币篮子，人民币在全球货币体系中表现出稳定的强势货币特征，也对人民币汇率保持稳定起到了重要作用。商业银行面临的市场风险有所减小，风险管理效果得到一定程度改善。同时，人民币汇率保持在合理区间的“双向波动”，将对商业银行套期保值类业务、外汇买卖代客代理类业务、外币理财类业务等新业务开展提出更高的要求。

### （三）推进宏观审慎政策框架的实施

央行将债券投资、股权及其他投资、买入返售资产等纳入宏观审慎政策框架之中，有利于更加有效地防范金融系统性风险，发挥逆周期调节作用，并适应商业银行资产多元化的发展趋势，对商业银行的资产和负债配置、风险管理等方面提出了更高的要求。

### （四）“营改增”影响较为平稳

自 2016 年 5 月 1 日起，国内全面推广营改增试点。针对试点中的问题，国家财税部门结合各方意见及时进行了政策调整，陆续出台了系列文件，有效降低了对银行的税负影响。

## 第六节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定及执行情况

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

公司最近三年（2014 年度-2016 年度）由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的 56.86%，符合公司章程的相关要求。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东大会决议的相关的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果、取得合理投资回报等要求。

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

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股 送红股数 (股)	每 10 股 派息数(元) (含税)	每 10 股 转增数 (股)	现金分红 的数额 (含税)	分红年度合并报表 中归属于母公司普 通股股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率(%)
2016 年	-	2.00	3	4,324	53,099	8.14
2015 年	-	5.15	1	10,121	50,604	20.00
2014 年	-	7.57	-	14,121	47,026	30.03

注：2016 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

#### (三) 公司 2016 年度利润分配预案

##### 1、2016 年度利润分配预案

根据经审计的 2016 年度会计报表，母公司共实现净利润 516.97 亿元，扣除 2016 年已发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 499.72 亿元。2016 年初未分配利润为 896.48 亿元，扣除 2015 年度各项利润分配事项 446.04 亿元，本次实际可供普通股股东分配的利润为 950.16 亿元。



公司已完成两期共 3 亿股优先股发行，自优先股发行以来，公司业务运营正常有序、财务运作规范稳健，保持了可持续发展的良好趋势，基于现状，董事会有理由相信公司未来有能力足额支付优先股股息。后续，公司将于优先股付息日前至少十个工作日召开董事会审议优先股派息相关事宜，并通过公告的方式告知优先股股东。

根据上述情况，公司拟定 2016 年度分配预案如下：

1、按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计 155.09 亿元；

2、提取一般准备 98.55 亿元；

3、以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 43.24 亿元；以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增人民币 64.85 亿元。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照中国银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

## 2、关于现金分红比例的说明

公司拟分配的现金分红主要基于以下考虑：一是国际、国内外部资本监管要求都更趋严格，特别是央行的宏观审慎监管体系，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求；二是随着公司集团化、国际化战略的不断推进，集团及各子公司对于资本补充的需求显著上升；三是受外部经济环境影响，国家持续推进去产能、去库存、去杠杆的改革，国内银行业风险管控压力持续上升。为此，综合考虑监管机构的相关要求、集团自身盈利水平和资本补充并提高抗风险的能力、投资者分享公司成长和取得合理投资回报的期望，本年度适当提高了利润留存比例，确定了上述利润分配方案。

## 二、收购上海国际信托控股权的情况

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股收购上海信托 97.33%的股份，发行价每股 16.36 元，交易对价 163.52 亿元。

交易完成后，公司普通股总股本由 18,653,471,415 股增加至 19,652,981,747 股，其中，上海国际集团对公司的持股比例由本次交易前的 16.93%增加至 19.53%；上海国际集团及其控股子公司对公司的合并持股比例由本次交易前的 24.32%增加至 26.55%，上海国际集团仍为公司合并持股第一大股东。

## 三、非公开发行普通股股票情况

为适应银行业日趋严格的资本监管要求，建设具有核心竞争优势的金融服务企业，增强公司风险抵御能力，公司第五届董事会第五十三次会议于 2016 年 3 月 10 日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，限售期 36 个月，

发行对象为上海国际集团有限公司及其子公司上海国鑫投资发展有限公司，认购金额分别为 100.03 亿元、48.27 亿元。本次发行的募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。

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

2016 年 4 月，公司 2015 年年度股东大会逐项审议通过了本次非公开发行普通股股票的相关议案。

2016 年 6 月，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案，因此本次非公开发行股票发行价格调整为 14.16 元/股，发行数量调整为不超过 1,047,316,383 股。

2016 年 12 月，公司收到中国银监会出具的《中国银监会关于上海浦东发展银行非公开发行普通股股票的批复》（银监复〔2016〕417 号），核准公司非公开发行普通股股票的方案。

2017 年 3 月，公司非公开发行普通股股票的申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过。

本次非公开发行普通股股票事宜尚待获得中国证监会核准批文后实施。

#### 四、绿色金融债券发行情况

2015 年底，公司相继获得中国银监会和中国人民银行关于同意公司发行绿色金融债券的批复，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 500 亿元人民币的绿色金融债券，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。

2016 年 1 月 27 日，公司发行了第一期绿色金融债券。本次发行规模 200 亿元人民币，债券期限 3 年，票面利率 2.95%，募集资金于 2016 年 1 月 29 日到账。本期绿色金融债券也是我国首单绿色金融债券，其成功发行标志着国内绿色金融债券从制度框架到产品发行的正式落地。

2016 年 3 月 25 日，公司发行了第二期绿色金融债券。本次发行规模 150 亿元人民币，债券期限 5 年，票面利率 3.20%，募集资金于 2016 年 3 月 29 日到账。

2016 年 7 月 14 日，公司发行了第三期绿色金融债券。本次发行规模 150 亿元人民币，债券期限 5 年，票面利率 3.40%，募集资金于 2016 年 7 月 18 日到账。

#### 五、金融债券发行情况

2016 年 12 月，公司相继获得中国银监会和中国人民银行关于同意公司发行金融债券的批复，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 500 亿元人民币金融债券。

2017 年 2 月 22 日，公司发行了 2017 年第一期金融债券。本次发行规模 150 亿元人民

币，债券期限 3 年，票面利率为 4.00%，募集资金于 2017 年 2 月 24 日到账。

## 六、公司与中国移动战略投资者合作情况

报告期内，公司与中国移动签订了新五年战略合作协议，双方将深化“和金融”业务体系建设，面向互联网+市场，发挥 4G 移动互联网与互联网金融产业优势，推进战略合作迈向新高度。

报告期内，双方在互联网新媒体营销、客户场景化线上线下支付、消费金融、手机安全解决方案等多个方面丰富合作：在多个省市开展在线“和利贷”供应链融资服务，为通讯行业上下游客户提供融资服务，助力实体经济产业发展；联合发布“华为 P9 先机理财”、“iPhone7 先机理财”产品，以品牌效应带动金融与制造业产品消费；实现中国移动全球通俱乐部平台的线上对接，为全球通俱乐部会员提供线上金融服务；创新 NFC 移动支付业务合作，创新推出“手机 SIM 盾”数字化安全交易认证工具，提升移动端大额支付结算业务的支撑能力；联合咪咕文化推出“浦发梦卡之咪咕泰迪熊信用卡”，开展“为爱开跑”大型公益跑步活动，践行企业社会责任，融入新生代客户文化生活。

## 七、注册资本变化情况

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

2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。实施后，公司普通股总股本扩大为 21,618,279,922 股。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

是否改聘会计师事务所	否
会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	597
会计师事务所审计年限	6 年

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	184
财务顾问	海通证券股份有限公司	600

## 九、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方发行股份，购买其合计持有的上海信托股权。包括上海国际集团有限公司在内的 11 名交易对方承诺：

(1) 通过本次交易而认购的公司股票，自股份发行结束并上市之日起 12 个月内不得转让。

(2) 规范关联交易：本次交易完成后，严格遵守相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，将尽可能地减少与公司的关联交易。对有合理原因而发生的关联交易，将在平等自愿的基础上遵循市场公正、公平、公开的原则，履行合法程序，不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。

(3) 在人员、资产、财务、机构、业务方面与公司完全分开，双方的人员、资产、财务、机构、业务独立，不存在混同情况。

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

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

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

## 十一、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 上市公司扶贫工作情况

#### 1、年度精准扶贫概要

为切实贯彻党中央精准扶贫战略精神，响应各级政府打好脱贫攻坚战的工作号召，坚持履行企业社会责任，报告期内公司完善金融扶贫工作机制，创新金融扶贫产品和模式，因地制宜、多措并举，积极落实各项精准扶贫任务，实施精准扶贫捐赠项目共 19 项，捐赠扶贫资金总计 541.90 万元。

截至 2016 年末，公司共设立村镇银行 25 家，子公司浦银安盛积极配合公司各分行开展国家扶贫基金项目，扶贫基金签约总额 2,000 亿元。金融精准扶贫贷款余额 35.61 亿元。

## 2、精准扶贫项目情况

项目	情况
儿童保险礼物公益项目	公司向中国儿童少年基金会捐赠 200 万元，为云南省文山州文山市、昭通市镇雄县、大理州剑川县、昭通市巧家县和保山市五个县市的 99,641 名 0-14 周岁建档立卡的贫困儿童送上保险礼物，险种包括给付型重大疾病和报销型住院医疗费用保险保障，总保额 65 亿元左右。
大连分行定点帮扶连屯村	截止 2015 年末，大连分行共计向定点帮扶单位瓦房店市连屯村捐款约 23 万元。2016 年 2 月，大连分行捐助帮扶资金 3 万元。
合肥分行定点帮扶邵楼村	合肥分行扶贫联系点蒙城县乐土镇邵楼村，捐助金额 10 万元。
武汉分行辖属荆州分行定点帮扶汪桥镇何港村	武汉分行辖属荆州分行参与组建驻监利县汪桥镇何港村工作队，由其承担驻点村扶贫捐赠资金每年 10 万元，持续 5 年，2016 年捐赠 10 万元。
乌鲁木齐分行定点帮扶古尔库热村	乌鲁木齐分行定点帮扶新疆阿图什市哈拉峻乡古尔库热村，对阿图什市哈拉峻乡古尔库热村予以 28 万元的帮扶资金支持。
南京分行泗洪县扶贫	南京分行自 1996 年成立以来即对口扶贫泗洪县，2016 年提供扶贫资金 50 万元。
温州分行对口帮扶赤溪镇	温州分行自 2012 年开始结对帮扶苍南县赤溪镇，2016 年通过温州市慈善总会定向捐赠扶贫款 10 万元。
海口分行省、市两级三年攻坚脱贫项目	海口分行共计捐赠 100.4 万元，其中，向省级指定扶贫点昌江黎族自治县石碌镇保梅村投入 50 万元，向市级扶贫点龙桥镇投入 50.4 万元。
呼和浩特分行辖属呼伦贝尔分行定点帮扶得耳布尔镇	呼和浩特分行辖属呼伦贝尔分行参与共同负责帮扶根河市得耳布尔镇，给予当地扶贫项目 5 万元的扶贫资金支持。
西安分行定点帮扶杨元沟村	西安分行 2016 年的精准扶贫点为延安吴起县杨元沟村，投入扶贫帮困资金 15.5 万元。
长春分行辖属吉林分行定点帮扶驿马村	长春分行辖属二级分行吉林分行参与共同包保磐石市驿马镇驿马村脱贫攻坚任务，提供扶贫资金 15 万元。
合肥分行辖属蚌埠分行结对帮扶古城镇	蚌埠分行参与联结点结对帮扶怀远县古城镇，向怀远县古城镇政府专项捐献 3 万元。
芜湖分行辖属马鞍山支行结对帮扶红旗行政村	芜湖分行辖属马鞍山支行为马鞍山市郑浦港新区白桥镇红旗行政村的帮扶单位，为红旗村改扩建为民服务中心项目出资 10 万元。
杭州分行结对帮扶淳安县屏门乡	杭州分行自 2011 年起对口帮扶淳安县屏门乡，首期帮扶期 5 年，已捐赠帮扶资金共计 50 万元。2016 年，杭州分行继续捐赠帮扶资金 10 万元。
乌鲁木齐分行对口扶贫五棵樹村	乌鲁木齐分行定点帮扶昌吉回族自治州木垒县雀仁乡五棵樹村，连续第四年捐赠帮扶资金 10 万元。
兰州分行“双联”行动	兰州分行对口联系古浪县干城乡干城村、西岔村及中川镇赖家坡村，2016 年捐赠 33 万元。
呼和浩特分行辖属鄂尔多斯分行定点帮扶芒哈图村	呼和浩特分行辖属鄂尔多斯分行负责包联杭锦旗独贵塔拉镇芒哈图村贫困户九户，向芒哈图村提供扶贫资金 5 万元。
西安分行辖属渭南分行联村包户精准扶贫秦裕村	2016 年，西安分行辖属渭南分行继续承担华阴市孟塬镇秦裕村脱贫工作，捐赠 6 万元。
南昌分行辖属吉安分行定向扶贫厥富自然村	南昌分行辖属吉安分行分批捐赠当地扶贫项目，首笔向吉安市辖属井冈山市坳里乡寨下村厥富自然村进行定向扶贫捐赠 18 万元。

### 3、精准扶贫所获奖项

颁奖单位	获奖单位	奖项
江苏省委、省政府	南京分行	江苏省脱贫攻坚工作先进单位
甘肃省委	总行	2015 年双联行动暨精准扶贫省外帮扶单位“民心奖”
	兰州分行	2015 年度全省双联行动优秀单位

#### (二) 社会责任工作情况

报告期内，公司以创新思维担当经济责任：积极支持国家重大战略部署，以高度的责任感和使命感服务实体经济发展；深层次分析“一带一路”战略下企业跨境行为，优化跨境、跨界金融服务；打造海洋经济金融服务体系和小微科创金融服务体系；落实互联网金融发展战略助力企业转型升级，助推广大民众创新创业，致力构建共赢金融生态圈；大力促进普惠金融，探索新常态县域经济下农村金融服务新模式，服务新农村建设，加大社区银行建设力度，向贫困地区提供优质、便捷的金融服务。

以赤诚之心履行社会责任：夯实“制度化、创新化、多元化”的基础，推进公益捐赠的规范化及员工志愿者日活动的创新性，持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育、环境保护等领域开展公益慈善活动，积极开展“放眼看世界”、“逐梦萤火虫”等公益活动；注重员工发展，保障员工合法权益，努力为员工创造学习、成长、展示的渠道和平台；持续推进、金融知识普及活动。

以低碳发展引领环境责任：公司继续引领低碳银行发展趋势，将环境社会风险纳入信贷审批流程，严格控制高耗能、高污染企业和产能过剩行业的信贷支持力度，大力推行绿色信贷；继续加快金融服务电子化建设，努力提升绿色办公、绿色采购、节能环保表现，使绿色发展理念融入经营管理的各个环节。

本集团报告期每股社会贡献值：

时间（年）	2016 年	2015 年	2014 年
每股社会贡献值（按加权平均股数）	9.91 元	10.31 元	9.89 元

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

（2）报告期内，每股社会贡献值按报告期发行在外的普通股加权平均数 21,368,402,339 股计算得出，比较期内每股社会贡献值按调整后的股数 20,518,818,557 股重新计算。

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 4,068 笔，涉及金额人民币 326.8 亿元；公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 185 笔，涉及金额人民币 17.35 亿元。

## 十三、重大合同及其履行情况

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

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

(三) 委托理财：报告期内，公司不存在委托理财事项。

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

#### 十四、公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，公司经董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共计 330.94 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低。

#### 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

#### 十六、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，公司无资金被占用情况。

#### 十七、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股本情况

#### (一) 普通股股份变动情况

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	2015 年 12 月 31 日		变动增减 (+, -)		2016 年 12 月 31 日	
	数量	比例 (%)	定向增发 (3 月 18 日)	转增股本 (6 月 24 日)	数量	比例 (%)
<b>一、有限售条件股份</b>						
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	+965,281,174	+96,528,117	1,061,809,291	4.912
3、其他内资持股	-	-	+34,229,158	+3,422,916	37,652,074	0.174
其中：境内法人持股	-	-	+34,229,158	+3,422,916	37,652,074	0.174
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件流通股</b>						
1、人民币普通股	18,653,471,415	100	-	+1,865,347,142	20,518,818,557	94.914
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>18,653,471,415</b>	<b>100</b>	<b>+999,510,332</b>	<b>+1,965,298,175</b>	<b>21,618,279,922</b>	<b>100</b>

##### 2、普通股股份变动情况说明

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股（限售期 12 个月），收购上海信托 97.33% 的股权。交易完成后，公司普通股总股本扩大为 19,652,981,747 股。

2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为 21,618,279,922 股。



## (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售上市日期
上海国际集团有限公司	-	-	749,288,002	749,288,002	参与定向增发，12个月内不转让	2017-3-20
上海久事（集团）有限公司	-	-	225,916,870	225,916,870		
申能股份有限公司	-	-	56,479,217	56,479,217		
上海锦江国际投资管理有限公司	-	-	15,062,600	15,062,600		
上海石化城市建设综合开发公司	-	-	15,060,387	15,060,387		
国网英大国际控股集团有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301		
中国东方航空股份有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301		
上海地产（集团）有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301		
双钱集团股份有限公司	-	-	6,024,435	6,024,435		
上海爱建股份有限公司	-	-	4,517,975	4,517,975		
上海百联集团股份有限公司	-	-	4,517,976	4,517,976		
合计	-	-	1,099,461,365	1,099,461,365		

注：（1）2016年3月18日，公司向上海国际集团有限公司等11名交易对方发行股份收购上海信托97.33%的股权，共发行人民币普通股999,510,332股，限售期12个月。

（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。上述限售股份合计转增99,951,033股，总股数1,099,461,365股。

（3）上述股份于2017年3月20日解除限售上市流通。

## 二、证券发行与上市情况

（一）2016年3月18日，公司向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股，收购上海信托97.33%的股权，交易价格为16.36元/股，交易对价为163.52亿元。上述股份于2017年3月20日解除限售上市流通。

（二）根据2015年度股东大会通过的决议，2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利人民币5.15元（含税），合计派发人民币10,121,285,599.71元；以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为21,618,279,922股。转增的非限售股份于2016年6月24日上市流通。

（三）报告期内，公司无内部职工股。

### 三、股东情况

#### (一) 股东总数

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	160,501
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	150,887
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	-

#### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

前十名股东持股情况					
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	+1,065,039,394	4,222,553,311	19.53	749,288,002	-
中国移动通信集团广东有限公司	+373,069,428	4,103,763,711	18.98	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	+194,366,243	2,138,028,672	9.89	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	+1,356,332,558	1,356,332,558	6.27	-	-
上海上国投资产管理有限公司	+97,592,379	1,073,516,173	4.97	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	-229,940,568	977,252,806	4.52	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	+61,967,227	681,639,492	3.15	-	-
中国证券金融股份有限公司	+174,165,418	598,619,556	2.77	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	+37,710,200	414,812,199	1.92	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	+27,868,630	306,554,930	1.42	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类		
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711		人民币普通股		
上海国际集团有限公司	3,473,265,309		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558		人民币普通股		
上海上国投资产管理有限公司	1,073,516,173		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	977,252,806		人民币普通股		
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司	598,619,556		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H 为同一法人。 3、除上述情况外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。				

报告期内增减包括：

(1) 2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股，收购上海信托 97.33% 股权。

(2) 2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增人民币普通股 1,965,298,175 股。

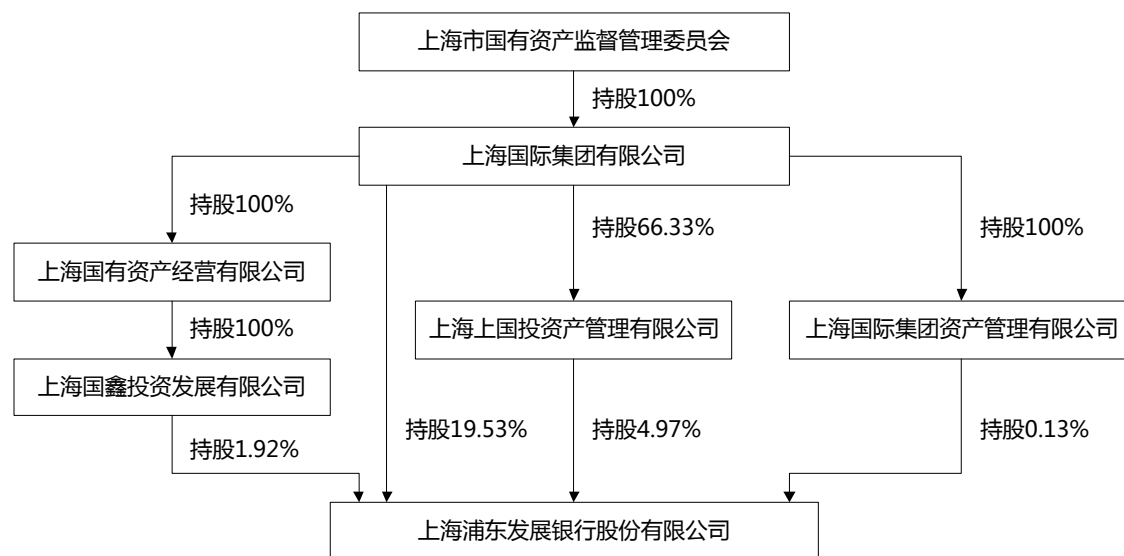
### (三) 控股股东及实际控制人情况

#### 1、公司不存在控股股东或实际控制人。

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

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

#### 3、公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



### (四) 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

#### 1、富德生命人寿保险股份有限公司

成立于 2002 年 3 月 4 日，注册资本 1,175,200.5497 万元人民币，注册地址深圳市福田区深南大道 7888 号东海国际中心一期 B 座 22 楼，法定代表人方力。统一社会信用代码：91440300736677639J。

经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、

团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务，上述保险业务的再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务。

## 2、中国移动通信集团广东有限公司

成立于 1998 年 1 月 13 日，注册资本 559,484 万元人民币，注册地址广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人简勤。统一社会信用代码：91440000707653099T。

主要经营范围：在其所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程安装和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务、设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。

## 第八节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

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

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

### 二、优先股股东情况

#### （一）优先股股东总数

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

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

##### 1、浦发优 1

单位：股

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

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

## 2、浦发优 2

单位：股

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

## 三、优先股股息发放情况

### （一）报告期内优先股股息发放情况

1、2016 年 2 月 6 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2016 年 3 月 10 日、除息日为 2016 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2015 年 3 月 11 日，股息发放日 2016 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 5.50% 计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 8.25 亿元（含税）。

2、2016 年 10 月 29 日，公司披露了《优先股一期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2016 年 12 月 2 日、除息日为 2016 年 12 月 2 日；股息发放的计息起始日为 2015 年 12 月 5 日，股息发放日 2016 年 12 月 5 日，按照浦发优 1 票面股息率 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6 元（含税），合计人民币 9 亿元（含税）。

### （二）近 3 年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

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

#### 四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

#### 五、报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

#### 六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

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

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 报告期末董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的税前报酬(万元)
吉晓辉	董事长	男	1955 年	2016.04.28-2019.04.27	—	80.96
刘信义	副董事长、行长	男	1965 年	2016.04.28-2019.04.27	—	80.96
姜明生	董事、副行长	男	1960 年	2016.04.28-2017.01.24	—	72.86
潘卫东	董事、副行长、财务总监	男	1966 年	2016.04.28-2019.04.27	—	72.86
顾建忠	董事	男	1974 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
沙跃家	董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
朱敏	董事	女	1964 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
董秀明	董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
华仁长	独立董事	男	1950 年	2016.04.28-2019.04.27	—	31.00
王喆	独立董事	男	1960 年	2016.04.28-2019.04.27	—	20.67
田溯宁	独立董事	男	1963 年	2016.04.28-2019.04.27	—	17.33
乔文骏	独立董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—	17.33
张鸣	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	18.67
袁志刚	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	22.67
孙建平	监事会主席、外部监事	男	1957 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
陈必昌	监事	男	1959 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
李庆丰	监事	男	1971 年	2016.04.28-2019.04.27	—	—
赵久苏	外部监事	男	1954 年	2016.04.28-2019.04.27	—	18.67
陈世敏	外部监事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—	27.00
吴国元	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—	339.93
耿光新	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—	339.93
陈正安	纪委书记	男	1963 年	2016.04.29-	—	38.64
徐海燕	副行长	女	1960 年	2016.04.29-2019.04.27	—	72.86
刘以研	副行长	男	1964 年	2016.04.29-2019.04.27	—	66.65
王新浩	副行长	男	1967 年	2016.04.29-2019.04.27	—	28.98
崔炳文	副行长	男	1969 年	2016.04.29-2019.04.27	—	28.98
谢伟	副行长	男	1971 年	2016.04.29-2019.04.27	—	28.98
穆矢	董事会秘书	男	1961 年	2016.04.29-2019.04.27	—	377.70

注：（1）2016 年 4 月 28 日，公司召开 2015 年年度股东大会，分别审议通过了《公司关于董事会换届改选的议案》、《公司关于监事会换届改选的议案》，选举产生了公司第六届董事会、第六届监事会。

（2）2016 年 4 月 29 日，公司召开第六届董事会第一次会议，推选吉晓辉董事为公司董事长，刘信义董事为公司副董事长，聘任刘信义先生为公司行长，姜明生先生、潘卫东先生、徐海燕女士、刘以研先生、



王新浩先生、崔炳文先生、谢伟先生为公司副行长，穆矢先生为公司董事会秘书，潘卫东先生为公司财务总监。

(3) 2016 年 4 月 29 日，公司召开第六届监事会第一次会议，推选孙建平监事为公司监事会主席。

(4) 2016 年 4 月 29 日起，陈正安先生担任公司纪委书记。

(5) 2016 年 12 月 20 日，公司召开第六届董事会第十三次会议，提名傅帆先生为董事候选人，提名陈维中先生为独立董事候选人，后续将提交股东大会审议。

(6) 2016 年 12 月 20 日，公司召开第六届监事会第十三次会议，提名孙伟先生为监事候选人，后续将提交股东大会审议。

(7) 2017 年 1 月 25 日，公司收到董事姜明生先生的辞呈。因个人原因，姜明生先生辞去公司董事、副行长职务。

(8) 2017 年 3 月 16 日，公司召开第二届职工代表大会第二次会议，选举陈正安先生为公司第六届监事会职工代表监事；3 月 30 日，公司召开第六届监事会第十七次会议，推选陈正安监事为公司监事会副主席。

(9) 公司领薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

(10) 公司纪委书记陈正安、副行长王新浩、崔炳文、谢伟因期间担任高管，非全年薪酬。

## (二) 报告期内离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出身年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的税前报酬（万元）
周勤业	独立董事	男	1952 年	2012.10.11-2016.02.29	-	5.67
陈晓宏	董事	男	1957 年	2015.05.15-2016.04.27	-	-
陈必昌	董事	男	1959 年	2015.05.15-2016.04.27	-	-
陈学彬	独立董事	男	1953 年	2012.10.11-2016.04.27	-	11.33
赵久苏	独立董事	男	1954 年	2012.10.11-2016.04.27	-	11.33
张维迎	独立董事	男	1959 年	2012.10.11-2016.04.27	-	8.67
郭为	独立董事	男	1963 年	2012.10.11-2016.04.27	-	8.67
张林德	监事	男	1950 年	2012.10.11-2016.04.27	-	-
胡祖六	外部监事	男	1963 年	2012.10.11-2016.04.27	-	7.67
夏大慰	外部监事	男	1953 年	2012.10.11-2016.04.27	-	8.33
吕勇	监事	男	1957 年	2016.04.28-2016.05.26	-	-
邵亚良	董事	男	1964 年	2015.05.15-2016.08.15	-	-

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

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

(3) 2016 年 5 月 26 日，公司收到监事吕勇先生的辞呈。因工作原因，吕勇先生辞去公司监事职务。

(4) 2016 年 8 月 15 日，公司收到董事邵亚良先生的辞呈。因个人原因，邵亚良先生辞去公司董事职务。

### （三）2015 年度，经考核及主管部门确认后的董事、监事及高管领薪情况

单位：万元

姓名	职务	2015 年度薪酬总额（税前）
吉晓辉	董事长	92.00
刘信义	副董事长、行长	61.33
姜明生	董事、副行长	82.80
潘卫东	董事、副行长	62.10
吴国元	职工监事	403.58
耿光新	职工监事	330.20
徐海燕	副行长	82.80
刘以研	副行长	48.30
穆 矢	董事会秘书	124.45

注：刘信义先生、潘卫东先生、刘以研先生因 2015 年期间担任公司董事、高管，非全年薪酬。

### （四）董事、监事、高级管理人员主要工作经历及任职情况

#### 1、董事

**吉晓辉**，男，1955 年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任、上海国际集团有限公司董事长、党委书记，第十届、第十一届全国政协委员。现任上海浦东发展银行党委书记、董事长。中共上海市第十届委员会委员。

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

**姜明生**，男，1960 年出生，大学学历。曾任招商银行广州分行副行长，招商银行总公司银行部总经理，招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）、招商银行上海分行党委书记、行长；上海浦东发展银行副行长兼上海分行党委书记、行长。报告期末任上海浦东发展银行党委委员、副行长，浦银安盛基金管理有限公司董事长，浦发硅谷银行副董事长。

**潘卫东**，男，1966 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理兼任北仑办事处主任、宁波分行副行长，上海浦东发展银行产品开发部总经理，上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；上海市金融服务办公室金融机构处处长（挂职）；上海国际集团党委委员、副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。现任上海浦东发展银行党委委员、副行长、财务总监，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

**顾建忠**，男，1974 年出生，研究生学历，经济学硕士，经济师。曾任上海银行公司金融部副总经理（兼营销经理部、港台业务部总经理），上海银行公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理，上海市金融服务办公室综合协调处副处长、金融机构服务处处长（挂职），上海银行党委委员、人力资源总监、人力资源部总经理、纪委副书记。现任上海国际集团有限公司党委委员、副总裁。

**沙跃家**，男，1958 年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任北京电信管理局工建部四处处长；北京电信规划设计院院长；北京电信管理局副局长；北京移动通信公司副总经理、党委委员；北京移动通信有限责任公司董事长、总经理、党委书记。现任中国移动通信集团公司党组成员、副总裁。

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2、监事

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

**陈必昌**，男，1959 年出生，研究生学历，硕士学位，教授级高工。曾任国家邮政局电子邮政办公室主任；深圳市邮政局局长、党委副书记；广东省邮政局副局长、党组成员；山东省邮政局党组书记、局长；山东省邮政公司党组书记、总经理。现任中国邮政集团公司上海市分公司党委书记、总经理。上海市第十四届人民代表大会常委、内务司法委员会委员；中国共产党上海市第十次代表大会代表。

**李庆丰**，男，1971 年出生，研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理、董事长；上海久联集团有限公司副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司党总支书记、总经理，上海石油交易所总经理。

**赵久苏**，男，1954 年出生，博士。曾任美国高特兄弟律师事务所律师、英国高伟绅律师事务所合伙人、美国众达律师事务所上海代表处合伙人，美国 McDermott Will & Emery 律师事务所合伙人，元达律师事务所（MWE 在华战略合作伙伴）高级法律顾问。现任武汉新芯集成电路制造有限公司执行副总裁兼法务长。

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

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

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

### 3、高级管理人员

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

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

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

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

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

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

**穆矢**，男，1961 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任天津市人大财经委办公室副主任；天津信托投资公司总裁助理；上海浦东发展银行天津分行副行长、行长、党委书记，上海浦东发展银行总行风险管理总部总监，上海浦东发展银行党委委员、副行长。现任上海浦东发展银行董事会秘书，上投摩根基金管理有限公司董事长。

### 二、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	现担任的职务
顾建忠	上海国际集团有限公司	党委委员、副总裁
董秀明	江苏省烟草专卖局（公司）	党组书记、局长、总经理
陈必昌	上海市邮政公司	党委书记、总经理

李庆丰	上海久联集团有限公司	党总支书记、总经理
	上海石油交易所有限公司	总经理

### 三、在其他单位任职情况

姓名	任职的其他单位名称	现担任的职务
孙建平	上海农村商业银行股份有限公司	监事会主席
沙跃家	中国移动通信集团公司	党组成员、副总裁
朱敏	中国移动通信集团公司	副总会计师兼财务部总经理
华仁长	上海联升创业投资有限公司	董事长
王喆	上海市互联网金融行业协会	秘书长
田溯宁	中国宽带资本基金	董事长
乔文骏	中伦律师事务所	合伙人
张鸣	上海财经大学	教授
袁志刚	复旦大学	教授
赵久苏	武汉新芯集成电路制造有限公司	执行副总裁兼法务长
陈世敏	中欧国际工商学院	教授、副教授、MBA 课程主任

### 四、董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2016-3-1	周勤业	辞去公司独立董事职务	个人原因
2016-4-28	姜明生	2015 年年度股东大会选举担任公司第六届董事会董事	董事会换届
	潘卫东		
	王喆		
	田溯宁		
	乔文骏		
	张鸣		
	袁志刚		
	陈晓宏	不再担任公司董事职务	
	陈必昌		
	陈学彬		
	赵久苏		
	张维迎		
	郭为		
	孙建平		
陈必昌			
吕勇			
赵久苏			
张林德	不再担任公司监事职务		
胡祖六			
夏大慰			
2016-4-29	王新浩	第六届董事会第一次会议聘任担任公司副行长	董事会聘任
	崔炳文		
	谢伟		

2016-4-29	陈正安	担任公司纪委书记	调任
2016-5-26	吕 勇	辞去公司监事职务	工作原因
2016-8-15	邵亚良	辞去公司董事职务	个人原因
2017-1-25	姜明生	辞去公司董事职务	个人原因
2017-3-16	陈正安	担任公司职工代表监事	职工代表大会选举

## 五、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	属于国有企业领导人员范围的董事、监事、高级管理人员纳入相应薪酬制度管理，由主管部门根据考核结果核定。其他人员按照董事会及其薪酬与考核委员会通过的公司薪酬分配方案执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于领薪董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司领薪董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计 1,288 万元（税前）。

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### （一）员工情况

单位：人

母公司及主要子公司在职员工合计	52,832
其中：母公司在职工	51,167
主要子公司在职员工	1,665
母公司及主要子公司离退休职工	762
母公司员工专业构成	
其中：管理人员	343
银行业务人员	49,429
技术人员	1,395
母公司员工教育程度类别	
其中：大专、中专学历	9,931
大学本科学历	33,924
硕士、博士学历	7,312

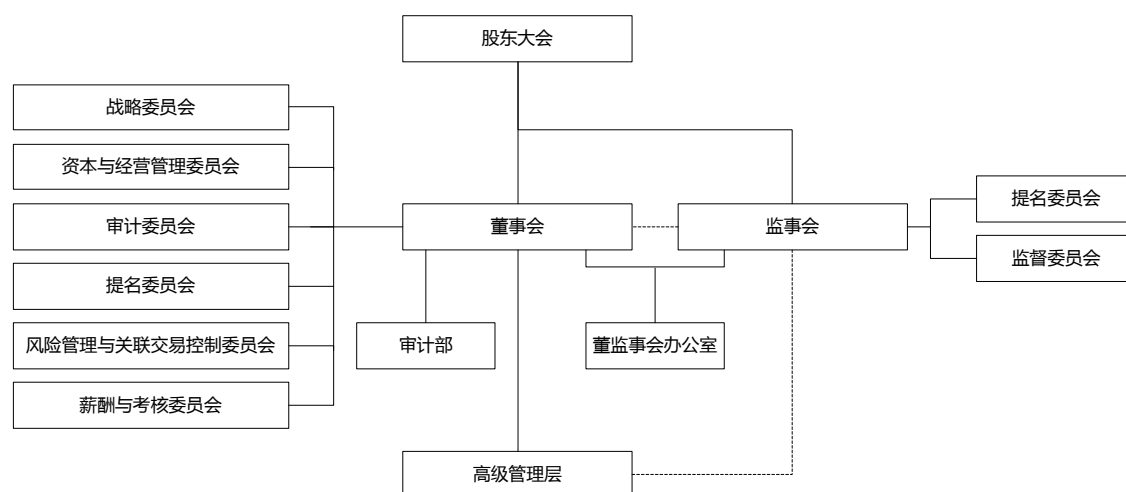
### （二）薪酬政策

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

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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



#### （一）股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2016年度公司共召开1次股东大会，通过决议21项，听取报告2项；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

#### （二）董事与董事会

截至报告期末，公司第六届董事会有14名董事，其中执行董事4名、股权董事4名、独立董事6名，独立董事均由法律、经济、金融、会计、IT等方面专业人士担任。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。



公司董事会下设战略委员会、资本与经营管理委员会、审计委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会和薪酬与考核委员会共 6 个专门委员会。报告期内，董事会会议召开 19 次，其中现场会议 8 次，通讯表决会议 11 次，通过决议 94 项，审阅专项报告 14 项；执行董事会议召开 3 次，通过决议 3 项；董事会专门委员会共召开会议 28 次，其中战略委员会 2 次，资本与经营管理委员会 7 次，审计委员会 6 次，提名委员会召开 3 次，风险管理与关联交易控制委员会召开 8 次，薪酬与考核委员会 2 次，共通过决议 65 项。

### （三）监事和监事会

截至报告期末，公司第六届监事会有监事 7 名，其中股东监事 2 名、职工代表监事 2 名、外部监事 3 名。公司监事勤勉、尽责，本着对股东负责的精神，发挥监事会对公司董事及高管履职尽责、财务活动、内部控制及风险管理等方面的监督作用。

公司监事会下设提名委员会、监督委员会。报告期内，监事会会议召开 19 次，其中现场会议 8 次，通讯表决会议 11 次，通过各项决议 84 项；监事会专门委员会召开会议 3 次，其中提名委员会 2 次，监督委员会 1 次，共通过决议 5 项。

### （四）高级管理层

截至报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、7 名副行长、1 名董事会秘书。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

公司高级管理层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻国家宏观调控政策，紧紧转变经济发展方式的有利时机，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致。报告期内，公司市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，完成董事会年初下达的经营计划指标。

### （五）信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 76 次，对公司“三会”决议以及实施利润分配等重大事项及时进行了公告。2017 年 1 月 4 日，公司披露了 2016 年度业绩快报，有助于广大股东及时了解公司 2016 年的经营情况与财务状况。

## 二、股东大会情况简介

报告期内，公司召开股东大会 1 次。

公司 2015 年年度股东大会于 2016 年 4 月 28 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 325 名，所持有表决权的股份总数为 10,781,317,946 股，占公司有表决权股份总数的比例为 54.8584%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 21 项，听取报告 2 项。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2015 年年度股东大会	2016 年 4 月 28 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2016 年 4 月 29 日

### 三、董事履行职责情况

截至报告期末，公司第六届董事会共有董事 14 人，其中执行董事 4 人，股权董事 4 人、独立董事 6 人。

#### (一) 董事参加董事会会议的出席情况

董事姓名	是否 独立 董事	参加董事会情况						出席股 东大会 次数
		本年应参加 董事会次数	亲自出席 次数	以通讯方式 参加次数	委托出席 次数	缺席 次数	是否连续两次 未亲自参会	
吉晓辉	否	19	19	11	-	-	否	1
刘信义	否	19	19	11	-	-	否	1
姜明生 <sup>2</sup>	否	13	13	7	-	-	否	-
潘卫东	否	13	12	7	1	-	否	-
顾建忠	否	19	19	11	-	-	否	-
沙跃家	否	19	13	11	6	-	否	-
朱 敏	否	19	16	11	3	-	否	-
董秀明	否	19	17	11	2	-	否	1
华仁长	是	19	19	11	-	-	否	-
王 喆	是	13	13	7	-	-	否	-
田溯宁	是	13	12	7	1	-	否	-
乔文骏	是	13	12	7	1	-	否	-
张 鸣	是	13	11	7	2	-	否	-
袁志刚	是	13	12	7	1	-	否	-

年内召开董事会会议次数	19
其中：现场会议次数	8
通讯方式召开会议次数	11
现场结合通讯方式召开会议次数	-

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案提出异议。

#### (三) 独立董事履职情况

截至报告期末，公司第六届董事会共有独立董事 6 名，达到董事会成员三分之一以上的规定。公司 6 名独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥会计、金融、法律、科技等方面的专业特长和经验，从维护存款人和股东，特别是中小股东权益的角度，认真履行职

<sup>2</sup> 姜明生董事于 2017 年 1 月 25 日辞任。

责，依法发表了独立意见，尤其关注公司财务报告的完整性和真实性、发行股份收购资产、关联交易的合法性和公允性等，对促进公司的健康发展发挥了积极作用。部分独立董事担任了董事会审计、风险管理与关联交易控制、薪酬与考核、提名委员会的主任委员，其按照职责权限认真开展专门委员会工作，及时组织召开相关专门委员会会议，将委员会成员的审议意见全面地向董事会汇报，积极辅助董事会科学决策，较好地履行了主任委员的职责。

2016年8月30日至9月2日和11月2日至4日，公司独立董事与外部监事至呼和浩特分行、太原分行和武汉分行进行巡查，着重调研包括二级分行的经营管理情况、“保收入、控风险”的执行情况、分行不良资产情况、风险管理的前瞻和预判等，并实地考察分行重点合作客户现状，有力推动和促进董事勤勉尽职，保证董事会决策的科学性，维护公司投资者和存款人的合法权益。

报告期内，董事会召开19次会议，独立董事亲自出席会议率达到94.05%；董事会专门委员会召开28次会议，独立董事在专门委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；召开独立董事会议1次，通过决议1项；独立董事发表专项独立意见14次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，为董事会科学决策发挥了积极作用。

#### （四）独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证监会证监发〔2003〕56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对本集团的对外担保情况进行了核查。截至2016年12月31日，本集团开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，对外担保业务属于正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本集团对外担保均系正常表外业务，表外或有负债情况如下：

单位：人民币百万元

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289

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

#### 四、董事会专门委员会履行职责情况

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

### （一）战略委员会

截至报告期末，公司战略委员会由 6 名董事组成，包括吉晓辉先生（主任委员）、刘信义先生、潘卫东先生、沙跃家先生、田溯宁先生和袁志刚先生。

报告期内，战略委员会召开 2 次会议，审议了《关于〈2016-2020 年发展战略规划〉的议案》、《关于〈2016-2018 年行动计划〉的议案》。

### （二）资本与经营管理委员会

截至报告期末，公司资本与经营委员会由 6 名董事组成，包括刘信义先生（主任委员）、姜明生先生、潘卫东先生、顾建忠先生、董秀明先生和张鸣先生。

报告期内，资本与经营管理委员会召开 7 次会议，审议了《关于非公开发行普通股股票方案的议案》、《关于金融债券发行规划及相关授权的议案》、《关于对上海国际信托有限公司增资的议案》、《关于在卢森堡设立浦发银行（欧洲）有限公司与卢森堡分行的议案》等 25 项议案。

### （三）审计委员会

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

报告期内，审计委员会召开 6 次会议，审议了《关于 2015 年年度报告及其〈摘要〉的议案》、《关于 2015 年度财务决算和 2016 年度财务预算的议案》、《关于 2015 年度利润分配的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》等 10 项议案，听取了《公司 2015 年度经营工作报告》、《2015 年内控检查监督工作报告及 2016 年审计工作要点》等 6 项报告。

### （四）提名委员会

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

报告期内，提名委员会召开 3 次会议，审议了《关于聘任行长的议案》、《关于聘任董事会秘书的议案》、《关于聘任副行长的议案》等 7 项议案。

### （五）风险管理与关联交易控制委员会

截至报告期末，公司风险管理与关联交易控制委员会由 5 名董事组成，包括华仁长先生（主任委员）、姜明生先生、朱敏女士、王喆先生和乔文骏先生。

报告期内，风险管理与关联交易控制委员会召开 8 次会议，审议了《关于资产损失核销的议案》、《关于 2016-2018 年度风险偏好的议案》、《关于确定 2016 年度关联法人及自然人的议案》等 16 项议案。

## （六）薪酬与考核委员会

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

报告期内，薪酬与考核委员会召开 2 次会议，审议了《关于 2015 年度及 2012-2015 任期高级管理人员履职考核情况的议案》、《关于高管年度及任期考核目标责任书的议案》等 5 个议案，听取了听取《公司 2015 年度薪酬分配执行情况的报告》。

## 五、监事履行职责情况

截至报告期末，公司第六届监事会共有监事 7 人，其中：股东监事 2 人、职工监事 2 人、外部监事 3 人（含监事会主席）。

公司监事会不断提升监督能力、履行监督职责、强化监督效果，为公司健康发展提供了有效的保障。报告期内，公司监事会共召开了 19 次会议，通过各项决议 84 项，监事亲自出席会议的比例平均达到了 91.85%。各位监事勤勉敬业，能按照有关法律法规及《公司章程》的规定履行监事的职责，在报告期内未发现有损害股东利益的行为，对报告期内的监督事项无异议。

2016 年 8 月 30 日至 9 月 2 日和 11 月 2 日至 4 日，公司独立董事与外部监事至呼和浩特分行、太原分行和武汉分行进行巡查，着重调研包括二级分行的经营管理情况、“保收入、控风险”的执行情况、分行不良资产情况、风险管理的前瞻和预判等，并实地考察分行重点合作客户现状，有力推动和促进监事勤勉尽责，保证监事会监督的有效性。

## 六、监事会专门委员会履行职责情况

公司监事会下设提名委员会、监督委员会共 2 个专门委员会。

### （一）提名委员会

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

报告期内，提名委员会召开 2 次会议，审议了《关于监事会换届选举的议案》、《关于提名监事候选人的议案》等 2 个议案。

### （二）监督委员会

截至报告期末，公司监督委员会由 3 名监事组成，包括陈世敏先生（主任委员）、孙建平先生和赵久苏先生。

报告期内，监督委员会召开 1 次会议，审议了《关于 2015 年度及 2012-2015 任期高级管理人员履职考核情况的议案》、《关于 2015 年度董事履职评价报告的议案》、《关于 2015 年度监事履职评价报告的议案》等 3 个议案。

## 七、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司不存在控股股东。

公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，本报告期内没有发生变更。截至报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 26.55% 的股份。公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

## 八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

依据公司《高级管理人员履职评价考核暂行办法》等相关制度办法，公司董事会通过审议《年度高级管理人员履职考核情况》、《高级管理人员年度及任期考核目标责任书》等议案、审议公司定期财务报告、听取高级管理层的各项专题报告等多种形式，加强对高级管理人员的绩效评价。通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

## 九、内部控制自我评价报告

公司编制了《2016 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 予以披露。

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

## 十、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2016 年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2016 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。

上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

## 十一、投资者关系管理

报告期内，公司积极组织落实投资者关系管理相关制度要求，构建公司服务投资者、尊重投资者的企业文化。公司持续完善重大信息报告制度和不同市场信息披露联动制度，确保所有投资者能够及时、准确、平等地获得公司的公开信息；积极主动进行信息披露，不断提高信息披露的标准和质量；充分运用多种形式、多种渠道，依法、合规地公开银行信息，不断增强银行经营管理的透明度，改善投资者体验，提高投资者信息满意度。

报告期，公司共接待了 60 批次国内外投资银行、基金公司、股东、评级公司等来访，与 400 多位机构投资者进行了实体或电话会议交流；接待组团来访的机构投资者 12 批次；参加境内外机构举办的策略会 15 次，通过一对多交流、一对一交流等多种方式先后与近 130 位投资者、分析师交流；组织召开了 2015 年度及 2016 年半年度业绩说明会、2016 年上海辖区上市公司投资者集体接待日活动，拓展与投资者的沟通渠道，努力增进投资者对公司的了解和认同。

## 十二、信息披露索引

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

事项	刊载日期
公司独立董事提名人声明	2016-12-21
公司关联交易事项独立董事事前认可函	2016-12-21
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2016-12-21
公司关于非公开发行普通股股票获中国银监会核准的公告	2016-12-21
公司独立董事候选人声明	2016-12-21
公司第六届监事会第十三次会议决议公告	2016-12-21
公司第六届董事会第十三次会议决议公告	2016-12-21
公司独立董事关于董事候选人的独立意见	2016-12-21
公司关于获准发行金融债券的公告	2016-12-17
公司关于变更持续督导保荐机构和保荐代表人的公告	2016-12-17
公司第六届董事会第十二次会议决议公告	2016-12-01
公司第六届监事会第十二次会议决议公告	2016-12-01
公司信息披露暂缓与豁免管理办法	2016-12-01
公司优先股一期股息发放提示公告	2016-11-26
公司优先股一期股息发放实施公告	2016-10-29
公司 2016 年第三季度报告	2016-10-29
公司第六届监事会第十一次会议决议公告	2016-10-29
公司第六届董事会第十一次会议决议公告	2016-10-29
公司关于所持富邦华一银行股权转让完成的公告	2016-10-22
公司第六届董事会第十次会议决议公告	2016-09-29
公司第六届监事会第十次会议决议公告	2016-09-29
公司第六届监事会第九次会议决议公告	2016-09-15
公司第六届董事会第九次会议决议公告	2016-09-15

公司关联交易事项独立董事事前认可函	2016-08-27
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2016-08-27
公司第六届董事会第八次会议决议公告	2016-08-27
公司第六届监事会第八次会议决议公告	2016-08-27
公司关于公司董事辞任的公告	2016-08-16
公司 2016 年半年度信息交流会会议实录	2016-08-13
公司 2016 年半年度报告摘要	2016-08-11
公司 2016 年半年度报告	2016-08-11
公司第六届董事会第七次会议决议公告	2016-08-11
公司第六届监事会第七次会议决议公告	2016-08-11
公司关联交易事项独立董事事前认可函	2016-08-11
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2016-08-11
公司关于 2016 年第三期绿色金融债券发行完毕的公告	2016-07-19
公司关于举行投资者集体接待日的公告	2016-07-19
公司第六届监事会第六次会议决议公告	2016-07-16
公司 2015 年度全球系统重要性评估指标	2016-07-16
公司第六届董事会第六次会议决议公告	2016-07-16
公司关于变更注册资本获中国银监会核准的公告	2016-07-01
公司关于实施 2015 年度利润分配方案后调整非公开发行股票发行价格和发行数量的公告	2016-06-29
公司关联交易事项独立董事事前认可函	2016-06-25
公司第六届董事会第五次会议决议公告	2016-06-25
公司第六届监事会第五次会议决议公告	2016-06-25
公司独立董事关于关联交易事项的独立意见	2016-06-25
公司关于王新浩等副行长任职资格获核准的公告	2016-06-24
公司关于董事及高管人员任职资格获核准的公告	2016-06-18
公司第六届董事会第四次会议决议公告	2016-06-17
公司第六届监事会第四次会议决议公告	2016-06-17
公司 2015 年度利润分配及资本公积转增股本实施公告	2016-06-16
公司第六届董事会第三次会议决议公告	2016-05-28
公司第六届监事会第三次会议决议公告	2016-05-28
公司监事会公告	2016-05-27
公司第六届董事会第二次会议决议公告	2016-05-24
公司第六届监事会第二次会议决议公告	2016-05-24
公司第六届董事会第一次会议决议公告	2016-04-30
公司第六届监事会第一次会议决议公告	2016-04-30
公司 2016 年第一季度报告	2016-04-30
公司 2015 年年度股东大会决议公告	2016-04-29
公司 2015 年年度股东大会之法律意见书	2016-04-29
公司关于非公开发行普通股股票有关事宜获得上海市国资委批复的公告	2016-04-22
公司 2015 年年度股东大会会议资料	2016-04-21
公司关于召开 2015 年年度股东大会的提示性公告	2016-04-21
中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股 2015 年度持续督导报告	2016-04-09
公司 2015 年年度信息交流会	2016-04-09



公司内部控制审计报告	2016-04-07
公司关于 2015 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告	2016-04-07
公司独立董事独立意见	2016-04-07
公司 2015 年度财务报表及审计报告	2016-04-07
公司 2015 年社会责任报告	2016-04-07
公司第五届监事会第五十六次会议决议公告	2016-04-07
公司 2015 年年报	2016-04-07
公司 2015 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的鉴证报告	2016-04-07
公司董事会审计委员会 2015 年履职情况报告	2016-04-07
公司独立董事提名人声明	2016-04-07
中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司 2015 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告	2016-04-07
公司 2015 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2016-04-07
公司独立董事候选人声明	2016-04-07
公司 2015 年年报摘要	2016-04-07
公司独立董事 2015 年度述职报告	2016-04-07
公司 2015 年度内部控制评价报告	2016-04-07
公司第五届董事会第五十四次会议决议公告	2016-04-07
公司关于召开 2015 年年度股东大会的通知	2016-04-07
上海市联合律师事务所关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之实施情况的法律意见书	2016-03-22
海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之实施情况的独立财务顾问核查意见	2016-03-22
公司发行股份购买资产暨关联交易实施情况报告书	2016-03-22
公司关于发行股份购买资产之发行结果暨股本变动的公告	2016-03-22
上海市联合律师事务所关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之标的资产过户情况的法律意见书	2016-03-17
海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之资产过户事宜的独立财务顾问核查意见	2016-03-17
公司关于发行股份购买资产暨关联交易之标的资产过户完成的公告	2016-03-17
公司第五届董事会第五十三次会议决议公告	2016-03-11
公司关于非公开发行普通股股票签署附条件生效的股份认购协议暨涉及关联交易事项的公告	2016-03-11
公司详式权益变动报告书	2016-03-11
公司未来三年股东回报规划（2016-2018 年）	2016-03-11
公司非公开发行普通股股票预案	2016-03-11
公司关于公司股票复牌的提示性公告	2016-03-11
公司截至 2015 年 12 月 31 日止前次募集资金使用情况报告及鉴证报告	2016-03-11
公司第五届监事会第五十五次会议决议公告	2016-03-11
公司独立董事关于本次非公开发行普通股股票涉及关联交易的事前认可意见	2016-03-11
公司关于股东权益变动的提示性公告	2016-03-11
公司非公开发行普通股股票募集资金运用可行性报告	2016-03-11
公司独立董事关于本次非公开发行普通股股票涉及关联交易事项的独立意见	2016-03-11
公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施的公告	2016-03-11

公司中期资本规划（2016-2018 年）	2016-03-11
公司截至 2015 年 12 月 31 日止前次募集资金使用情况报告	2016-03-11
公司重大事项进展暨延期复牌的公告	2016-03-08
公司第五届监事会第五十四次会议决议公告	2016-03-08
公司第五届董事会第五十二次会议决议公告	2016-03-08
公司重大事项进展暨延期复牌的公告	2016-03-01
公司第五届监事会第五十三次会议决议公告	2016-02-26
公司第五届董事会第五十一次会议决议公告	2016-02-26
公司重大事项进展暨继续停牌公告	2016-02-23
公司关于发行股份购买资产暨关联交易事项实施进展的公告	2016-02-19
公司重大事项停牌公告	2016-02-16
公司优先股二期股息发放实施公告	2016-02-06
公司第五届董事会第五十次会议决议公告	2016-02-05
公司第五届监事会第五十二次会议决议公告	2016-02-05
公司关于 2016 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告	2016-01-30
公司关于 2016 年第一期绿色金融债券发行情况的公告	2016-01-28
公司关于与中国移动签订新五年战略合作协议的公告	2016-01-28
公司关于发行股份购买资产暨关联交易事项实施进展的公告	2016-01-21
公司关于获准发行绿色金融债券的公告	2016-01-21
公司第五届董事会第四十九次会议决议公告	2016-01-09
公司第五届监事会第五十一次会议决议公告	2016-01-09
公司 2015 年度业绩快报公告	2016-01-05

## 第十一节 财务报告

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

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	15.20	16.35	2.404	2.404
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益后净利润	14.78	15.90	2.338	2.338

## 第十二节 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、《公司 2016 年度内部控制评价报告》、《公司 2016 年企业社会责任的报告》。

董事长：

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2017年3月30日

## 董事、高级管理人员关于 2016 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2016 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2016 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格执行企业会计准则，2016 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

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

3、公司 2016 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 董事、高管人员签名：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

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

## 审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10020 号  
(第一页, 共八页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

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

#### (二) 我们的意见

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

### 二、 形成审计意见的基础

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

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

### 三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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



三、关键审计事项 (续)

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

三、关键审计事项 (续)

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

三、关键审计事项 (续)

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

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>浦发银行管理或投资若干结构化主体。截至 2016 年 12 月 31 日, 浦发银行已合并的结构化主体金额为人民币 591.32 亿元; 浦发银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 25,790.31 亿元; 浦发银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 13,136.03 亿元。</p> <p>我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多, 且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及浦发银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们验证了结构化主体清单完整性。</p> <p>我们抽样检查了浦发银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估浦发银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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。</li> </ol> <p>我们重新计算了浦发银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于对浦发银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了浦发银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</p> <p>根据执行的审计工作, 我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p>

#### 四、其他信息

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督浦发银行的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

**六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）**

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

普华永道中天  
会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·上海市  
2017年3月30日

注册会计师

-----  
周 章 （项目合伙人）

注册会计师

-----  
张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

财务总监:

会计机构

负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		68	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		68	-	-	-
发行优先股收到的现金		-	14,960	-	14,960
发行债券及同业存单收到的现金		1,012,676	434,246	1,012,676	434,246
筹资活动现金流入小计		1,012,744	449,206	1,012,676	449,206
偿还债务与同业存单支付的现金		(747,899)	(181,006)	(747,899)	(181,006)
分配股利和偿付利息支付的现金		(30,503)	(23,418)	(30,225)	(23,343)
筹资活动现金流出小计		(778,402)	(204,424)	(778,124)	(204,349)
筹资活动产生的现金流量净额		234,342	244,782	234,552	244,857
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		4,390	3,521	4,370	3,521
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额		(17,276)	75,903	(19,394)	75,711
加：年初现金及现金等价物余额	四、47	264,687	188,784	260,572	184,861
六、 年末现金及现金等价物余额	四、47	247,411	264,687	241,178	260,572

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计	
	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35				未分配利润 四、36
<b>一、 2016 年 1 月 1 日余额</b>		18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430	318,600
<b>二、 本年增减变动金额</b>		2,965	-	14,039	(5,480)	15,038	19,569	6,646	52,777	1,557	54,334
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	53,099	53,099	579	53,678
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,480)	-	-	-	(5,480)	1	(5,479)
(三) 股东投入和减少资本		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,255	18,259
子公司增资导致少数 股东权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-	68	68
发行股本收购子公司		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187	18,191
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,038	19,569	(46,453)	(11,846)	-	(11,846)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,038	-	(15,038)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	19,569	(19,569)	-	-	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-	(10,121)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 股东权益内部结转		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-	-
(六) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)
<b>三、 2016 年 12 月 31 日余额</b>		<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,678</b>	<b>233</b>	<b>78,689</b>	<b>65,493</b>	<b>97,316</b>	<b>367,947</b>	<b>4,987</b>	<b>372,934</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
<b>一、 2016 年 1 月 1 日余额</b>		18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762
<b>二、 本年增减变动金额</b>		2,965	-	14,039	(5,513)	15,038	19,445	5,368	51,342
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	51,697	51,697
(二) 其他综合收益		-	-	-	(5,513)	-	-	-	(5,513)
(三) 股东投入和减少资本		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
发行股本收购子公司		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,038	19,445	(46,329)	(11,846)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,038	-	(15,038)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	19,445	(19,445)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
(五) 股东权益内部结转		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
<b>三、 2016 年 12 月 31 日余额</b>		<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,628</b>	<b>188</b>	<b>78,689</b>	<b>65,045</b>	<b>95,016</b>	<b>365,104</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
一、2015年1月1日余额		18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250
二、本年增减变动金额		-	14,960	-	4,446	14,004	8,900	12,202	54,512
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	50,127	50,127
(二) 其他综合收益		-	-	-	4,446	-	-	-	4,446
(三) 股东投入和减少资本		-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
发行优先股		-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
(四) 利润分配		-	-	-	-	14,004	8,900	(37,925)	(15,021)
提取盈余公积		-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	8,900	(8,900)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(900)	(900)
三、2015年12月31日余额		18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 一 基本情况

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

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

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

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

于 2016 年 12 月 31 日, 本行普通股股本为人民币 216.18 亿元, 每股面值 1 元, 其中限售股为人民币 10.99 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

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

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

本财务报表已于 2017 年 3 月 30 日由本行董事会批准报出。

### 二 重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(29)。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二 重要会计政策和会计估计(续)

1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

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

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

5 企业合并

同一控制下企业合并

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

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 6 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。

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

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

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

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

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

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 7 外币折算

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

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

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

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

### 8 现金及现金等价物

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

### 9 贵金属

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

### 10 金融工具

#### 金融工具的确认和终止确认

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融工具的确认和终止确认(续)

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

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

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

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

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

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量

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

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

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

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

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

#### *持有至到期投资*

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *持有至到期投资(续)*

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

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

##### *贷款和应收款项*

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

##### *可供出售金融资产*

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

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

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

#### 金融负债分类和计量

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



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融负债分类和计量(续)

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

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

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

##### *其他金融负债*

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

#### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

#### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

(i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

(ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

#### 套期会计

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

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

#### 金融工具的公允价值

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

#### 金融资产减值

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

#### *以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 10 金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

##### *可供出售金融资产*

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

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

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

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

#### 金融工具抵销

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 11 买入返售和卖出回购交易

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

### 12 长期股权投资

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

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

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

#### (1) 投资成本确定

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

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

#### (2) 后续计量及损益确认方法

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (2) 后续计量及损益确认方法(续)

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

#### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

#### (4) 长期股权投资减值

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

### 13 固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 固定资产(续)

#### (2) 固定资产的折旧方法

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

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

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

#### (3) 固定资产减值

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

#### (4) 固定资产的处置

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

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

### 14 在建工程

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

### 15 无形资产

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 15 无形资产(续)

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销，每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

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

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

### 16 长期待摊费用

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

### 17 抵债资产

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

### 18 商誉

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

### 19 长期资产减值

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



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 19 长期资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 20 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

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

### 21 股利分配

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

### 22 受托业务

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 23 财务担保合同

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

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

### 24 收入及支出确认原则和方法

#### (1) 利息收入和利息支出

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

#### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

### 25 职工薪酬

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

#### (1) 短期薪酬

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

#### (2) 离职后福利

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

##### 基本养老保险

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 26 所得税

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

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

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

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

### 27 租赁

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

#### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 27 租赁(续)

#### (2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

#### (3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### 28 分部报告

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计判断和估计

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

#### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值

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

#### (2) 金融工具的公允价值

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

#### (3) 所得税、增值税及营业税

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

#### (4) 持有至到期投资

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计判断和估计(续)

#### (5) 对结构化主体的合并

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

#### (6) 商誉减值

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

#### (7) 金融资产的终止确认

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

## 三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(1)	应纳税营业额	5%
增值税(1)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、17%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城建税	应纳营业税和增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳营业税和增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	中国境内：25%
	应纳税所得额	中国境外：分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 三 税项(续)

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

### 四 财务报表主要项目注释

#### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	7,221	7,159	7,101	7,032
存放中央银行法定准备金	440,445	406,210	438,097	404,134
存放中央银行超额存款准备金	68,950	67,039	67,845	65,743
存放中央银行财政存款	614	749	580	735
合计	517,230	481,157	513,623	477,644

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2016 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2015 年 12 月 31 日：15%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2015 年 12 月 31 日：5%)。外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2016 年 12 月 31 日外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2015 年 12 月 31 日：20%)。

#### 2 存放同业款项

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

#### 3 拆出资金

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,905	32,957
基金投资	6,777	8,025
小计	<u>48,993</u>	<u>51,274</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	8,019	8,154
资金信托计划及资产管理计划	4,408	-
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,401	4,318
小计	<u>128,210</u>	<u>12,472</u>
合计	<u>177,203</u>	<u>63,746</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,472	32,957
基金投资	6,000	8,025
小计	<u>47,783</u>	<u>51,274</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	8,019	8,154
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,237	4,318
小计	<u>123,638</u>	<u>12,472</u>
合计	<u>171,421</u>	<u>63,746</u>

注 该等债权工具信用风险变化引起的公允价值当期变动额和累计变动额均不重大。

1:

注 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

2:

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

3:

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

	本集团及本行		
	2016-12-31		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	952,453	13,130	(10,499)
利率互换合同	783,631	581	(875)
期权合约	108,015	618	(871)
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	(336)
外汇远期合同	46,729	423	(472)
商品合约	6,109	275	-
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换合同	15,082	164	(38)
交叉货币利率互换	790	37	-
合计		16,233	(13,091)
	本集团及本行		
	2015-12-31		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	659,926	6,824	(5,498)
利率互换合同	632,405	296	(1,090)
贵金属衍生金融工具	43,197	2,812	(196)
外汇远期合同	42,079	356	(194)
期权合约	30,254	302	(283)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换合同	7,127	20	(58)
合计		10,610	(7,319)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
债券	2,864	4,980
同业存单	137	-
票据	-	105,238
合计	3,001	110,218

7 应收利息

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,751,198	12,544	28,865	41,409	1,792,607
个人贷款	959,430	10,769	-	10,769	970,199
	<u>2,710,628</u>	<u>23,313</u>	<u>28,865</u>	<u>52,178</u>	<u>2,762,806</u>
减值准备	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
贷款和垫款净额	<u>2,652,864</u>	<u>8,303</u>	<u>13,390</u>	<u>21,693</u>	<u>2,674,557</u>
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,630,928	9,431	17,855	27,286	1,658,214
个人贷款	579,536	7,768	-	7,768	587,304
	<u>2,210,464</u>	<u>17,199</u>	<u>17,855</u>	<u>35,054</u>	<u>2,245,518</u>
减值准备	(53,016)	(11,126)	(9,963)	(21,089)	(74,105)
贷款和垫款净额	<u>2,157,448</u>	<u>6,073</u>	<u>7,892</u>	<u>13,965</u>	<u>2,171,413</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本行	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,740,121	12,297	28,865	41,162	1,781,283
个人贷款	951,324	10,645	-	10,645	961,969
	<u>2,691,445</u>	<u>22,942</u>	<u>28,865</u>	<u>51,807</u>	<u>2,743,252</u>
减值准备	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)	(87,357)
贷款和垫款净额	<u>2,634,367</u>	<u>8,138</u>	<u>13,390</u>	<u>21,528</u>	<u>2,655,895</u>
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,619,426	9,242	17,855	27,097	1,646,523
个人贷款	572,309	7,710	-	7,710	580,019
	<u>2,191,735</u>	<u>16,952</u>	<u>17,855</u>	<u>34,807</u>	<u>2,226,542</u>
减值准备	(52,381)	(10,988)	(9,963)	(20,951)	(73,332)
贷款和垫款净额	<u>2,139,354</u>	<u>5,964</u>	<u>7,892</u>	<u>13,856</u>	<u>2,153,210</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况(续)

本行

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

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

本行

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

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

8.5 逾期贷款

本集团

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

	2015-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	6,162	13,916	6,950	83	27,111
抵押贷款	5,806	11,655	6,944	542	24,947
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	294	1,008	654	1	1,957
<b>合计</b>	<b>13,817</b>	<b>27,945</b>	<b>16,711</b>	<b>712</b>	<b>59,185</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本行

	2016-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	11,196	18,645	9,282	504	39,627
抵押贷款	5,566	14,862	7,657	1,323	29,408
信用贷款	1,951	4,243	3,034	156	9,384
质押贷款	301	1,538	921	18	2,778
合计	19,014	39,288	20,894	2,001	81,197

	2015-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款	6,001	13,698	6,916	83	26,698
抵押贷款	5,767	11,515	6,934	521	24,737
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	275	983	654	1	1,913
合计	13,598	27,562	16,667	691	58,518

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团

	2016年度			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766
本年计提	22,828	24,017	46,845	10,836	26,234	37,070
本年核销	(2,936)	(12,354)	(15,290)	(4,078)	(5,966)	(10,044)
本年转出	(14,265)	(3,684)	(17,949)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	703	947	1,650	314	316	630
因折现价值上升转回	(818)	(348)	(1,166)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	54	54	-	29	29
<b>年末余额</b>	<b>15,475</b>	<b>72,774</b>	<b>88,249</b>	<b>9,963</b>	<b>64,142</b>	<b>74,105</b>

本行

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	本集团及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
可供出售债券	17	16
购买他行理财产品和基金投资及其他	70	65
合计	87	81

10 持有至到期投资

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

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

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

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
合营企业	731	625	731	625
联营企业	218	974	-	974
子公司(附注六、1)	-	-	22,980	3,486
合计	949	1,599	23,711	5,085

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

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

以权益法核算的联营和合营企业：

		本集团						2016-12-31
		2015-12-31	本年增减变动				2016-12-31	
			追加或(减少)投资	按权益法调整的净损益	非同一控制下企业合并	其他综合收益变动	汇率调整	
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	126	-	86	-	-	-	212
浦发硅谷银行有限 公司	合营	499	-	7	-	-	13	519
富邦华一银行有限 公司	联营	974	(1,062)	70	-	18	-	-
其他	联营	-	181	17	20	-	-	218

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

在联营和合营企业中的权益相关信息见附注六(2)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

本集团

	2015-12-31	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	26,862	4,904	568	(1,488)	30,846
房屋及建筑物	10,575	1,381	495	-	12,451
运输工具	475	28	3	(42)	464
飞行设备	5,942	1,800	-	-	7,742
电子计算机及其 他设备	6,708	992	70	(330)	7,440
在建工程	3,162	703	-	(1,116)	2,749
累计折旧合计	7,800	1,791	-	(350)	9,241
房屋及建筑物	2,986	392	-	-	3,378
运输工具	327	49	-	(37)	339
飞行设备	177	355	-	-	532
电子计算机及其 他设备	4,310	995	-	(313)	4,992
在建工程	-	-	-	-	-
账面价值合计	19,062				21,605
房屋及建筑物	7,589				9,073
运输工具	148				125
飞行设备	5,765				7,210
电子计算机及其 他设备	2,398				2,448
在建工程	3,162				2,749

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

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

于2016年12月31日，本集团原值为人民币9.42亿元，净值为人民币8.11亿元(2015年12月31日：原值为人民币11.99亿元，净值为人民币11.39亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

本行	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	20,810	3,039	(1,461)	22,388
房屋及建筑物	10,573	1,359	-	11,932
运输工具	450	26	(39)	437
电子计算机及其 他设备	6,625	968	(314)	7,279
在建工程	3,162	686	(1,108)	2,740
累计折旧合计	7,561	1,375	(332)	8,604
房屋及建筑物	2,986	370	-	3,356
运输工具	311	45	(35)	321
电子计算机及其 他设备	4,264	960	(297)	4,927
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,249			13,784
房屋及建筑物	7,587			8,576
运输工具	139			116
电子计算机及其 他设备	2,361			2,352
在建工程	3,162			2,740

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

本集团

	2015-12-31	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	2,275	329	2,940	-	5,544
土地使用权	347	58	3	-	408
软件及其他	1,928	271	13	-	2,212
客户合同关系	-	-	688	-	688
品牌及特许经营权	-	-	2,236	-	2,236
累计摊销合计	1,396	752	-	-	2,148
土地使用权	45	12	-	-	57
软件及其他	1,351	339	-	-	1,690
客户合同关系	-	401	-	-	401
品牌及特许经营权	-	-	-	-	-
账面价值合计	879				3,396
土地使用权	302				351
软件及其他	577				522
客户合同关系	-				287
品牌及特许经营权	-				2,236

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

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

本行

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 商誉

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
商誉-				
上海信托	-	6,981	-	6,981
减：减值准备(a)	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>6,981</u>	<u>-</u>	<u>6,981</u>

本行于2016年3月发行普通股合计人民币170.11亿元，收购上海信托97.33%的股权，上海信托于合并日归属于母公司的净资产公允价值为人民币100.30亿元，故本行发行股份公允价值与本行享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币69.81亿元确认为商誉(附注五、1)。

(a) 减值

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下：

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

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

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 长期待摊费用

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

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

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

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

17 递延所得税

17.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	92,618	23,155	67,660	16,915
长期资产摊销	32	8	39	10
应付职工薪酬	148	37	123	31
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	142	36	-	-
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	213	53	12	3
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	233	58	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	<u>93,386</u>	<u>23,347</u>	<u>69,088</u>	<u>17,273</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(231)	(58)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(33)	(8)	(19)	(5)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(2,852)	(713)	-	-
其他	(16)	(4)	(28)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(8,899)</u>	<u>(2,226)</u>	<u>(11,410)</u>	<u>(2,853)</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	91,678	22,920	66,925	16,731
长期资产摊销	32	8	39	10
被套期的可供出售金融资产公允 价值变动累计计入损益	213	53	12	3
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	<u>91,923</u>	<u>22,981</u>	<u>68,230</u>	<u>17,058</u>
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产及负债的公 允价值变动	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动 计入其他综合收益	(121)	(30)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(25)	(6)	(19)	(5)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(5,913)</u>	<u>(1,479)</u>	<u>(11,382)</u>	<u>(2,846)</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 14.79 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 28.46 亿元)。

17.3 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团

	2016年度
年初净额	14,420
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,579
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	1,875
企业合并转入的递延所得税资产(附注五、1(c))	67
企业合并转入的递延所得税负债(附注五、1(c))	(3)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净 资产公允价值与账面价值差异(附注五、1(c))	<u>(817)</u>
年末净额	<u>21,121</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下(续):

本行	2016年度
年初净额	14,212
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,423
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	1,867
年末净额	21,502

18 其他资产

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

注 1: 应收融资租赁款

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

注 2：其他应收款

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

19 资产减值准备

本集团

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 资产减值准备(续)

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

20 同业及其他金融机构存放款项

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

21 拆入资金

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

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
与贵金属相关的金融负债	24,301	210	24,301	210
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	5,004	-	-	-
其他	221	-	221	-
合计	29,526	210	24,522	210

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2016 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

## 23 卖出回购金融资产款

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

## 24 吸收存款

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付短期薪酬	2,195	1,360	1,329	1,181
应付长期薪酬(注 1)	4,233	4,324	4,172	4,280
合计	6,428	5,684	5,501	5,461

本集团

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

本行

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应交税费

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

27 应付利息

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 已发行债务证券

本集团及本行

	2016-12-31	2015-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	1,000
15 二级资本债券(注 5)	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	3,474	3,247
绿色金融债 01(注 7)	20,000	-
绿色金融债 02(注 8)	15,000	-
绿色金融债 03(注 9)	15,000	-
小计	144,874	94,647
减：未摊销的发行成本	(79)	(51)
已发行债券账面余额	144,795	94,596
发行存款证及同业存单	519,888	305,310
合计	664,683	399,906

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

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

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

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 28 已发行债务证券(续)

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

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

#### 29 其他负债

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

#### 30 股本

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

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



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 31 其他权益工具

##### (1) 发行在外的其他权益工具情况表

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

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2016-12-31	2015-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	338,027	285,250
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	4,987	3,430

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注四、36。

32 资本公积

本集团	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
股本溢价	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	16,004	(1,965)	74,678

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

本行	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
股本溢价	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	16,004	(1,965)	74,628

	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归属 于母公司	2016年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：累计计入其 他综合收益本期 转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(18)	18	-	18	-	-	18	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(5,623)	69	(4,157)	(3,342)	1,875	(5,623)	(1)
外币报表折算差额	39	125	164	127	-	-	125	2
	<b>5,713</b>	<b>(5,480)</b>	<b>233</b>	<b>(4,012)</b>	<b>(3,342)</b>	<b>1,875</b>	<b>(5,480)</b>	<b>1</b>
	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属 于母公司	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：累计计入其 他综合收益本期 转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	19	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456	-
外币报表折算差额	-	39	39	35	-	-	39	(4)
	<b>1,255</b>	<b>4,458</b>	<b>5,713</b>	<b>5,748</b>	<b>191</b>	<b>(1,485)</b>	<b>4,458</b>	<b>(4)</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后净额	2016年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：累计计入其他 综合收益本期转入 损益	减：所得税 费用	其他综合收 益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(18)	18	-	18	-	-	18
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(5,600)	92	(4,275)	(3,192)	1,867	(5,600)
外币报表折算差额	27	69	96	69	-	-	69
	<b>5,701</b>	<b>(5,513)</b>	<b>188</b>	<b>(4,188)</b>	<b>(3,192)</b>	<b>1,867</b>	<b>(5,513)</b>
	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益			
	2014年 12月31日	税后净额	2015年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：累计计入其他 综合收益本期转入 损益	减：所得税 费用	其他综合收 益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	19	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456
外币报表折算差额	-	27	27	27	-	-	27
	<b>1,255</b>	<b>4,446</b>	<b>5,701</b>	<b>5,740</b>	<b>191</b>	<b>(1,485)</b>	<b>4,446</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 盈余公积

本集团及本行

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

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

35 一般风险准备

本集团

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

本行

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 未分配利润

本集团

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	90,670	78,157
加：本年归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604
减：提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,569)	(9,066)
优先股现金股利分配	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	97,316	90,670

本行

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	89,648	77,446
加：本年净利润	51,697	50,127
减：提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,445)	(8,900)
优先股现金股利分配	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	95,016	89,648

根据本行于 2016 年 4 月 28 日召开的 2015 年度股东大会的决议，本行在 2015 年度利润分配中按照税后利润的 30%提取任意盈余公积人民币 150.38 亿元，提取一般风险准备人民币 194.45 亿元，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 5.15 元人民币(含税)，合计分配现金股利人民币 101.21 亿元(含税)；以资本公积按每 10 股转增 1 股，合计转增人民币 19.65 亿元。

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 37 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2016-12-31	2015-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,855	1,603
上海信托	1,201	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	54	51
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	158	153
巩义浦发村镇银行股份有限公司	149	144
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	135
资兴浦发村镇银行股份有限公司	104	111
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	74	67
邹平浦发村镇银行股份有限公司	127	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	160	161
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	41	46
韩城浦发村镇银行股份有限公司	46	41
江阴浦发村镇银行股份有限公司	92	90
平阳浦发村镇银行股份有限公司	69	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	108	102
沅江浦发村镇银行股份有限公司	40	34
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	47	40
临川浦发村镇银行股份有限公司	90	72
临武浦发村镇银行股份有限公司	42	35
衡南浦发村镇银行股份有限公司	37	32
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	55
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	22	24
榆中浦发村镇银行股份有限公司	44	35
云南富民村镇银行股份有限公司	36	33
宁波海曙村镇银行股份有限公司	58	55
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	64	56
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	68	58
合计	<u>4,987</u>	<u>3,430</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 利息净收入

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



## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

## 39 手续费及佣金净收入

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

## 40 投资损益

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

于资产负债表日, 本集团投资的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
衍生金融工具	(149)	3,982	(149)	3,982
贵金属	2,036	(1,328)	2,036	(1,328)
交易性债券	(40)	76	(40)	76
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	1,166	254	1,399	254
被套期债券	(201)	7	(201)	7
合计	2,812	2,991	3,045	2,991

42 税金及附加

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

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

44 资产减值损失

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 所得税费用

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	21,876	21,093	20,998	20,657
递延所得税费用	(5,579)	(5,213)	(5,423)	(5,121)
合计	16,297	15,880	15,575	15,536

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四 财务报表主要项目注释(续)

#### 46 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2016 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

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

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

#### 47 现金及现金等价物

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

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

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

现金及现金等价物净变动情况

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

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

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 49 金融资产转移

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

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

##### 资产证券化交易

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

##### 贷款转让

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五 合并范围的变更

1 非同一控制下的企业合并

(a) 本年发生的非同一控制下的企业合并

被购买方	取得时点	购买成本	取得的权益比例	取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润	购买日至年末被购买方的经营活动现金流量	购买日至年末被购买方的现金流量净额
上海信托	2016 年 3 月 15 日	17,011	97.33%	股权转让	2016 年 3 月 15 日	权利义务转移	2,861	956	(2,202)	45



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五 合并范围的变更(续)

1 非同一控制下的企业合并(续)

(b) 合并成本以及商誉的确认情况如下：

上海信托

合并成本-

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

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

(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下：

上海信托

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 合并范围的变更(续)

#### 1 非同一控制下的企业合并(续)

##### (c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下(续):

以现金支付的对价	-
减：取得的被收购子公司的现金及现金等价物	(779)
取得子公司支付的现金净额	<u>(779)</u>

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在主要子公司中的权益

##### 1.1 集团内主要子公司

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

## 六 在其他主体中的权益(续)

### 1 在主要子公司中的权益(续)

#### 1.1 集团内主要子公司(续)

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

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

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

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 在其他主体中的权益(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。

## 七 在结构化主体中的权益

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

##### i) 理财产品

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

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

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易，上述交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于2016年12月31日，本集团向未纳入合并范围内特定目的的理财产品拆借资金余额为0，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为手续费。2016年度，本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品拆借资金的日均敞口为人民币140.60亿元，获得利息收入4.73亿元(2015年度：2.78亿元)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币104.60亿元(2015年12月31日：人民币1.91亿元)，列示于应收款项类投资内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2016年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币561.51亿元(2015年12月31日：人民币37.96亿元)。本集团2016年度未向其提供财务支持(2015年度：无)。

## 七 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币8,112.97亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2015年度：无)。

##### iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2016年12月31日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币175.20亿元(2015年12月31日：人民币625.00亿元)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(2015年度：无)。

##### v) 证券投资基金

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币1,528.63亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持(2015年度：无)。

#### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2016年12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币13,136.03亿元，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2016年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2015年度：无)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 七 在结构化主体中的权益(续)

#### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2015 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
基金投资	8,025	8,025	注 1
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	6,135	6,135	6,135
基金投资	19,467	19,467	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	150,066	150,066	注 1
资产支持证券	9,531	9,531	注 1
资金信托计划及资产管理计划	1,109,717	1,109,717	1,114,293

注1：该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

#### 2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划 2016 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 591.32 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 657.40 亿元)。2016 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2015 年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 八 分部报告

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 或有事项及承诺

#### 1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

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

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

#### 2 凭证式国债兑付承诺

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

于 2016 年 12 月 31 日, 本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 39.40 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 36.19 亿元)。

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

#### 3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下:

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

#### 4 资本性承诺

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 5 诉讼事项

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

### 十 托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2016 年 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 2,030 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 1,984 亿元)。

### 十一 关联方关系及其交易

#### 1 主要关联方关系

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

#### 2 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2016 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

#### 3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、在其他主体中的权益。

#### 4 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、在其他主体中的权益。

#### 5 其他主要关联方

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额

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

(1) 发放贷款和垫款

	2016-12-31	2015-12-31
联营公司及合营公司	44	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	49
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	324	637
合计	368	727
	2016年度	2015年度
发放贷款和垫款利息收入	16	21

(2) 存放同业及其他金融机构款项

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

(3) 吸收存款

	2016-12-31	2015-12-31
主要股东	5,317	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	8,058	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	35,414	37,454
合计	48,789	47,710
	2016年度	2015年度
关联方存款利息支出	1,445	1,568

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(4) 同业及其他金融机构存放款项

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

(5) 手续费收入

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

(6) 业务及管理费

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

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费为向其购买的移动通信服务。

(7) 开出保函

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

于2016年12月31日，本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 6 关联方交易及余额(续)

##### (8) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注六)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

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

##### (9) 关键管理人员薪酬

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

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

## 十二 金融风险管理

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

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

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

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

### 1 信用风险

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

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

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

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

## 十二 金融风险(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

##### (iv) 同业往来

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

##### (v) 衍生金融工具

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (vi) 信用承诺

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

##### (vii) 受托管理信托计划

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2016-12-31	2015-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	510,009	473,998
存放同业款项	234,223	111,388
拆出资金	118,892	137,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	161,617	63,746
衍生金融资产	16,233	10,610
买入返售金融资产	3,001	110,218
应收利息	22,911	20,437
发放贷款和垫款	2,674,557	2,171,413
可供出售金融资产	349,770	247,227
持有至到期投资	326,950	239,703
应收款项类投资	1,010,472	1,325,032
其他金融资产	57,366	41,271
小计	<u>5,486,001</u>	<u>4,952,849</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289
小计	<u>962,092</u>	<u>1,052,564</u>
合计	<u>6,448,093</u>	<u>6,005,413</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

	2016-12-31	2015-12-31
境内商业银行	185,828	79,905
境外商业银行	63,514	70,047
境内非银行金融机构	103,773	99,242
	<u>353,115</u>	<u>249,194</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物，2016 年 12 月 31 日余额为人民币 30 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,102 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2016-12-31	2015-12-31
未逾期未减值	2,679,309	2,186,179
逾期未减值	31,319	24,285
已减值	52,178	35,054
合计	<u>2,762,806</u>	<u>2,245,518</u>
减：减值准备	<u>(88,249)</u>	<u>(74,105)</u>
净额	<u>2,674,557</u>	<u>2,171,413</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十二、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2016-12-31</b>			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	70,686	3,581	74,267
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>
<b>2015-12-31</b>			
正常	1,570,908	574,673	2,145,581
关注	37,280	3,318	40,598
	<u>1,608,188</u>	<u>577,991</u>	<u>2,186,179</u>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2016-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	6,570	5,371	4,146	12,882	28,969
个人贷款	810	661	776	103	2,350
	<u>7,380</u>	<u>6,032</u>	<u>4,922</u>	<u>12,985</u>	<u>31,319</u>

	2015-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	5,509	2,859	3,441	10,931	22,740
个人贷款	843	372	263	67	1,545
	<u>6,352</u>	<u>3,231</u>	<u>3,704</u>	<u>10,998</u>	<u>24,285</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于 2016 年 12 月 31 日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 319 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 255 亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 34 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 52 亿元)。

(iii) 减值贷款

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

(iv) 于 2016 年 12 月 31 日，原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 1.10 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.33 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币

以公允价值计量且  
其变动计入当期损  
益的金融资产

可供出售金融资产

应收款项类投资

合计

债券及其他投资

2016-12-31

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

2015-12-31

AAA	-	12,057	195	12,252
AA	-	288	654	942
未评级-债券	-	902	-	902
	<u>-</u>	<u>13,247</u>	<u>849</u>	<u>14,096</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

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

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

注 2：理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

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

注 4：其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品，截至 2016 年 12 月 31 日，该业务均未逾期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类 投资	合计
<b>2015-12-31</b>					
中长期债券：					
AAA	194	50,385	63,943	22,163	136,685
AA+到 AA-	1,738	15,789	4,618	10,714	32,859
A 到 A-	180	212	-	793	1,185
短期债券：					
A-1	31,245	5,364	-	880	37,489
未评级债券及其他投资：					
政府债券	-	56,768	91,986	190	148,944
政策性银行债券	1,257	63,416	78,498	-	143,171
金融债券	-	-	-	16,707	16,707
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
资金信托及资产管理计划	-	-	-	1,108,309	1,108,309
购买他行理财产品	-	-	-	150,066	150,066
基金投资	8,025	19,467	-	-	27,492
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他投资	4,318	-	-	14,361	18,679
	<b>63,746</b>	<b>233,980</b>	<b>239,703</b>	<b>1,324,183</b>	<b>1,861,612</b>

#### 2 市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

##### (1) 汇率风险

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2015-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	474,513	6,034	407	203	481,157
存放同业款项	56,254	40,958	6,965	7,211	111,388
拆出资金	104,715	29,090	3,494	507	137,806
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	63,746	-	-	-	63,746
衍生金融资产	3,073	5,431	49	2,057	10,610
买入返售金融资产	110,218	-	-	-	110,218
应收利息	19,670	704	40	23	20,437
发放贷款和垫款	2,056,552	93,872	18,259	2,730	2,171,413
可供出售金融资产	241,599	10,901	2,203	143	254,846
持有至到期投资	239,703	-	-	-	239,703
应收款项类投资	1,324,183	195	-	654	1,325,032
其他金融资产	39,009	2,184	55	23	41,271
<b>金融资产总额</b>	<b>4,733,235</b>	<b>189,369</b>	<b>31,472</b>	<b>13,551</b>	<b>4,967,627</b>
向中央银行借款	23,645	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存放款项	1,004,512	23,834	12,988	1,614	1,042,948
拆入资金	74,342	25,247	-	-	99,589
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	210	-	-	-	210
衍生金融负债	5,254	1,734	5	326	7,319
卖出回购金融资产款	119,205	-	-	-	119,205
吸收存款	2,752,903	154,669	13,299	33,278	2,954,149
应付利息	35,333	559	48	295	36,235
已发行债务证券	385,269	9,292	4,431	914	399,906
其他金融负债	13,071	72	-	426	13,569
<b>金融负债总额</b>	<b>4,413,744</b>	<b>215,407</b>	<b>30,771</b>	<b>36,853</b>	<b>4,696,775</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>319,491</b>	<b>(26,038)</b>	<b>701</b>	<b>(23,302)</b>	<b>270,852</b>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 (减少)/增加	2016-12-31		2015-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(336)	336	225	(225)
其他外币对人民币	196	(196)	180	(180)

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

(2) 利率风险

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

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

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

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	468,588	-	-	-	-	12,569	481,157
存放同业款项	68,163	8,478	34,747	-	-	-	111,388
拆出资金	102,699	15,350	15,621	4,136	-	-	137,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,963	16,140	23,309	11,704	605	8,025	63,746
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,610	10,610
买入返售金融资产	58,787	33,750	17,681	-	-	-	110,218
应收利息	-	-	-	-	-	20,437	20,437
发放贷款和垫款	977,262	267,370	825,051	89,111	12,619	-	2,171,413
可供出售金融资产	6,779	19,380	35,808	102,753	65,057	17,450	247,227
持有至到期投资	2,306	11,983	23,376	157,394	44,644	-	239,703
应收款项类投资	111,312	167,101	800,626	192,783	53,210	-	1,325,032
其他金融资产	3,518	936	930	26,012	-	9,875	41,271
<b>金融资产总额</b>	<b>1,803,377</b>	<b>540,488</b>	<b>1,777,149</b>	<b>583,893</b>	<b>176,135</b>	<b>78,966</b>	<b>4,960,008</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	23,050	272	323	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存放款项	581,226	233,135	224,460	3,727	-	400	1,042,948
拆入资金	66,145	12,863	16,874	500	3,207	-	99,589
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	210	210
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,319	7,319
卖出回购金融资产款	98,700	16,050	4,455	-	-	-	119,205
吸收存款	1,779,092	363,488	650,230	160,639	700	-	2,954,149
应付利息	-	-	-	-	-	36,235	36,235
已发行债务证券	39,119	115,143	145,235	36,020	64,389	-	399,906
其他金融负债	555	-	434	-	-	12,580	13,569
<b>金融负债总额</b>	<b>2,587,887</b>	<b>740,951</b>	<b>1,042,011</b>	<b>200,886</b>	<b>68,296</b>	<b>56,744</b>	<b>4,696,775</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(784,510)</b>	<b>(200,463)</b>	<b>735,138</b>	<b>383,007</b>	<b>107,839</b>	<b>22,222</b>	<b>263,233</b>

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

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

	2016-12-31		2015-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(1,327)	1,327	385	(385)
权益中其他综合收益增加/(减少)	4,463	(4,106)	5,705	(5,351)

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

### 3 流动性风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	481,157	-	-	-	-	481,157
存放同业款项	-	62,077	14,659	38,805	-	-	115,541
拆出资金	-	-	118,488	16,188	4,571	-	139,247
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,025	20,013	23,906	13,676	625	66,245
买入返售金融资产	-	-	92,826	17,862	-	-	110,688
发放贷款和垫款	48,200	-	382,697	903,317	682,700	702,530	2,719,444
可供出售金融资产	-	17,450	26,262	42,726	125,362	68,661	280,461
持有至到期投资	-	-	7,946	30,430	192,977	54,294	285,647
应收款项类投资	2,627	-	272,510	837,332	241,740	61,750	1,415,959
其他金融资产	1,070	9,876	2,141	6,922	23,495	3,114	46,618
<b>金融资产总额</b>	<b>51,897</b>	<b>578,585</b>	<b>937,542</b>	<b>1,917,488</b>	<b>1,284,521</b>	<b>890,974</b>	<b>5,661,007</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	23,529	330	-	-	23,859
同业及其他金融机构存放款项	-	274,543	587,716	233,509	3,827	-	1,099,595
拆入资金	-	-	79,698	17,886	579	4,103	102,266
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	210	-	-	-	-	210
卖出回购金融资产款	-	-	114,914	4,487	-	-	119,401
吸收存款	-	1,247,086	982,332	682,832	206,592	941	3,119,783
已发行债务证券	-	-	155,956	151,913	49,935	73,530	431,334
其他金融负债	-	12,679	456	-	434	-	13,569
<b>金融负债总额</b>	-	1,534,518	1,944,601	1,090,957	261,367	78,574	4,910,017
<b>流动性净额</b>	51,897	(955,933)	(1,007,059)	826,531	1,023,154	812,400	750,990

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2016-12-31				
银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	910,653	46,170	5,269	962,092

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2015-12-31				
银行承兑汇票	645,273	-	-	645,273
信用证下承兑汇票	154,902	-	-	154,902
开出保函	64,470	43,875	14,114	122,459
开出信用证	11,482	159	-	11,641
信用卡及其他承诺	118,289	-	-	118,289
合计	994,416	44,034	14,114	1,052,564

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

## 十二 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

本集团	2016-12-31					
	账面价值	公允价值			合计	
		第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产:						
持有至到期投资	326,950	-	329,957	-	329,957	
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403	
金融负债:						
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328	
		2015-12-31				
	账面价值	公允价值			合计	
		第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产:						
持有至到期投资	239,703	-	245,574	-	245,574	
应收款项类投资	1,325,032	-	54,592	1,278,790	1,333,382	
金融负债:						
已发行债务证券	399,906	-	401,291	-	401,291	

#### (i) 持有至到期投资和应收款项类的投资

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

#### (ii) 已发行债务证券

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于 2016 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

2015-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	51,403	-	51,403
-基金投资	-	8,025	-	8,025
-其他投资	-	60	4,258	4,318
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其 他债权工具	-	227,760	-	227,760
-基金投资	-	19,467	-	19,467
-可供出售股权投资	-	-	1,926	1,926
-其他	-	11	5,682	5,693
衍生金融资产	-	10,610	-	10,610
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>317,336</b>	<b>11,866</b>	<b>329,202</b>
衍生金融负债	-	7,319	-	7,319
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金 融负债	-	210	-	210
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>

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

(i) 第二层级的金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产和负债变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	合计
2016 年 1 月 1 日	4,258	7,608	-	11,866
购买/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	28	-	28
2016 年 12 月 31 日	28,118	19,063	5,223	41,958
2016 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2016 年度损益的未 实现利得或损失的变 动	20	-	(190)	(170)
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产		合计
2015 年 1 月 1 日	4,010	2,540		6,550
购买	1,380	4,841		6,221
出售	(1,297)	-		(1,297)
计入损益的利得或损失	165	-		165
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	227		227
2015 年 12 月 31 日	4,258	7,608		11,866
2015 年 12 月 31 日仍 持有的金融工具计 入 2015 年度损益的 未实现利得或损失 的变动	165	-		165



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	2016 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
—合并结构化主体中其他份额持有人权益	5,002	注 2	注 2	注2 1.00%-	注 2
—其他	221	收益法	贴现率	3.85%	反向
	<u>5,223</u>				
	2015 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—其他投资	4,258	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售股权投资	1,492	市场法	流动性折扣	20%-23%	反向
			市净率	0.91-1.40	正向
	434	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他	5,682	收益法	贴现率	10.29%	反向
	<u>7,608</u>				

## 十二 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

##### (ii) 第三层级的金融工具(续)

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

- 投资于货币基金部分, 使用市场报价作为公允价值;
- 投资于债券部分, 使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础, 以现金流贴现法确定公允价值;
- 对于债权投资, 使用现金流贴现模型来进行估价, 不可观察的输入值为贴现率, 范围为 4.15%-7.25%, 与公允价值呈反向关系(2015 年 12 月 31 日: 4.15%-7.25%)。

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

### 5 金融资产与金融负债的抵销

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

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

### 6 资本管理

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理(续)

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	330,696	288,195	311,432	280,525
一级资本净额	360,799	318,213	341,352	310,445
资本净额	<u>451,681</u>	<u>413,741</u>	<u>430,062</u>	<u>404,943</u>
风险加权资产总额	<u>3,878,740</u>	<u>3,367,834</u>	<u>3,782,418</u>	<u>3,310,015</u>
核心一级资本充足率	8.53%	8.56%	8.23%	8.48%
一级资本充足率	9.30%	9.45%	9.02%	9.38%
资本充足率	<u>11.65%</u>	<u>12.29%</u>	<u>11.37%</u>	<u>12.23%</u>

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

### 十三 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

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

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 十四 资产负债表日后事项

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

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

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

#### 十五 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表补充资料

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 一 净资产收益率和每股收益

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

本行无稀释性潜在普通股。

### 二 非经常性损益明细表:

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-6
合并及银行综合收益表	7-8
合并及银行财务状况表	9-10
合并股东权益变动表	11
银行股东权益变动表	12
合并及银行现金流量表	13-14
财务报表附注	15-140

## 独立审计师报告

2017/SH-015  
(第一页，共六页)

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东

### 审计意见

#### 我们审计的内容

我们审计了列示于7页至140页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵银行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的合并及银行财务报表(以下简称“财务报表”), 包括:

- 2016年度的合并及银行综合收益表;
- 2016年12月31日的合并及银行财务状况表;
- 2016年度的合并及银行股东权益变动表;
- 2016年度的合并及银行现金流量表; 以及
- 财务报表附注, 包括重要会计政策。

#### 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表按照国际财务报告准则, 在所有重大方面公允反映了贵集团2016年12月31日的合并及银行财务状况以及2016年度的合并及银行经营成果和现金流量。

---

### 形成审计意见的基础

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

#### 独立性

按照国际会计师职业道德准则理事会颁布的《职业会计师道德守则》(以下简称“守则”), 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。

---

### 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- 贷款减值准备
- 金融资产转移
- 结构化主体合并评估

## 关键审计事项

## 我们在审计中如何应对关键审计事项

### 贷款减值准备

请参见财务报表附注二第 7 项、附注三第 1 项、附注五第 17 项、附注五第 27 项、附注十第 1.(1)项、附注十第 1.(5)项。

截至 2016 年 12 月 31 日, 贵集团发放贷款和垫款总额为人民币 27,628.06 亿元, 贷款减值准备余额为 882.49 亿元, 贷款净额为人民币 26,745.57 亿元。

贵集团对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。对于在单独测试中未识别为减值贷款的贷款以及单项金额不重大的贷款, 贵集团将其包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

贵集团采用个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估贷款的减值损失时, 管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前经济状况的可观察系数进行调整。

我们重点关注该领域是因为发放贷款和垫款净额占贵集团总资产账面价值的 45.66%, 贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断。我们特别关注的领域包括: 减值贷款的及时识别, 个别方式评估时对减值贷款未来现金流量预测; 组合方式评估中适用的模型、假设和参数的选择, 这些假设和参数包括历史损失、损失识别期间、行业风险、地域风险和宏观经济环境。

我们对贷款减值准备实施的审计程序包括:

我们了解、评价和测试了与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括: 及时识别已减值贷款的控制、复核个别评估方式计提减值准备的贷款未来现金流量的预测及抵押物价值评估, 定期审阅以组合方式计提减值准备相关的关键模型的选择以及关键假设和参数的确定、输入及调整。

我们采用抽样方式测试了管理层分类为非减值的贷款, 通过检查相关贷款信息以及可获取的外部证据评估管理层是否及时识别出减值贷款。

对于个别评估方式计提的减值准备, 我们通过检查借款人和担保人的财务信息以及抵质押物的评估价值, 并考虑外部市场信息, 对管理层预测的未来现金流量和采用的关键假设进行评价。

对于组合方式计提的减值准备, 我们评估了管理层使用的模型是否反映了当前的经济环境和贷款面临的信用风险。同时, 我们结合行业经验和惯例评价了管理层减值模型中使用的关键假设及参数, 包括考虑历史损失、损失识别期间、行业风险、地域风险、宏观经济环境。

根据执行的审计工作, 我们发现管理层计提贷款减值准备所使用的模型、假设和参数是可接受的。

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

金融资产转移

请参见财务报表附注二第 7 项、附注三第 7 项、附注五第 42 项。

2016 年, 贵集团通过资产证券化和对外转让的方式转移金融资产人民币 1,023.59 亿元。

上述已转移的金融资产能否终止确认涉及重大管理层判断, 主要包括:

- 1、管理层根据合同约定判断是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方, 或满足“过手”的要求, 将合同现金流转移至另一方;
- 2、管理层使用模型进行风险与报酬转移测试以评估贵集团是否已经转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;
- 3、如果贵集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 管理层进一步评估是否保留了对已转移金融资产的控制。

因此, 我们重点关注了已转移金融资产的终止确认。

我们对金融资产转移实施的审计程序包括:

我们了解、评价并测试了管理层与金融资产转移相关的内部控制的设计及执行有效性, 这些控制包括对定价及其他协议条款的复核和审批, 以及对终止确认评估的复核和审批。

我们从管理层获取了金融资产转移清单, 并验证了清单的完整性。

我们抽样检查了金融资产转移协议和其他相关法律文件的具体条款, 以评估贵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。

我们基于行业经验和惯例, 评价了管理层编制的风险与报酬转移模型中的关键假设和参数, 包括多种经济情景下的未来现金流预测及贴现率。我们同时测试了该模型的计算准确性。

对贵集团既没有转移也没有保留所有权上几乎所有的风险和报酬的已转移金融资产, 我们分析了合同条款以评估贵集团是否保留对已转移金融资产的控制。

根据执行的审计工作, 我们发现管理层对已转移金融资产的终止确认的判断是可接受的。

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

结构化主体合并评估

请参见财务报表附注二第 3 项、附注三第 5 项、附注五第 44 项。

贵集团管理或投资若干结构化主体。截至 2016 年 12 月 31 日，贵集团已合并的结构化主体金额为人民币 591.32 亿元；贵集团管理的未合并的结构化主体金额为人民币 25,790.31 亿元；贵集团投资的未合并的结构化主体金额为人民币 13,136.03 亿元。

我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及贵集团影响从结构化主体中获取可变回报的能力。

我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括：

我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。

我们验证了结构化主体清单完整性。

我们抽样检查了贵集团管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估贵集团对结构化主体是否构成控制：

1、分析业务架构及相关合同条款以评估贵集团是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；

2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括投资合同中与集团报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率，并与管理层清单中的信息进行核对。

我们重新计算了贵集团在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。

基于对贵集团主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，我们评估了贵集团行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。

根据执行的审计工作，我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。

## 其他信息

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

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

---

## 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

---

## 审计师对财务报表审计的责任

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

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

- 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对贵集团内部控制的有效性发表意见。
- 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

### 审计师对财务报表审计的责任(续)

- 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

---

出具本独立审计师报告的审计项目合伙人是周章。

**普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)**

中国·上海市  
2017年3月30日

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入	五、1	214,814	228,254	210,704	224,648
利息支出	五、1	(106,694)	(115,245)	(105,191)	(113,776)
净利息收入		108,120	113,009	105,513	110,872
手续费及佣金收入	五、2	43,236	29,313	40,203	28,922
手续费及佣金支出	五、2	(2,544)	(1,515)	(2,559)	(1,474)
净手续费及佣金收入		40,692	27,798	37,644	27,448
股息收入		64	70	118	156
净交易损益	五、3	4,199	2,245	4,369	2,245
金融投资净损益	五、4	4,334	978	4,184	978
处置联营企业权益的净收益		1,068	-	1,068	-
其他营业收入		2,594	3,274	2,350	3,035
员工费用	五、5	(21,410)	(19,078)	(20,441)	(18,774)
业务及管理费用	五、6	(13,667)	(11,717)	(12,651)	(11,493)
物业及设备折旧		(2,651)	(2,090)	(2,197)	(1,883)
税金及附加	五、7	(4,444)	(8,976)	(4,348)	(8,870)
资产减值损失	五、8	(49,104)	(38,795)	(48,500)	(38,210)
联营企业及合营企业投资净收益		180	159	163	159
税前利润		69,975	66,877	67,272	65,663
所得税费用	五、9	(16,297)	(15,880)	(15,575)	(15,536)
净利润		53,678	50,997	51,697	50,127

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
其他综合收益	五、10				
<i>以后会计期间可能会重分类至损益的项目</i>					
—按权益法核算联营企业及合营企业投资，税后		18	(37)	18	(37)
—可供出售金融资产公允价值变动		(5,624)	4,456	(5,600)	4,456
—外币财务报表折算差异		127	35	69	27
—其他综合收益，税后		(5,479)	4,454	(5,513)	4,446
综合收益合计		48,199	55,451	46,184	54,573
净利润归属于：					
母公司股东		53,099	50,604		
非控制性权益所有者		579	393		
		53,678	50,997		
综合收益总额归属于：					
母公司股东		47,619	55,062		
非控制性权益所有者		580	389		
		48,199	55,451		
母公司普通股股东享有的基本和稀释每股收益 (人民币元)	五、11	2.404	2.422		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年12月31日合并及银行财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、12	517,230	481,157	513,623	477,644
存放及拆放同业款项	五、13	353,115	249,194	348,659	246,140
贵金属		9,548	28,724	9,548	28,724
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、14	177,203	63,746	171,421	63,746
衍生金融资产	五、15	16,233	10,610	16,233	10,610
买入返售金融资产	五、16	3,001	110,218	3,001	110,218
发放贷款和垫款	五、17	2,674,557	2,171,413	2,655,895	2,153,210
可供出售金融资产	五、18	620,463	254,846	612,601	254,516
持有至到期投资	五、19	326,950	239,703	326,950	239,703
应收款项类投资	五、20	1,010,472	1,325,032	1,005,282	1,325,032
投资联营企业及合营企业	五、21	949	1,599	731	1,599
投资子公司	四	-	-	22,980	3,486
物业及设备	五、22	20,592	17,867	12,704	11,994
在建工程	五、23	2,749	3,162	2,740	3,162
无形资产	五、24	9,504	-	-	-
递延所得税资产	五、25	21,838	14,427	21,502	14,212
其他资产	五、26	92,859	72,654	47,876	40,522
资产总计		<u>5,857,263</u>	<u>5,044,352</u>	<u>5,771,746</u>	<u>4,984,518</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行财务状况表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		147,622	23,645	147,000	23,000
同业及其他金融机构存入 和拆入款项	五、28	1,439,095	1,142,537	1,407,069	1,119,558
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	五、29	29,526	210	24,522	210
衍生金融负债	五、15	13,091	7,319	13,091	7,319
卖出回购金融资产款	五、30	93,200	119,205	92,928	118,699
吸收存款	五、31	3,002,015	2,954,149	2,974,449	2,928,463
应交所得税		13,811	12,276	13,394	12,155
已发行债务证券	五、32	664,683	399,906	664,683	399,906
递延所得税负债	五、25	717	7	-	-
其他负债	五、33	80,569	66,498	69,506	61,446
负债总计		<u>5,484,329</u>	<u>4,725,752</u>	<u>5,406,642</u>	<u>4,670,756</u>
<b>股东权益</b>					
普通股股本	五、34	21,618	18,653	21,618	18,653
优先股	五、35	29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	五、36	74,678	60,639	74,628	60,589
盈余公积	五、37	78,689	63,651	78,689	63,651
一般风险准备	五、38	65,493	45,924	65,045	45,600
其他储备	五、39	233	5,713	188	5,701
未分配利润	五、40	97,316	90,670	95,016	89,648
归属于母公司股东权益 合计		<u>367,947</u>	<u>315,170</u>	<u>365,104</u>	<u>313,762</u>
非控制性权益	五、41	4,987	3,430	-	-
股东权益总计		<u>372,934</u>	<u>318,600</u>	<u>365,104</u>	<u>313,762</u>
负债及股东权益总计		<u>5,857,263</u>	<u>5,044,352</u>	<u>5,771,746</u>	<u>4,984,518</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于 2017 年 3 月 30 日由董事会批准并由下列人员签署：

董事长：

行长：

财务总监：

会计机构  
负责人：

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40		五、41	
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170	3,430	318,600
净利润	-	-	-	-	-	-	53,099	53,099	579	53,678
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,480)	-	(5,480)	1	(5,479)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,480)	53,099	47,619	580	48,199
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	68	68
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187	18,191
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,569	-	(34,607)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-	(10,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)
2016年12月31日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	97,316	367,947	4,987	372,934

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40		五、41	
2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169	3,116	263,285
净利润	-	-	-	-	-	-	50,604	50,604	393	50,997
其他综合收益	-	-	-	-	-	4,458	-	4,458	(4)	4,454
综合收益合计	-	-	-	-	-	4,458	50,604	55,062	389	55,451
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,004	9,066	-	(23,070)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	(14,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)	-	(900)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)	(75)
2015年12月31日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170	3,430	318,600

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	合计
附注	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40	
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,589	63,651	45,600	5,701	89,648	313,762
净利润	-	-	-	-	-	-	51,697	51,697
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,513)	-	(5,513)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,513)	51,697	46,184
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,445	-	(34,483)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
2016年12月31日余额	21,618	29,920	74,628	78,689	65,045	188	95,016	365,104

	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	合计
附注	五、34	五、35	五、36	五、37	五、38	五、39	五、40	
2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,589	49,647	36,700	1,255	77,446	259,250
净利润	-	-	-	-	-	-	50,127	50,127
其他综合收益	-	-	-	-	-	4,446	-	4,446
综合收益合计	-	-	-	-	-	4,446	50,127	54,573
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,004	8,900	-	(22,904)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)
2015年12月31日余额	18,653	29,920	60,589	63,651	45,600	5,701	89,648	313,762

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度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	
	2016 年度	2015年度	2016年度	2015年度
一、经营活动产生的现金流				
税前利润	69,975	66,877	67,272	65,663
调整：				
折旧	2,651	2,090	2,197	1,883
贷款减值损失	46,845	37,070	46,581	36,806
其他资产减值损失	2,259	1,725	1,919	1,404
利息支出	106,694	115,245	105,191	113,776
利息收入	(214,814)	(228,254)	(210,704)	(224,648)
处置物业和设备净损失/(收益)	4	(65)	4	(65)
股息收入	(64)	(70)	(118)	(156)
联营企业及合营企业投资净收益	(180)	(159)	(163)	(159)
衍生金融工具未实现净损失/(收益)	149	(3,982)	149	(3,982)
金融投资净损益	(4,334)	(978)	(4,184)	(978)
投资、筹资活动产生的汇兑收益	(13)	(11)	(13)	(11)
经营性资产的净(增加)/减少：				
存放中央银行法定存款准备金	(34,235)	40,536	(33,963)	40,193
存放和拆放同业及其他金融机构款项 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	(123,170)	(24,549)	(124,084)	(23,359)
买入返售金融资产	107,217	85,970	107,217	85,970
贵金属	19,176	(17,017)	19,176	(17,017)
发放贷款和垫款	(517,288)	(217,138)	(516,710)	(216,959)
其他资产	(20,205)	(14,059)	(7,354)	(10,679)
经营性负债的净增加/(减少)：				
向中央银行借款	123,977	2,639	124,000	3,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	296,558	317,908	287,511	311,764
卖出回购金融资产	(26,005)	50,965	(25,771)	51,290
吸收存款	47,866	160,925	45,986	158,886
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	29,316	(102)	24,312	(102)
其他负债	(22,240)	(10,365)	(31,583)	(8,856)
经营活动现金(支付)/产生的金额	(223,318)	334,296	(230,807)	332,759
收到利息	142,108	151,250	138,137	146,120
支付利息	(90,442)	(109,273)	(89,036)	(107,840)
支付所得税	(20,341)	(17,453)	(19,759)	(17,125)
经营活动(支付)/产生的净现金流	(191,993)	358,820	(201,465)	353,914

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
二、投资活动产生的现金流				
收回投资收到的现金	5,155,924	792,979	5,152,993	792,979
收到的投资收益	62,152	34,812	62,033	34,899
取得子公司收到的现金净额	779	-	-	-
处置物业及设备所收到的现金	23	96	23	93
购置物业及设备所支付的现金	(3,755)	(6,705)	(1,869)	(2,105)
购置其他长期资产所支付的现金	(1,009)	(5,629)	(974)	(5,600)
增加股权投资所支付的现金	(181)	-	(2,482)	(403)
处置股权投资所收到的现金	2,134	-	2,134	-
投资支付的现金	(5,280,082)	(1,346,773)	(5,268,709)	(1,346,444)
投资活动产生的净现金流出额	(64,015)	(531,220)	(56,851)	(526,581)
三、筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	68	-	-	-
发行优先股收到的现金	-	14,960	-	14,960
发行债券与同业存单收到的现金	1,012,676	434,246	1,012,676	434,246
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(747,899)	(181,006)	(747,899)	(181,006)
支付发行债券及同业存单的利息	(18,379)	(8,322)	(18,379)	(8,322)
支付股利	(12,124)	(15,096)	(11,846)	(15,021)
筹资活动产生的净现金流入额	234,342	244,782	234,552	244,857
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,390	3,521	4,370	3,521
五、现金及现金等价物净(减少)/增加	(17,276)	75,903	(19,394)	75,711
现金及现金等价物年初数	264,687	188,784	260,572	184,861
现金及现金等价物年末数	247,411	264,687	241,178	260,572
六、现金及现金等价物的组成				
库存现金	7,221	7,159	7,101	7,032
存放中央银行超额存款准备金	68,950	67,039	67,845	65,743
三个月以内的存放及拆放同业款项	171,240	190,489	166,232	187,797
合计	247,411	264,687	241,178	260,572

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

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

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

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

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

于 2016 年 12 月 31 日，本行普通股股本为人民币 216.18 亿元，每股面值 1 元，其中限售股为人民币 10.99 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

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

### 二、重要会计政策

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



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照所有适用的国际财务报告准则，并以持续经营假设为基础编制。除对贵金属、可供出售金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时，在执行会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见本财务报表附注三。

(i) 本集团已采用的于2016年新生效的准则

本集团已于 2016 年 1 月 1 日或之后的会计年度首次采纳以下对本集团 2016 财务年度生效的相关新的及经修订国际财务报告准则：

国际财务报告准则第 11 号(修改)	收购共同经营权益的会计核算
国际会计准则第 16 号及国际会计准则第 38 号(修改)	折旧和摊销的可接受方法的澄清
国际财务报告准则(修改)	国际财务报告准则年度改进(2012–2014 周期)
国际财务报告准则第 10 号、第 12 号及国际会计准则第 28 号(修改)	关于投资性主体：应用合并的例外规定
国际会计准则第 1 号(修改)	披露计划
国际会计准则第 27 号(修改)	独立财务报表中使用权益法

国际财务报告准则第 11 号(修改)

此修改要求投资者，如所收购的共同经营权益构成一项按国际财务报告准则“业务合并”所定义的“业务”，则须按照业务合并的核算原则。具体而言，投资者将需要：

- 按公允价值计量可辨认资产和负债；
- 收购相关成本作为费用列支；
- 确认递延税项；及
- 将剩余金额确认为商誉。

除非与国际财务报告准则第 11 号另有规定，否则投资者需要遵循业务合并的所有其他会计原则。

此修改同时适用于收购一项共同经营的初始权益和额外权益。当购入同一共同经营的额外权益并维持共同控制时，之前持有的权益无须重新计量。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(i) 本集团已采用的于2016年新生效的准则(续)

国际会计准则第 16 号及国际会计准则第 38 号(修改)

此修改澄清了何时根据收入应用折旧或摊销法才是适当的。国际会计准则第 16 号(修改)澄清了根据透过使用资产而产生的收入对不动产、机器及设备的折旧是不适当的。

国际会计准则第 38 号(修改)建立了一项可推翻的假设，此假设为一项无形资产的摊销根据透过使用资产而产生的收入是不适当的。此假设或只可以在若干有限的情况下被推翻：

- 该无形资产作为收入计量的表示；或
- 可证明收入与无形资产经济利益的消耗是高度互相关联的。

国际财务报告准则年度改进(2012–2014 周期)

此等修改包括 2012-2014 年报告周期年度改进项目的变动，其适用于本集团的修订包括以下准则：

- 国际财务报告准则第 7 号“金融工具：披露”

如果主体向第三方转让一项金融资产，而转让条件允许转让人终止确认该资产，则国际财务报告准则第 7 号要求披露主体在被转让资产中仍然继续涉入的所有类型，该指引提供了继续涉入的说明。

国际财务报告准则第 10 号、第 12 号及国际会计准则第 28 号(修改)

这些修改对投资性主体及其子公司应用关于合并的例外规定做出澄清。

国际财务报告准则第 10 号的修改澄清了作为投资性主体子公司的中间母公司主体享有编制合并财务报表的例外规定。例外规定适用的前提是投资性主体母公司按照公允价值计量其子公司。中间母公司还需满足该准则列明的其他关于豁免的标准。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(i) 本集团已采用的于2016年新生效的准则(续)

国际财务报告准则第 10 号、第 12 号及国际会计准则第 28 号(修改) (续)

此外，修改版澄清，投资性主体应当合并符合下列条件的子公司，即并非投资性主体但为该投资性主体的投资活动提供服务支持的子公司，此类子公司因而被视为投资性主体的延伸。然而，修改版也规定，如果子公司本身是投资性主体，则投资性主体母公司应当对其在该子公司的投资按照公允价值计量且变动计入损益。无论子公司是否为母公司或第三方提供与投资有关的服务，都必须采用这种方法。

国际会计准则第 28 号的修改允许非投资性主体在对其属于投资性主体的联营企业或合营企业进行权益法核算时，保留该联营或合营所运用的公允价值计量，或者不使用公允价值计量，在该联营或合营的层面合并其子公司。

国际会计准则第 1 号(修改)

该修改澄清了国际会计准则第 1 号关于重要性和汇总、小计的列报、财务报表的结构及会计政策披露的指引。

尽管修改不涉及具体变动，但是澄清了许多关于列报的问题，并强调允许编制者对财务报表的格式及列报进行适当修改以符合自身情况及使用者的需求。

修改主要涉及的领域如下：

- 重要性：不能因主体对信息进行汇总或分解而导致有用信息被掩盖。如果信息不重要，则主体不必披露。
- 拆分和小计：修改澄清了哪些额外的小计是可接受的，以及应当如何进行列报；
- 附注：主体不必按照特定顺序列报财务报表附注，管理层应当按照主体情况及使用者的需要对附注的结构进行适当调整；
- 会计政策：如何识别一项应当予以披露的重要会计政策；
- 采用权益法核算的投资的其他综合收益：联营和合营的其他综合收益应当按照后续将被重分类至损益及不会被重分类至损益的项目区别开来。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(i) 本集团已采用的于2016年新生效的准则(续)

国际会计准则第 27 号(修改)

此修改容许主体在各自的独立财务报表中使用权益法入账在子公司、联营和合营企业内的投资。

采用上述新的国际财务报告准则及其修订并未对本集团的经营结果、综合收益或者财务状况产生重大影响。

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订

于此日期之后的年度内  
生效

国际会计准则第12号	所得税的修订	2017年1月1日
国际会计准则第7号	现金流量表的修订	2017年1月1日
国际财务报告准则第12号(修改)	国际会计准则年度改进2014 – 2016年周期	2017年1月1日
国际财务报告准则第15号	与客户之间的合同产生的收入	2018年1月1日
国际财务报告准则第9号	金融工具	2018年1月1日
国际会计准则第28号(修改)	国际会计准则年度改进2014 – 2016年周期	2018年1月1日
国际财务报告准则第4号(修改)	应用国际财务报告准则第9号 金融工具	2018年1月1日
国际会计准则第40号(修改)	投资性房地产	2018年1月1日
国际财务报告准则第2号(修改)	以股份为基础的支付	2018年1月1日
国际财务报告准则第16号	租赁	2019年1月1日
国际财务报告准则第10号以及 国际会计准则第28号(修改)	投资者与其联营或合营企业的 资产出售或投入	这些修订原计划于2016 年1月1日起/之后的年 度生效。目前，其生效 日期已延迟或取消。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际会计准则第 12 号

国际会计师公会发布了对《国际会计准则第 12 号——所得税》的修订。此次关于为未实现损失确认递延所得税资产的修订澄清了以公允价值计量的债务工具相关的递延所得税资产如何核算的问题。

国际会计准则第 7 号

国际会计师公会发布了对《国际会计准则第 7 号——现金流量表》的修订，其中引入一项补充披露，财务报表使用者据此将能够评价因融资活动产生的负债变动。此修订是国际会计师公会“披露计划”的一部分，该计划将继续研究财务报表披露如何改进的问题。

国际财务报告准则第 12 号(修改)

国际财务报告准则年度改进(2014-2016 年周期)包含了对国际财务报告准则第 12 号—在其他主体中权益的披露的修订，该修订澄清了国际财务报告准则第 12 号的披露要求适用于依据国际财务报告准则第 5 号被分类为持有待售或者终止经营的在其他主体中的权益，但不包括披露子公司、合营及联营企业的汇总财务信息的要求。

国际财务报告准则第 15 号

国际财务报告准则第 15 号建立了一个综合框架，通过五步法来确定何时确认收入以及应当确认多少收入：(1) 界定与客户的合同；(2) 界定合同内独立的履约义务；(3) 确定交易价格；(4) 将交易价格分摊至合同内的履约义务；(5) 当主体符合履约义务时确认收入。核心原则为主体须确认收入，以体现向客户转让承诺货品或服务的数额，并反映主体预期交换该等货品或服务而应得的对价。它摒弃了基于“收益过程”的收入确认模型，转向基于控制转移的“资产—负债”模型。

国际财务报表准则第 15 号就合同成本的资本化和许可安排提供了具体的指引。它同时包括了一整套有关客户合同的性质、金额、时间以及收入和现金流的不确定性的披露要求。

国际财务报告准则第 15 号取代了之前国际会计准则第 18 号“收入”和国际会计准则第 11 号“建造合同”，以及与收入确认相关的解释。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 9 号

国际财务报告准则第 9 号(2014) “金融工具” 将取代国际会计准则第 39 号整项准则。

国际财务报告准则第 9 号将债权工具投资分为三类：摊余成本、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益，及按公允价值计量且其变动计入损益。分类由报告主体管理债权投资的商业模式及其合同现金流特征决定。权益工具的投资始终按公允价值计量。不过，管理层可以做出不可撤销的选择，在其他综合收益中列报公允价值的变动，前提是持有权益工具的目的不是为了交易。如果权益工具是为交易而持有的，公允价值的变动应当列报在损益中。

金融负债分为两类：摊余成本及按公允价值计量且其变动计入损益。如果非衍生工具金融负债被指定为按公允价值计量且其变动计入损益，因为负债本身的信贷风险变动而导致的公允价值变动，在其他综合收益中确认，除非该等公允价值变动会导致损益的会计错配，在此情况下，所有公允价值变动在损益中确认。在综合收益内的数额其后不循环至损益。对于为交易而持有的金融负债(包括衍生金融负债)，所有公允价值变动在损益中列报。

国际财务报告准则第 9 号为确认减值损失引入了一个新模型即预期信用损失模型，该模型有别于对国际会计准则第 39 号要求的已发生损失的模型。国际财务报告准则第 9 号包含一种“三阶段”方法，这种方法以初始确认后金融资产信用质量的变动为基础。资产分类随信用质量变动在这三个阶段内转变，不同阶段决定主体对减值损失的计量方法及实际利率法的运用方式。新规定意味着，主体在对未发生信用减值的金融资产初始确认时，必须将 12 个月内的预期信用损失作为首日损失在损益中确认。对于贸易应收账款，首日损失将等于其整个生命期的预期信用损失。当信用风险显著增加时，使用整个生命期的预期信用损失(而非 12 个月内的预期信用损失)计量减值。

国际财务报告准则第 9 号“套期会计”适用于所有套期关系，除了针对利率风险的组合公允价值套期。新指引将套期会计更好地反映主体的风险管理活动，较国际会计准则第 39 号中较为“规则为本”的方法要求有所降低。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际会计准则第 28 号(修改)

国际财务报告准则年度改进(2014-2016 年周期)包含了对国际会计准则第 28 号—对联营企业投资的会计的修订，该修订澄清了采用以公允价值计量且变动计入当期损益的方法对联营投资或合营投资进行计量的选择，应当分别针对每项联营投资或合营投资在初始确认时作出。

国际会计准则第 4 号(修改)

该修改为即将发布的新保险合同准则和国际财务报告准则第 9 号生效日期不同的情况提供了两种选择权。包括，为主要从事保险业务的主体提供一项在 2021 年或新保险合同生效(以较早者为准)以前暂时性豁免适用国际财务报告准则第 9 号；允许主体不在损益中确认新保险合同准则发布前由于会计错配可能产生的波动。

国际会计准则第 40 号(修改)

该修改明确了仅当有证据表明投资性房地产使用用途发生改变时才能进行准入或转出。同时，该修改澄清了在准则中列举的一系列示例并非详尽。这些示例不仅包括已完工的房地产的转换，还增加了在建和开发中的房地产转换。

国际财务报告准则第 2 号(修改)

该修改对三项分类与计量的事项提供了指引。本次修改为以现金结算的股份支付以及包含由于代扣缴个人所得税而具有净额结算特征的奖励提供的会计处理提供了额外指引。

修改版澄清了现金结算奖励的计量基础以及由现金结算变更为权益结算的会计处理。同时，修改版增加了一项例外规定，要求将具有“净额结算特征的奖励”完全按照权益结算处理。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 16 号

国际财务报告准则第 16 号要求承租人将几乎所有的租赁合同，按未来租赁付款额确认为一项租赁负债和相对应的“使用权资产”，并对短期租赁和价值较低资产的租赁进行了可选择的豁免，但仅适用于承租人。出租人的会计处理几乎保持不变。

国际财务报告准则第 10 号以及国际会计准则第 28 号(修改)

这些修改针对国际财务报告准则第 10 号与国际会计准则第 28 号中“投资者与其联营或合营企业的资产出售或投入”之间的一致性。

当交易涉及一项业务，则须全数确认利得或损失。当交易涉及的资产不构成一项业务，即使该等资产在子公司内，仍须部分确认利得或损失。

本集团正在评估国际财务报告准则第 9 号、第 15 号和 16 号的影响，除此以外，其他尚未生效的准则、修订及解释公告预期不会对本集团的经营结果，综合收益或者财务状况产生重大影响。

2、业务合并

购买一子公司所转让的对价，为所转让资产、对被收购方的前所有人产生的负债，及本集团发行的股本权益的公允价值。所转让的对价包括或有对价安排所产生的任何资产和负债的公允价值。在业务合并中所购买可辨认的资产以及所承担的负债及或有负债，于购买日按其公允价值计量。

所转让对价、被收购方的任何非控制性权益数额，及在被收购方之前任何权益在收购日期的公允价值，超过购入可辨认净资产公允价值的数额记录为商誉。如所转让对价、确认的任何非控制性权益及之前持有的权益计量，低于购入子公司净资产的公允价值，则将该数额直接在利润表中确认。

为进行业务合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为业务合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

3、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。

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

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

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

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本行所拥有的部分分别作为非控制性权益、归属于非控制性权益所有者的净利润及归属于非控制性权益所有者的综合收益在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

4、外币折算

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

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

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的其他储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入股东权益中的其他储备；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入损益。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，本集团境外机构的资产和负债均采用报告期末的即期汇率折算。收入和支出均采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。

5、现金及现金等价物

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

6、贵金属

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

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具

#### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

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

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

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除，则对金融负债或其中一部分进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融工具的确认和终止确认(续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 金融资产分类和计量

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

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- 1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

#### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他储备的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他储备中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### 金融负债分类和计量

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

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：

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

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融负债分类和计量(续)

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)*

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

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

#### 权益工具

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

#### 套期会计

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

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

#### 金融工具的公允价值

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融工具的公允价值(续)

对在活跃市场上交易的金融工具，金融资产和金融负债公允价值的确定是以市场报价为基础的，这包括在主要交易所报价的上市股票证券和债务工具。

金融工具的活跃市场报价指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构或监管机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际且经常发生的市场交易价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差，或买卖价差显著扩大，或不存在近期的交易。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考最近使用的交易价格、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值。

金融资产减值

本集团在财务状况表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

## 二、重要会计政策(续)

### 7、金融工具(续)

#### 金融资产减值(续)

##### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### *可供出售金融资产*

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

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



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

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

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵消后的净额在财务状况表内列示：

(1)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(2)本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

8、买入返售和卖出回购交易

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

9、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义；
- (iii) 嵌入衍生工具相关的混合工具不是指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

10、投资联营企业及合营企业

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

根据合同约定的每个投资者的权利和义务将所有合营安排分为共同经营和合营企业。本集团已评估其所有合营安排的性质，并确定其为合营企业。

于联营企业和合营企业的投资，以初始投资成本作为投资成本，后续计量按照权益法核算。本集团于联营企业和合营企业的投资中包括商誉。

对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。联营及合营公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对其财务报表进行必要的调整。

在每一报告期末，本集团会考虑是否有客观情况表明本集团对联营及合营公司的投资可能存在减值。减值损失按照该资产的账面金额与预计未来可收回金额(公允价值减去处置费用后的净额与资产使用价值两者间的较高者)之间差额进行计量，计入该投资的账面价值。

11、投资子公司

对子公司投资在本行财务状况表中以成本减去其减值损失(如有)入账。成本包括为进行企业合并发生的直接相关费用。子公司宣告分派的现金股利和利润，确认为投资收益计入当期损益。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

12、物业及设备

(1) 物业及设备确认及初始计量

物业及设备包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、飞行设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入物业及设备成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

物业及设备按取得时的成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

(2) 物业及设备的折旧方法

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

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
软件	5 年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5 年	0%	20%
飞行设备	20 年	5%	4.75%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

13、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。

14、无形资产

本集团无形资产主要包括商誉、品牌、特许经营权和客户合同关系等。其中企业合并中取得的品牌、特许经营权和客户合同关系等可辨认无形资产按公允价值计量。

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。对于企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。商誉减值损失一经确认，以后期间不予转回。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销，每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(16))。

15、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，记入“其他资产”中，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于财务状况表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

16、长期资产减值

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

17、发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

18、预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

19、受托业务

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

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

20、财务担保合同

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

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

21、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

除衍生金融工具以外，所有计息金融工具的利息收入和支出采用实际利率法计算，分别于合并利润表的“利息收入”及“利息支出”中确认。衍生金融工具的利息收入和利息支出记录在损益表的“净交易损益”中。

实际利率法是计算金融资产或负债摊余成本以及在报告期间分配利息收入或支出的一种方法。实际利率是指将金融工具在预计存续期或更短期间内(视情况而定)的估计未来现金收款额或支付额恰好折现为该工具初始确认时账面净额所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融工具所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用亏损)，同时还将考虑金融工具合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为原始实际利率。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供多种服务以收取手续费及佣金。维持一段时间的服务之手续费及佣金于提供服务期间计算。其他服务的手续费及佣金收入均于完成服务时确认。

22、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的设定提存的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

23、所得税

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

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

递延所得税资产根据资产和负债的计税基础与其账面价值的可抵扣暂时性差异计算确认。于财务状况表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的应纳税暂时性差异计算确认。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债，以及商誉的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## 二、重要会计政策(续)

### 24、经营租赁、融资租赁

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

#### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

#### (2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

#### (3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### 25、分部报告

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

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



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计**

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

**1、贷款和垫款及应收款项类投资的减值**

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

**2、金融工具的公允价值**

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

**3、所得税、增值税及营业税**

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计(续)**

**4、持有至到期投资**

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

**5、对结构化主体的合并**

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

对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注五(44)。

**6、商誉减值**

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

**7、金融资产的终止确认**

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围

#### 1、本行主要子公司的情况如下：

主要子公司名称	注册地	持股比例	非控制性权益持股比例	子公司成本
浦银金融租赁股份有限公司	上海	61.02%	38.98%	1,800
上海信托(a)	上海	97.33%	2.67%	19,494
浦银国际控股有限公司	香港	100.00%	-	410
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	55.00%	45.00%	28
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	51.00%	49.00%	118
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	51.00%	49.00%	80
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	51.00%	49.00%	113
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	51.00%	49.00%	81
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	51.00%	49.00%	25
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	51.00%	49.00%	89
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	51.00%	49.00%	111
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	51.00%	49.00%	25
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	51.00%	49.00%	25
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	51.00%	49.00%	51
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	51.00%	49.00%	51
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	51.00%	49.00%	51
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	51.00%	49.00%	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	51.00%	49.00%	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	51.00%	49.00%	51
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	51.00%	49.00%	25
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	51.00%	49.00%	25
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	51.00%	49.00%	51
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	51.00%	49.00%	25
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	51.00%	49.00%	25
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	51.00%	49.00%	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁海	51.00%	49.00%	51
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	51.00%	49.00%	51
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(b)	天津宝坻	49.00%	51.00%	49

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

2、手续费及佣金净收入

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

3、净交易损益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
衍生金融工具	262	3,696	262	3,696
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,166	254	1,399	254
交易性债券	509	263	446	263
被套期债券	(201)	7	(201)	7
贵金属	2,110	(2,033)	2,110	(2,033)
基金投资	353	-	353	-
其他	-	58	-	58
合计	4,199	2,245	4,369	2,245

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

4、金融投资净损益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
可供出售金融资产	3,117	978	2,967	978
应收款项类投资	1,217	-	1,217	-
合计	4,334	978	4,184	978

5、员工费用

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
员工工资、奖金、津贴和 补贴	16,851	14,763	16,018	14,506
福利费	560	491	531	480
社会保险费	2,623	2,457	2,553	2,435
住房公积金	970	890	948	881
工会经费和职工教育经费	406	477	391	472
合计	21,410	19,078	20,441	18,774

6、业务及管理费用

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
广告宣传费	3,102	2,241	3,080	2,221
租赁费	2,780	2,531	2,672	2,483
电子设备运转及维护费	782	705	768	694
办公费用	456	530	445	521
钞币运送费	352	283	344	276
车船使用费	348	137	73	131
物业管理费	303	277	303	277
其他业务费用	5,544	5,013	4,966	4,890
合计	13,667	11,717	12,651	11,493

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

7、税金及附加

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

8、资产减值损失

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

9、所得税费用

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	21,876	21,093	20,998	20,657
递延所得税费用	(5,579)	(5,213)	(5,423)	(5,121)
合计	16,297	15,880	15,575	15,536

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

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

10、其他综合收益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
以后会计期间可能会重分类至损益的 项目				
1. 可供出售金融资产公允价值变动				
本年转入，税后	(3,117)	4,313	(3,206)	4,313
本年重分类至当期损益，税后	(2,507)	143	(2,394)	143
小计	(5,624)	4,456	(5,600)	4,456
2. 按权益法核算联营企业及合营企业 投资				
在被投资单位其他综合收益中所享有的 份额	18	(37)	18	(37)
3. 外币报表折算差额	127	35	69	27
合计	(5,479)	4,454	(5,513)	4,446



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 11、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2016 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2016 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

12、现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	7,221	7,159	7,101	7,032
存放中央银行法定准备金	440,445	406,210	438,097	404,134
存放中央银行超额存款准备金	68,950	67,039	67,845	65,743
存放中央银行财政存款	614	749	580	735
合计	517,230	481,157	513,623	477,644

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2016年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为15%(2015年12月31日：15%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2015年12月31日：5%)。外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金，于2016年12月31日外汇风险准备金的缴存比率为20%(2015年12月31日：20%)。

13、存放及拆放同业款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内银行	180,656	73,905	173,210	70,853
存放境外银行	53,567	37,483	53,511	37,481
拆放境内银行	5,172	6,000	5,172	6,000
拆放境外银行	9,947	32,564	9,947	32,564
拆放境内非银行金融机构	103,773	99,242	106,819	99,242
合计	353,115	249,194	348,659	246,140

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

14、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,905	32,957
基金投资	6,777	8,025
小计	<u>48,993</u>	<u>51,274</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	8,019	8,154
资金信托计划及资产管理计划	4,408	-
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,401	4,318
小计	<u>128,210</u>	<u>12,472</u>
合计	<u>177,203</u>	<u>63,746</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

14、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,472	32,957
基金投资	6,000	8,025
小计	47,783	51,274
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 1)	8,019	8,154
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,237	4,318
小计	123,638	12,472
合计	171,421	63,746

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

注 2：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

15、衍生金融工具

	本集团及本行		
	名义金额	2016-12-31	
		公允价值	
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	952,453	13,130	(10,499)
利率互换合同	783,631	581	(875)
期权合约	108,015	618	(871)
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	(336)
外汇远期合同	46,729	423	(472)
商品合约	6,109	275	-
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换合同	15,082	164	(38)
交叉货币利率互换	790	37	-
合计		16,233	(13,091)
	本集团及本行		
	名义金额	2015-12-31	
		公允价值	
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	659,926	6,824	(5,498)
利率互换合同	632,405	296	(1,090)
贵金属衍生金融工具	43,197	2,812	(196)
外汇远期合同	42,079	356	(194)
期权合约	30,254	302	(283)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品：			
利率互换合同	7,127	20	(58)
合计		10,610	(7,319)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

16、买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
债券	2,864	4,980
同业存单	137	-
票据	-	105,238
合计	3,001	110,218

17、发放贷款和垫款

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,751,198	12,544	28,865	41,409	1,792,607
个人贷款	959,430	10,769	-	10,769	970,199
	<u>2,710,628</u>	<u>23,313</u>	<u>28,865</u>	<u>52,178</u>	<u>2,762,806</u>
减值准备 贷款和垫款	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
净额	<u>2,652,864</u>	<u>8,303</u>	<u>13,390</u>	<u>21,693</u>	<u>2,674,557</u>
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,630,928	9,431	17,855	27,286	1,658,214
个人贷款	579,536	7,768	-	7,768	587,304
	<u>2,210,464</u>	<u>17,199</u>	<u>17,855</u>	<u>35,054</u>	<u>2,245,518</u>
减值准备 贷款和垫款	(53,016)	(11,126)	(9,963)	(21,089)	(74,105)
净额	<u>2,157,448</u>	<u>6,073</u>	<u>7,892</u>	<u>13,965</u>	<u>2,171,413</u>
本行					
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,740,121	12,297	28,865	41,162	1,781,283
个人贷款	951,324	10,645	-	10,645	961,969
	<u>2,691,445</u>	<u>22,942</u>	<u>28,865</u>	<u>51,807</u>	<u>2,743,252</u>
减值准备 贷款和垫款	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)	(87,357)
净额	<u>2,634,367</u>	<u>8,138</u>	<u>13,390</u>	<u>21,528</u>	<u>2,655,895</u>
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,619,426	9,242	17,855	27,097	1,646,523
个人贷款	572,309	7,710	-	7,710	580,019
	<u>2,191,735</u>	<u>16,952</u>	<u>17,855</u>	<u>34,807</u>	<u>2,226,542</u>
减值准备 贷款和垫款	(52,381)	(10,988)	(9,963)	(20,951)	(73,332)
净额	<u>2,139,354</u>	<u>5,964</u>	<u>7,892</u>	<u>13,856</u>	<u>2,153,210</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.2 按行业分类分布情况

本集团

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.2 按行业分类分布情况(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.3 按地区分布情况

本集团

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

本行

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.4 按担保方式分布情况

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

17.5 逾期贷款

本集团

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

	2015-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	5,806	11,655	6,944	542	24,947
保证贷款	6,162	13,916	6,950	83	27,111
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	294	1,008	654	1	1,957
<b>合计</b>	<b>13,817</b>	<b>27,945</b>	<b>16,711</b>	<b>712</b>	<b>59,185</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.5 逾期贷款(续)

本行

	2016-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	5,566	14,862	7,657	1,323	29,408
保证贷款	11,196	18,645	9,282	504	39,627
信用贷款	1,951	4,243	3,034	156	9,384
质押贷款	301	1,538	921	18	2,778
合计	19,014	39,288	20,894	2,001	81,197

	2015-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	5,767	11,515	6,934	521	24,737
保证贷款	6,001	13,698	6,916	83	26,698
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	275	983	654	1	1,913
合计	13,598	27,562	16,667	691	58,518

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.6 贷款减值准备

本集团	2016年度			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766
本年计提	22,828	24,017	46,845	10,836	26,234	37,070
本年核销	(2,936)	(12,354)	(15,290)	(4,078)	(5,966)	(10,044)
本年转出	(14,265)	(3,684)	(17,949)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	703	947	1,650	314	316	630
因折现价值上升转回	(818)	(348)	(1,166)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	54	54	-	29	29
<b>年末余额</b>	<b>15,475</b>	<b>72,774</b>	<b>88,249</b>	<b>9,963</b>	<b>64,142</b>	<b>74,105</b>
本行	2016年度			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	9,963	63,369	73,332	6,081	47,114	53,195
本年计提	22,828	23,753	46,581	10,836	25,970	36,806
本年核销	(2,936)	(12,209)	(15,145)	(4,078)	(5,904)	(9,982)
本年转出	(14,265)	(3,684)	(17,949)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	703	947	1,650	314	316	630
因折现价值上升转回	(818)	(348)	(1,166)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	54	54	-	29	29
<b>年末余额</b>	<b>15,475</b>	<b>71,882</b>	<b>87,357</b>	<b>9,963</b>	<b>63,369</b>	<b>73,332</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

18、可供出售金融资产

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

19、持有至到期投资

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

20、应收款项类投资

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

21、投资联营企业及合营企业

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
投资联营企业	218	974	-	974
投资合营企业	731	625	731	625
合计	949	1,599	731	1,599

计入综合收益表的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
投资联营企业				
—按权益法调整的净损益	87	88	70	88
—其他权益变动	18	(37)	18	(37)
—汇率调整	-	3	-	3
小计	105	54	88	54
投资合营企业				
—按权益法调整的净损益	93	71	93	71
—汇率调整	13	8	13	8
小计	106	79	106	79
合计	211	133	194	133



## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

### 21、投资联营企业及合营企业(续)

#### 主要联营企业及合营企业

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
合营企业—浦银安盛基金管理有限公司	中国上海	51%	金融业	权益法

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

被投资单位名称	注册地	持股比例	业务性质	核算方法
合营企业—浦发硅谷银行有限公司	中国上海	50%	金融业	权益法

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。

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

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

本行认为上述联营企业及合营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大，故不需要披露更多的联营企业及合营企业信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

22、物业及设备

本集团

	2015-12-31	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	30,686	4,823	581	(379)	35,711
房屋及建筑物	10,575	1,381	495	-	12,451
运输工具	475	28	3	(42)	464
软件	1,558	197	13	-	1,768
电子计算机及其 他设备	6,708	992	70	(330)	7,440
飞行设备	5,942	1,800	-	-	7,742
租入固定资产改 良支出	5,428	425	-	(7)	5,846
累计折旧合计	12,819	2,651	-	(351)	15,119
房屋及建筑物	2,986	392	-	-	3,378
运输工具	327	49	-	(37)	339
软件	1,102	291	-	-	1,393
电子计算机及其 他设备	4,310	995	-	(313)	4,992
飞行设备	177	355	-	-	532
租入固定资产改 良支出	3,917	569	-	(1)	4,485
账面价值合计	17,867				20,592
房屋及建筑物	7,589				9,073
运输工具	148				125
软件	456				375
电子计算机及其 他设备	2,398				2,448
飞行设备	5,765				7,210
租入固定资产改 良支出	1,511				1,361

本集团本年计提的折旧费用为人民币26.51亿元(2015年度：20.90亿元)。

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

于2016年12月31日，本集团原值为人民币9.42亿元，净值为人民币8.11亿元(2015年12月31日：原值为人民币11.99亿元，净值为人民币11.39亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

22、物业及设备(续)

本行

	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	24,492	2,934	(360)	27,066
房屋及建筑物	10,573	1,359	-	11,932
运输工具	450	26	(39)	437
软件	1,553	181	-	1,734
电子计算机及其他设备	6,625	968	(314)	7,279
租入固定资产改良支出	5,291	400	(7)	5,684
累计折旧合计	12,498	2,197	(333)	14,362
房屋及建筑物	2,986	370	-	3,356
运输工具	311	45	(35)	321
软件	1,101	282	-	1,383
电子计算机及其他设备	4,264	960	(297)	4,927
租入固定资产改良支出	3,836	540	(1)	4,375
账面价值合计	11,994			12,704
房屋及建筑物	7,587			8,576
运输工具	139			116
软件	452			351
电子计算机及其他设备	2,361			2,352
租入固定资产改良支出	1,455			1,309

本行本年计提的折旧费用为人民币 21.97 亿元(2015 年度：18.83 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

23、在建工程

本集团	2015-12-31	本年增加	本年转入固定资产	2016-12-31
房屋及建筑物	1,484	172	(959)	697
其他	1,678	531	(157)	2,052
合计	3,162	703	(1,116)	2,749

本行	2015-12-31	本年增加	本年转入固定资产	2016-12-31
房屋及建筑物	1,484	172	(959)	697
其他	1,678	514	(149)	2,043
合计	3,162	686	(1,108)	2,740

24、无形资产

本集团	2015-12-31	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	-	6,981	2,924	-	9,905
商誉(注 1)	-	6,981	-	-	6,981
客户合同关系	-	-	688	-	688
品牌及特许经营权	-	-	2,236	-	2,236
累计摊销合计	-	401	-	-	401
商誉	-	-	-	-	-
客户合同关系	-	401	-	-	401
品牌及特许经营权	-	-	-	-	-
账面价值合计	-				9,504
商誉	-				6,981
客户合同关系	-				287
品牌及特许经营权	-				2,236

本集团本年计提的摊销费用为人民币 4.01 亿元(2015 年度：无)。

注 1：本行于 2016 年 3 月发行普通股合计人民币 170.11 亿元，收购上海信托 97.33% 的股权，上海信托于合并日归属于母公司的净资产公允价值为人民币 100.30 亿元，故本行发行股份公允价值与本行享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币 69.81 亿元确认为商誉(附注五、43)。

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 24、无形资产(续)

商誉减值：

	2015 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
减值准备	-	-	-	-

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下：

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

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

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税

25.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

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

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	92,618	23,155	67,660	16,915
长期资产摊销	32	8	39	10
应付职工薪酬	148	37	123	31
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	142	36	-	-
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	213	53	12	3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	233	58	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	93,386	23,347	69,088	17,273

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本集团

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(231)	(58)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(33)	(8)	(19)	(5)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(2,852)	(713)	-	-
其他	(16)	(4)	(28)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	(8,899)	(2,226)	(11,410)	(2,853)

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

本行

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	91,678	22,920	66,925	16,731
长期资产摊销	32	8	39	10
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	213	53	12	3
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	91,923	22,981	68,230	17,058

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

25、递延所得税(续)

25.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(121)	(30)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(25)	(6)	(19)	(5)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(5,913)</u>	<u>(1,479)</u>	<u>(11,382)</u>	<u>(2,846)</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 14.79 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 28.46 亿元)。

25.3 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团	2016年度
年初净额	14,420
计入利润表的递延所得税(附注五、9)	5,579
计入其他综合收益的递延所得税	1,875
企业合并转入的递延所得税资产	67
企业合并转入的递延所得税负债	(3)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	<u>(817)</u>
年末净额	<u>21,121</u>
本行	2016年度
年初净额	14,212
计入利润表的递延所得税(附注五、9)	5,423
计入其他综合收益的递延所得税	<u>1,867</u>
年末净额	<u>21,502</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

26、其他资产

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收融资租赁款(注 1)	40,988	31,395	-	-
应收利息	22,911	20,437	22,299	20,021
待划转结算和暂付款项	8,781	6,725	8,781	6,725
存出交易保证金	5,908	4,084	5,908	4,084
其他应收款(注 2)	5,297	3,151	4,267	2,870
预付土地及工程款项	5,003	5,475	5,003	5,475
信托业保障基金代付款	2,300	-	-	-
抵债资产	924	818	921	815
其他长期资产	396	267	349	230
土地使用权	351	302	348	302
合计	92,859	72,654	47,876	40,522

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2016-12-31	2015-12-31
最低租赁收款额		
1 年内(含 1 年)	13,551	10,133
1 年到 2 年(含 2 年)	10,194	8,336
2 年到 3 年(含 3 年)	9,056	6,868
3 年到 5 年(含 5 年)	10,438	8,292
5 年以上	4,906	3,114
融资租赁投资总额	48,145	36,743
未实现融资收益	(5,820)	(4,347)
融资租赁投资净额	42,325	32,396
融资租赁投资净额期限分析		
1 年内(含 1 年)	11,375	8,460
1 年到 5 年(含 5 年)	26,442	21,089
5 年以上	4,508	2,847
	42,325	32,396
应收融资租赁款减值准备	(1,337)	(1,001)
应收融资租赁款净值	40,988	31,395

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

26、其他资产(续)

注 2：其他应收款

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

27、资产减值准备

本集团

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

27、资产减值准备(续)

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

28、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内银行存放款项	477,276	306,367	481,622	311,801
境内其他金融机构存放款项	808,390	670,275	809,220	670,476
境外银行存放款项	17,335	32,665	17,335	32,665
境外其他金融机构存放款项	38,962	33,641	38,962	33,641
境内银行拆入款项	59,952	94,415	22,750	66,598
境外银行拆入款项	35,680	4,174	35,680	3,377
其他金融机构拆入款项	1,500	1,000	1,500	1,000
合计	1,439,095	1,142,537	1,407,069	1,119,558

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

29、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
与贵金属相关的金融负债	24,301	210	24,301	210
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	5,004	-	-	-
其他	221	-	221	-
合计	29,526	210	24,522	210

注 1：本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2016 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

30、卖出回购金融资产款

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

31、吸收存款

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

32、已发行债务证券

本集团及本行

	2016-12-31	2015-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	1,000
15 二级资本债券(注 5)	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	3,474	3,247
绿色金融债 01(注 7)	20,000	-
绿色金融债 02(注 8)	15,000	-
绿色金融债 03(注 9)	15,000	-
小计	144,874	94,647
减：未摊销的发行成本	(79)	(51)
已发行债券账面余额	144,795	94,596
发行存款证及同业存单	519,888	305,310
合计	664,683	399,906

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

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

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 32、已发行债务证券(续)

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

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

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

#### 33、其他负债

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付利息	34,082	36,235	33,667	35,911
待划转结算和暂收款项	19,712	12,580	19,712	12,580
应付职工薪酬	6,428	5,684	5,501	5,461
预收租金及租赁保证金	4,572	3,132	-	-
应交税金及附加、增值税及其 它税费	3,809	2,500	3,634	2,531
递延收益	3,741	2,092	2,381	954
保障基金公司融资款	2,300	-	-	-
预提费用	1,560	885	1,538	885
转贷资金	717	434	717	434
代理基金业务申购款项	279	369	279	369
暂收财政性款项	166	456	165	456
久悬未取款	114	99	114	99
其他	3,089	2,032	1,798	1,766
合计	80,569	66,498	69,506	61,446

#### 34、普通股股本

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 34、普通股股本(续)

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

#### 35、优先股

##### (1) 发行在外的其他权益工具情况表

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

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

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

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

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

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

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

在本行清算时, 本行优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如本行剩

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 35、优先股(续)

##### (2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2016-12-31	2015-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	338,027	285,250
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	4,987	3,430

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注五、40。

#### 36、资本公积

本集团

	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
股本溢价	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,639</b>	<b>16,004</b>	<b>(1,965)</b>	<b>74,678</b>
	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,639</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

36、资本公积(续)

本行

	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
股本溢价	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积— 其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>16,004</b>	<b>(1,965)</b>	<b>74,628</b>

	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积— 其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,589</b>

37、盈余公积

本集团及本行

	2015-12-31	本年增加	2016-12-31
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	41,445	15,038	56,483
<b>合计</b>	<b>63,651</b>	<b>15,038</b>	<b>78,689</b>

	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
法定盈余公积	17,538	4,668	22,206
任意盈余公积	32,109	9,336	41,445
<b>合计</b>	<b>49,647</b>	<b>14,004</b>	<b>63,651</b>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

38、一般风险准备

本集团

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

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

本行

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

39、其他储备

本集团	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2015-12-31	5,692	(18)	39	5,713
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(3,116)	-	-	(3,116)
本年重分类至当期损益，税后	(2,507)	-	-	(2,507)
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	18	-	18
外币报表差额	-	-	125	125
2016-12-31	69	-	164	233
本集团	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2014-12-31	1,236	19	-	1,255
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	4,313	-	-	4,313
本年重分类至当期损益，税后	143	-	-	143
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	(37)	-	(37)
外币报表差额	-	-	39	39
2015-12-31	5,692	(18)	39	5,713

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

39、其他储备(续)

本行	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2015-12-31	5,692	(18)	27	5,701
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	(3,206)	-	-	(3,206)
本年重分类至当期损益，税后	(2,394)	-	-	(2,394)
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	18	-	18
外币报表差额	-	-	69	69
2016-12-31	92	-	96	188
本行	可供出售金融资产公允价值变动	权益法下被投资单位其他所有者权益变动	外币报表折算差额	合计
2014-12-31	1,236	19	-	1,255
可供出售金融资产公允价值变动本年转入，税后	4,313	-	-	4,313
本年重分类至当期损益，税后	143	-	-	143
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	(37)	-	(37)
外币报表差额	-	-	27	27
2015-12-31	5,692	(18)	27	5,701

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

40、未分配利润

本集团

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	90,670	78,157
加：本年归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604
减：提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,569)	(9,066)
优先股现金股利分配	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	97,316	90,670

本行

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	89,648	77,446
加：本年净利润	51,697	50,127
减：提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,445)	(8,900)
优先股现金股利分配	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	95,016	89,648

根据本行于 2016 年 4 月 28 日召开的 2015 年度股东大会的决议，本行在 2015 年度利润分配中按照税后利润的 30%提取任意盈余公积人民币 150.38 亿元，提取一般风险准备人民币 194.45 亿元，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 5.15 元人民币(含税)，合计分配现金股利人民币 101.21 亿元(含税)；以资本公积按每 10 股转增 1 股，合计转增人民币 19.65 亿元。

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 41、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下：

	2016-12-31	2015-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,855	1,603
上海信托	1,201	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	54	51
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	158	153
巩义浦发村镇银行股份有限公司	149	144
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	135
资兴浦发村镇银行股份有限公司	104	111
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	74	67
邹平浦发村镇银行股份有限公司	127	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	160	161
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	41	46
韩城浦发村镇银行股份有限公司	46	41
江阴浦发村镇银行股份有限公司	92	90
平阳浦发村镇银行股份有限公司	69	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	108	102
沅江浦发村镇银行股份有限公司	40	34
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	47	40
临川浦发村镇银行股份有限公司	90	72
临武浦发村镇银行股份有限公司	42	35
衡南浦发村镇银行股份有限公司	37	32
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	55
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	22	24
榆中浦发村镇银行股份有限公司	44	35
云南富民村镇银行股份有限公司	36	33
宁波海曙村镇银行股份有限公司	58	55
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	64	56
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	68	58
合计	<u>4,987</u>	<u>3,430</u>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

42、金融资产转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注五、30。2016 年度，本集团通过资产证券化交易和对外转让的方式转移金融资产人民币 1,023.59 亿元。

资产证券化交易

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

贷款转让

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 财务报表主要项目注释(续)

#### 43、业务合并

##### (a) 本年发生的非同一控制下的企业合并

被购买方	取得时点	购买成本	取得的权益比例	取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润	购买日至年末被购买方的经营活动现金流量	购买日至年末被购买方的现金流量净额
上海信托	2016 年 3 月 15 日	17,011	97.33%	股权转让	2016 年 3 月 15 日	权利义务转移	2,861	956	(2,202)	45



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

43、业务合并(续)

(b) 合并成本以及商誉的确认情况如下：

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

43、业务合并(续)

(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下：

上海信托

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

**五、财务报表主要项目注释(续)**

**43、业务合并(续)**

**(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下(续):**

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

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

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

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

44、结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

i) 理财产品

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

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

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易，上述交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于 2016 年 12 月 31 日，本集团向未纳入合并范围内特定目的的理财产品拆借资金余额为 0，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为手续费。2016 年度，本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品拆借资金的日均敞口为人民币 140.60 亿元，获得利息收入 4.73 亿元(2015 年度：2.78 亿元)。

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2016 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币 104.60 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.91 亿元)，列示于应收款项类投资内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于 2016 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 561.51 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 37.96 亿元)。本集团 2016 年度未向其提供财务支持(2015 年度：无)。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

44、结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币8,112.97亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2015年度：无)。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2016年12月31日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币175.20亿元(2015年12月31日：人民币625.00亿元)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(2015年度：无)。

v) 证券投资基金

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币1,528.63亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持(2015年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释(续)

#### 44. 结构化主体(续)

##### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

###### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2016年12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币13,136.03亿元，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2016年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2015年度：无)。

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

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

44. 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2015 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			
基金投资	8,025	8,025	注 1
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	6,135	6,135	6,135
基金投资	19,467	19,467	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	150,066	150,066	注 1
资产支持证券	9,531	9,531	注 1
资金信托计划及资产管理计划	1,109,717	1,109,717	1,114,293

注1：该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划 2016 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 591.32 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 657.40 亿元)。2016 年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2015 年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、分部报告

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

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

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

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



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年度</b>										
利息收入	181,981	108,360	43,457	64,501	44,749	47,389	19,940	6,765	(302,328)	214,814
其中：外部利息收入	44,095	43,124	21,206	32,784	25,398	28,148	13,603	6,456	-	214,814
分部间利息收入	137,886	65,236	22,251	31,717	19,351	19,241	6,337	309	(302,328)	-
利息支出	(169,048)	(80,919)	(33,651)	(47,783)	(28,639)	(31,742)	(13,750)	(3,490)	302,328	(106,694)
其中：外部利息支出	(34,977)	(23,910)	(11,615)	(15,413)	(7,417)	(6,804)	(3,269)	(3,289)	-	(106,694)
分部间利息支出	(134,071)	(57,009)	(22,036)	(32,370)	(21,222)	(24,938)	(10,481)	(201)	302,328	-
净利息收入	12,933	27,441	9,806	16,718	16,110	15,647	6,190	3,275	-	108,120
手续费及佣金净收入	26,565	3,526	1,090	1,759	1,937	1,559	981	3,275	-	40,692
股息收入	64	-	-	-	-	-	-	-	-	64
净交易损益	4,060	111	49	63	-	1	-	(85)	-	4,199
金融投资净损益	3,252	149	112	151	175	221	100	174	-	4,334
处置联营企业权益的净 收益	1,068	-	-	-	-	-	-	-	-	1,068
其他营业收入	(417)	1,183	298	778	261	125	134	232	-	2,594

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年度</b>										
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(9,756)	(8,068)	(2,899)	(4,802)	(3,777)	(3,705)	(2,060)	(2,661)	-	(37,728)
税金及附加	(1,184)	(1,015)	(320)	(500)	(529)	(553)	(247)	(96)	-	(4,444)
资产减值损失	(10,731)	(9,054)	(4,876)	(4,643)	(8,075)	(9,167)	(1,891)	(667)	-	(49,104)
联营企业及合营企 业投资净收益	180	-	-	-	-	-	-	-	-	180
<b>分部利润总额</b>	<b>26,034</b>	<b>14,273</b>	<b>3,260</b>	<b>9,524</b>	<b>6,102</b>	<b>4,128</b>	<b>3,207</b>	<b>3,447</b>	<b>-</b>	<b>69,975</b>
<b>2016-12-31</b>										
发放贷款和垫款	308,171	746,396	248,735	367,211	372,800	398,819	161,251	71,174	-	2,674,557
分部资产总额	1,824,891	1,571,114	568,252	984,134	596,621	602,906	291,528	215,867	(798,050)	5,857,263
吸收存款	127,209	1,059,035	286,675	477,272	453,020	388,673	150,062	60,069	-	3,002,015
分部负债总额	1,501,552	1,556,806	565,006	974,585	590,488	598,741	288,314	206,887	(798,050)	5,484,329
分部资产负债净头寸	323,339	14,308	3,246	9,549	6,133	4,165	3,214	8,980	-	372,934

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2015 年度</b>										
利息收入	184,541	119,707	45,540	65,414	49,083	55,171	24,141	5,852	(321,195)	228,254
其中：外部利息收入	35,935	50,467	23,620	32,557	29,400	33,689	17,118	5,468	-	228,254
分部间利息收入	148,606	69,240	21,920	32,857	19,683	21,482	7,023	384	(321,195)	-
利息支出	(168,787)	(91,498)	(35,511)	(49,130)	(33,193)	(38,232)	(16,881)	(3,208)	321,195	(115,245)
其中：外部利息支出	(29,176)	(30,532)	(12,615)	(16,815)	(9,814)	(9,406)	(4,055)	(2,832)	-	(115,245)
分部间利息支出	(139,611)	(60,966)	(22,896)	(32,315)	(23,379)	(28,826)	(12,826)	(376)	321,195	-
净利息收入	15,754	28,209	10,029	16,284	15,890	16,939	7,260	2,644	-	113,009
手续费及佣金净收入	15,200	3,400	1,141	2,199	2,095	2,286	987	490	-	27,798
股息收入	70	-	-	-	-	-	-	-	-	70
净交易损益	2,330	-	-	-	2	-	8	(95)	-	2,245
金融投资净损益	978	-	-	-	-	-	-	-	-	978
其他营业收入	(184)	1,471	306	672	380	231	126	272	-	3,274

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附 属机构	地区间抵销	合计
<b>2015 年度</b>										
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(6,882)	(7,987)	(2,775)	(4,743)	(3,682)	(3,900)	(2,021)	(895)	-	(32,885)
税金及附加	(1,251)	(2,464)	(687)	(1,200)	(1,267)	(1,381)	(618)	(108)	-	(8,976)
资产减值损失	(8,034)	(12,727)	(3,664)	(3,173)	(4,501)	(4,209)	(1,805)	(682)	-	(38,795)
联营企业及合营企 业投资净收益	159	-	-	-	-	-	-	-	-	159
分部利润总额	18,140	9,902	4,350	10,039	8,917	9,966	3,937	1,626	-	66,877
<b>2015-12-31</b>										
发放贷款和垫款	151,068	661,253	183,493	299,455	316,836	342,976	158,834	57,498	-	2,171,413
分部资产总额	1,483,335	1,390,467	586,883	892,091	504,095	605,140	338,176	154,399	(910,234)	5,044,352
吸收存款	146,456	996,034	262,010	497,959	427,549	392,699	184,176	47,266	-	2,954,149
分部负债总额	1,216,804	1,380,719	582,574	882,121	495,254	595,254	334,276	148,984	(910,234)	4,725,752
分部资产负债净头 寸	266,531	9,748	4,309	9,970	8,841	9,886	3,900	5,415	-	318,600

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

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

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

2、凭证式国债兑付承诺

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

于 2016 年 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 39.40 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 36.19 亿元)。

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

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下：

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺(续)

4、资本性承诺

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

5、诉讼事项

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

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2016 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 2,030 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,984 亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、主要关联方关系

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

2、持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2016 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、关联方关系及其交易(续)

#### 3、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

#### 4、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、21—投资联营企业及合营企业。

#### 5、其他主要关联方

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

#### 6、关联方交易及余额

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

##### (1) 发放贷款和垫款

	2016-12-31	2015-12-31
联营公司及合营公司	44	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	49
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	324	637
合计	368	727
	2016年度	2015年度
发放贷款和垫款利息收入	16	21

##### (2) 存放及拆放同业款项

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(3) 吸收存款

	2016-12-31	2015-12-31
主要股东	5,317	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	8,058	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	35,414	37,454
合计	48,789	47,710
	2016年度	2015年度
关联方存款利息支出	1,445	1,568

(4) 同业及其他金融机构存入及拆入款项

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



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九、关联方关系及其交易(续)

#### 6、 关联方交易及余额(续)

##### (5) 手续费收入

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

##### (6) 业务及管理费用

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

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费用为向其购买的移动通信服务。

##### (7) 开出保函

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

于2016年12月31日，本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(8) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注四)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2016-12-31	2015-12-31
存放同业及拆放同业款项	4,363	910
同业及其他金融机构存入和拆入款项	6,246	5,660
吸收存款	138	48
发放贷款和垫款	1,250	223
其他资产	73	-
其他负债	24	4
本年交易：	2016年度	2015年度
存放同业利息收入	15	21
拆出资金利息收入	18	40
同业往来利息支出	120	105
发放贷款和垫款利息收入	25	1
手续费及佣金收入	30	15
手续费及佣金支出	43	-
业务及管理费用	7	-

(9) 关键管理人员薪酬

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

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理

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

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(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。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 十、金融风险管理(续)

#### 1、信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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

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

##### (3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2016-12-31	2015-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	510,009	473,998
存放及拆放同业款项	353,115	249,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	161,617	63,746
衍生金融资产	16,233	10,610
买入返售金融资产	3,001	110,218
发放贷款和垫款	2,674,557	2,171,413
可供出售金融资产	349,770	247,227
持有至到期投资	326,950	239,703
应收款项类投资	1,010,472	1,325,032
其他金融资产	80,277	61,708
小计	<u>5,486,001</u>	<u>4,952,849</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289
小计	<u>962,092</u>	<u>1,052,564</u>
合计	<u>6,448,093</u>	<u>6,005,413</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目，上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放及拆放同业款项及买入返售金融资产

本集团存放及拆放同业款项及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放及拆放同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2016-12-31	2015-12-31
境内商业银行	185,828	79,905
境外商业银行	63,514	70,047
境内非银行金融机构	103,773	99,242
	<u>353,115</u>	<u>249,194</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物，2016 年 12 月 31 日余额为人民币 30 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,102 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2016-12-31	2015-12-31
未逾期未减值	2,679,309	2,186,179
逾期未减值	31,319	24,285
已减值	52,178	35,054
合计	2,762,806	2,245,518
减：减值准备	(88,249)	(74,105)
净额	<u>2,674,557</u>	<u>2,171,413</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2016-12-31</b>			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	70,686	3,581	74,267
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>
<b>2015-12-31</b>			
正常	1,570,908	574,673	2,145,581
关注	37,280	3,318	40,598
	<u>1,608,188</u>	<u>577,991</u>	<u>2,186,179</u>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2016-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	6,570	5,371	4,146	12,882	28,969
个人贷款	810	661	776	103	2,350
	<u>7,380</u>	<u>6,032</u>	<u>4,922</u>	<u>12,985</u>	<u>31,319</u>

	2015-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	5,509	2,859	3,441	10,931	22,740
个人贷款	843	372	263	67	1,545
	<u>6,352</u>	<u>3,231</u>	<u>3,704</u>	<u>10,998</u>	<u>24,285</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于2016年12月31日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币319亿元(2015年12月31日：人民币255亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币34亿元(2015年12月31日：人民币52亿元)。

(iii) 减值贷款

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

(iv) 于 2016 年 12 月 31 日，原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 1.10 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.33 亿元)。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融 资产	应收款项类投资	合计
债券及其他投资				
2016-12-31				
AAA	-	7,727	-	7,727
AA	-	7,218	877	8,095
未评级-债券	413	14,695	-	15,108
	413	29,640	877	30,930
2015-12-31				
AAA	-	12,057	195	12,252
AA	-	288	654	942
未评级-债券	-	902	-	902
	-	13,247	849	14,096

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

## 1、信用风险(续)

## (6) 债券及其他投资(续)

人民币

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

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

注 2: 理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

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

注 4: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2016 年 12 月 31 日, 该业务均未逾期。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
2015-12-31					
中长期债券：					
AAA	194	50,385	63,943	22,163	136,685
AA+到 AA-	1,738	15,789	4,618	10,714	32,859
A 到 A-	180	212	-	793	1,185
短期债券：					
A-1	31,245	5,364	-	880	37,489
未评级债券及其他投资：					
政府债券	-	56,768	91,986	190	148,944
政策性银行债券	1,257	63,416	78,498	-	143,171
金融债券	-	-	-	16,707	16,707
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
资金信托及资产管理计划	-	-	-	1,108,309	1,108,309
购买他行理财产品	-	-	-	150,066	150,066
基金投资	8,025	19,467	-	-	27,492
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他投资	4,318	-	-	14,361	18,679
	<b>63,746</b>	<b>233,980</b>	<b>239,703</b>	<b>1,324,183</b>	<b>1,861,612</b>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2016-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	511,215	5,562	219	234	517,230
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	266,644	58,846	18,016	9,609	353,115
衍生金融资产	176,790	413	-	-	177,203
买入返售金融资产	1,097	14,727	6	403	16,233
发放贷款和垫款	3,001	-	-	-	3,001
可供出售金融资产	2,539,492	108,138	20,585	6,342	2,674,557
持有至到期投资	590,823	24,236	4,646	758	620,463
应收款项类投资	326,950	-	-	-	326,950
其他金融资产	1,009,595	-	-	877	1,010,472
	72,481	7,550	207	39	80,277
<b>金融资产总额</b>	<b>5,498,088</b>	<b>219,472</b>	<b>43,679</b>	<b>18,262</b>	<b>5,779,501</b>
向中央银行借款	147,622	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	1,308,076	98,841	28,079	4,099	1,439,095
衍生金融负债	29,438	88	-	-	29,526
卖出回购金融资产款	10,689	2,056	-	346	13,091
吸收存款	91,238	1,962	-	-	93,200
已发行债务证券	2,805,248	161,583	21,090	14,094	3,002,015
其他金融负债	642,407	12,114	10,162	-	664,683
	55,303	1,174	105	509	57,091
<b>金融负债总额</b>	<b>5,090,021</b>	<b>277,818</b>	<b>59,436</b>	<b>19,048</b>	<b>5,446,323</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>408,067</b>	<b>(58,346)</b>	<b>(15,757)</b>	<b>(786)</b>	<b>333,178</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2015-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	474,513	6,034	407	203	481,157
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	160,969	70,048	10,459	7,718	249,194
衍生金融资产	63,746	-	-	-	63,746
买入返售金融资产	3,073	5,431	49	2,057	10,610
发放贷款和垫款	110,218	-	-	-	110,218
可供出售金融资产	2,056,552	93,872	18,259	2,730	2,171,413
持有至到期投资	241,599	10,901	2,203	143	254,846
应收款项类投资	239,703	-	-	-	239,703
其他金融资产	1,324,183	195	-	654	1,325,032
<b>金融资产总额</b>	<b>58,679</b>	<b>2,888</b>	<b>95</b>	<b>46</b>	<b>61,708</b>
<b>金融资产总额</b>	<b>4,733,235</b>	<b>189,369</b>	<b>31,472</b>	<b>13,551</b>	<b>4,967,627</b>
向中央银行借款	23,645	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	1,078,854	49,081	12,988	1,614	1,142,537
衍生金融负债	210	-	-	-	210
卖出回购金融资产款	5,254	1,734	5	326	7,319
吸收存款	119,205	-	-	-	119,205
已发行债务证券	2,752,903	154,669	13,299	33,278	2,954,149
其他金融负债	385,269	9,292	4,431	914	399,906
<b>金融负债总额</b>	<b>48,404</b>	<b>631</b>	<b>48</b>	<b>721</b>	<b>49,804</b>
<b>金融负债总额</b>	<b>4,413,744</b>	<b>215,407</b>	<b>30,771</b>	<b>36,853</b>	<b>4,696,775</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>319,491</b>	<b>(26,038)</b>	<b>701</b>	<b>(23,302)</b>	<b>270,852</b>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

净利润 (减少)/增加	2016-12-31		2015-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(336)	336	225	(225)
其他外币对人民币	196	(196)	180	(180)

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

(2) 利率风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	503,863	-	-	-	-	13,367	517,230
存放及拆放同业款项	111,578	94,634	130,925	15,978	-	-	353,115
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,748	47,185	93,137	16,237	310	-	161,617
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,233	16,233
买入返售金融资产	1,001	2,000	-	-	-	-	3,001
发放贷款和垫款	1,495,317	274,195	748,855	137,958	18,232	-	2,674,557
可供出售金融资产	9,342	13,694	137,440	154,327	34,189	778	349,770
持有至到期投资	3,222	12,686	26,902	202,074	82,066	-	326,950
应收款项类投资	168,032	169,980	364,352	266,401	41,707	-	1,010,472
其他金融资产	4,103	1,212	772	34,900	-	39,290	80,277
<b>金融资产总额</b>	<b>2,301,206</b>	<b>615,586</b>	<b>1,502,383</b>	<b>827,875</b>	<b>176,504</b>	<b>69,668</b>	<b>5,493,222</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	17,005	10,143	120,474	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存入及拆入款项	752,340	394,790	276,724	496	14,340	405	1,439,095
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	-	1,243	2,127	466	24,539	29,526
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,091	13,091
卖出回购金融资产款	84,594	4,452	4,154	-	-	-	93,200
吸收存款	1,967,746	243,407	604,903	185,959	-	-	3,002,015
已发行债务证券	84,367	120,008	346,389	53,519	60,400	-	664,683
其他金融负债	1,779	1,517	-	-	-	53,795	57,091
<b>金融负债总额</b>	<b>2,908,982</b>	<b>774,317</b>	<b>1,353,887</b>	<b>242,101</b>	<b>75,206</b>	<b>91,830</b>	<b>5,446,323</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(607,776)</b>	<b>(158,731)</b>	<b>148,496</b>	<b>585,774</b>	<b>101,298</b>	<b>(22,162)</b>	<b>46,899</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	468,588	-	-	-	-	12,569	481,157
存放及拆放同业款项	170,862	23,828	50,368	4,136	-	-	249,194
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,963	16,140	23,309	11,704	605	8,025	63,746
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,610	10,610
买入返售金融资产	58,787	33,750	17,681	-	-	-	110,218
发放贷款和垫款	977,262	267,370	825,051	89,111	12,619	-	2,171,413
可供出售金融资产	6,779	19,380	35,808	102,753	65,057	17,450	247,227
持有至到期投资	2,306	11,983	23,376	157,394	44,644	-	239,703
应收款项类投资	111,312	167,101	800,626	192,783	53,210	-	1,325,032
其他金融资产	3,518	936	930	26,012	-	30,312	61,708
<b>金融资产总额</b>	<b>1,803,377</b>	<b>540,488</b>	<b>1,777,149</b>	<b>583,893</b>	<b>176,135</b>	<b>78,966</b>	<b>4,960,008</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	23,050	272	323	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存入及拆入款项	647,371	245,998	241,334	4,227	3,207	400	1,142,537
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	210	210
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,319	7,319
卖出回购金融资产款	98,700	16,050	4,455	-	-	-	119,205
吸收存款	1,779,092	363,488	650,230	160,639	700	-	2,954,149
已发行债务证券	39,119	115,143	145,235	36,020	64,389	-	399,906
其他金融负债	555	-	434	-	-	48,815	49,804
<b>金融负债总额</b>	<b>2,587,887</b>	<b>740,951</b>	<b>1,042,011</b>	<b>200,886</b>	<b>68,296</b>	<b>56,744</b>	<b>4,696,775</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(784,510)</b>	<b>(200,463)</b>	<b>735,138</b>	<b>383,007</b>	<b>107,839</b>	<b>22,222</b>	<b>263,233</b>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2016-12-31		2015-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(1,327)	1,327	385	(385)
权益中其他储备增加/(减少)	4,463	(4,106)	5,705	(5,351)

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

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

3、流动性风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2016-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	517,230	-	-	-	-	517,230
存放及拆放同业款项	-	71,921	137,134	135,224	20,581	-	364,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	51,251	94,354	17,588	342	163,556
买入返售金融资产	-	-	3,026	-	-	-	3,026
发放贷款和垫款	69,035	-	539,403	920,378	835,374	770,461	3,134,651
可供出售金融资产	110	-	32,127	152,430	243,721	91,235	519,623
持有至到期投资	-	-	10,816	34,909	240,441	94,373	380,539
应收款项类投资	1,598	-	335,458	379,288	312,360	43,840	1,072,544
其他金融资产	123	16,379	3,370	8,453	29,685	4,908	62,918
<b>金融资产总额</b>	<b>70,866</b>	<b>605,551</b>	<b>1,112,585</b>	<b>1,725,036</b>	<b>1,699,750</b>	<b>1,005,159</b>	<b>6,218,947</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2016-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	27,846	122,903	-	-	150,749
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	365,207	847,388	290,223	540	15,773	1,519,131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	24,622	-	1,243	2,142	468	29,626
卖出回购金融资产款	-	-	89,112	4,194	-	-	93,306
吸收存款	-	1,448,375	766,434	623,770	206,117	-	3,044,696
已发行债务证券	-	-	207,297	357,042	70,935	75,202	710,476
其他金融负债	-	19,827	1,673	848	725	-	23,073
<b>金融负债总额</b>	<b>1,151</b>	<b>1,858,031</b>	<b>1,939,750</b>	<b>1,400,223</b>	<b>280,459</b>	<b>91,443</b>	<b>5,571,057</b>
<b>流动性净额</b>	<b>69,715</b>	<b>(1,252,480)</b>	<b>(827,165)</b>	<b>324,813</b>	<b>1,419,291</b>	<b>913,716</b>	<b>647,890</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	481,157	-	-	-	-	481,157
存放及拆放同业款项	-	62,077	133,147	54,993	4,571	-	254,788
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,025	20,013	23,906	13,676	625	66,245
买入返售金融资产	-	-	92,826	17,862	-	-	110,688
发放贷款和垫款	48,200	-	382,697	903,317	682,700	702,530	2,719,444
可供出售金融资产	-	17,450	26,262	42,726	125,362	68,661	280,461
持有至到期投资	-	-	7,946	30,430	192,977	54,294	285,647
应收款项类投资	2,627	-	272,510	837,332	241,740	61,750	1,415,959
其他金融资产	1,070	9,876	2,141	6,922	23,495	3,114	46,618
<b>金融资产总额</b>	<b>51,897</b>	<b>578,585</b>	<b>937,542</b>	<b>1,917,488</b>	<b>1,284,521</b>	<b>890,974</b>	<b>5,661,007</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	23,529	330	-	-	23,859
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	274,543	667,414	251,395	4,406	4,103	1,201,861
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	210	-	-	-	-	210
卖出回购金融资产款	-	-	114,914	4,487	-	-	119,401
吸收存款	-	1,247,086	982,332	682,832	206,592	941	3,119,783
已发行债务证券	-	-	155,956	151,913	49,935	73,530	431,334
其他金融负债	-	12,679	456	-	434	-	13,569
<b>金融负债总额</b>	-	1,534,518	1,944,601	1,090,957	261,367	78,574	4,910,017
<b>流动性净额</b>	51,897	(955,933)	(1,007,059)	826,531	1,023,154	812,400	750,990



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

i) 以净额交割的衍生金融工具

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

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

ii) 以全额交割的衍生金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2016-12-31</b>				
银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	<u>910,653</u>	<u>46,170</u>	<u>5,269</u>	<u>962,092</u>
本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2015-12-31</b>				
银行承兑汇票	645,273	-	-	645,273
信用证下承兑汇票	154,902	-	-	154,902
开出保函	64,470	43,875	14,114	122,459
开出信用证	11,482	159	-	11,641
信用卡及其他承诺	118,289	-	-	118,289
合计	<u>994,416</u>	<u>44,034</u>	<u>14,114</u>	<u>1,052,564</u>

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

	账面价值	2016-12-31			合计
		公允价值			
金融资产：		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	326,950	-	329,957	-	329,957
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403
金融负债：					
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	2015-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：					
持有至到期投资	239,703	-	245,574	-	245,574
应收款项类投资	1,325,032	-	54,592	1,278,790	1,333,382
金融负债：					
已发行债务证券	399,906	-	401,291	-	401,291

(i) 持有至到期投资和应收款项类投资

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

(ii) 已发行债务证券

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

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

## 2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

## 4、金融工具的公允价值(续)

## (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2016年12月31日, 持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2015-12-31</b>				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	51,403	-	51,403
-基金投资	-	8,025	-	8,025
-其他投资	-	60	4,258	4,318
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其 他债权工具	-	227,760	-	227,760
-基金投资	-	19,467	-	19,467
-可供出售股权投资	-	-	1,926	1,926
-其他	-	11	5,682	5,693
衍生金融资产	-	10,610	-	10,610
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>317,336</b>	<b>11,866</b>	<b>329,202</b>
衍生金融负债	-	7,319	-	7,319
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金 融负债	-	210	-	210
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(i) 第二层级的金融工具

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

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

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金 融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债	合计
2016年1月1日	4,258	7,608	-	11,866
购买/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	28	-	28
2016年12月31日	28,118	19,063	5,223	41,958
2016年12月31日仍持 有的金融工具计入 2016年度损益的未实 现利得或损失的变动	20	-	(190)	(170)

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产	合计
2015 年 1 月 1 日	4,010	2,540	6,550
购买	1,380	4,841	6,221
出售	(1,297)	-	(1,297)
计入损益的利得或损失	165	-	165
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	227	227
2015 年 12 月 31 日	4,258	7,608	11,866
2015 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2015 年度损益的未实 现利得或损失的变动	165	-	165



2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

	2016 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—基金投资	348	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	23,397	收益法	贴现率	1.26%- 12.00%	反向
—其他投资	4,373	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>28,118</u>				
可供出售金融资产					
—基金投资	532	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—可供出售股权投资	1,458	市场法	流动性折扣	20%-22%	反向
	173	参考最近交易	市净率	0.90-1.19	正向
	615	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	2,376	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—购买他行理财产品	11,007	收益法	贴现率	5.60%- 8.40%	反向
—其他	2,902	收益法	贴现率	3.26%- 8.45%	反向
	<u>19,063</u>				

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

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

	2015年12月 31日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—其他投资	4,258	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售股权投资	1,492	市场法	流动性折扣	20%-23%	反向
			市净率	0.91-1.40	正向
		参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	434				
—其他	5,682	收益法	贴现率	10.29%	反向
	<u>7,608</u>				

## 十、金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

##### (ii) 第三层级的金融工具(续)

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

- 投资于货币基金部分, 使用市场报价作为公允价值;
- 投资于债券部分, 使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础, 以现金流贴现法确定公允价值;
- 对于债权投资, 使用现金流贴现模型来进行估价, 不可观察的输入值为贴现率, 范围为 4.15%-7.25%, 与公允价值呈反向关系(2015 年 12 月 31 日: 4.15%-7.25%)。

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

### 5、金融资产与金融负债的抵销

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

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

### 6、资本管理

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、 金融风险管理(续)

6、 资本管理(续)

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	330,696	288,195	311,432	280,525
一级资本净额	360,799	318,213	341,352	310,445
资本净额	451,681	413,741	430,062	404,943
风险加权资产总额	3,878,740	3,367,834	3,782,418	3,310,015
核心一级资本充足率	8.53%	8.56%	8.23%	8.48%
一级资本充足率	9.30%	9.45%	9.02%	9.38%
资本充足率	11.65%	12.29%	11.37%	12.23%

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

十一、 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

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

## 十二、财务状况表日后事项

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

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

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

## 十三、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。