

2019年年度报告

上海浦东发展银行股份有限公司



使 命

金融为美好生活创造价值

战略目标

建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者。

核心价值观

笃守诚信，创造卓越

发展观：做精主业，行稳致远

人才观：以人为本，知人善任

风险观：前瞻精准，慎行知止

管理观：依法合规，集约高效

业绩观：高质量，可持续

企业精神

同心跨越

组织氛围

阳光简单、协同共享

管理者形象

正气大气、引领担当

员工形象

敬业专业、创新有为

品牌主张

新思维、心服务

重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 2、公司于 2020 年 4 月 23 日在上海召开第七届董事会第八次会议，亲自出席会议董事 9 名，其中有表决权董事 7 名全部出席并行使表决权审议通过本年度报告。
- 3、公司 2019 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毕马威华振会计师事务所（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、公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人潘培东声明：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：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元（含税）。截至 2019 年 12 月 31 日，公司普通股总股本 29,352,080,397 股，以此计算合计拟派发现金红利人民币 176.11 亿元（含税）。
- 6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 8、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第六节“经营情况讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

目 录

重要提示	2
目 录	3
释 义	4
第一节 公司简介	5
第二节 经营概览	9
第三节 董事长致辞	12
第四节 行长致辞	14
第五节 监事会主席致辞	16
第六节 经营情况讨论与分析	17
第七节 重要事项	49
第八节 普通股股份变动及股东情况	57
第九节 优先股相关情况	63
第十节 可转换公司债券相关情况	63
第十一节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	64
第十二节 公司治理	74
第十三节 财务报告	85
第十四节 备查文件目录	86

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 28 家村镇银行
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2019 年 12 月 31 日
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
上年同期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日
上年末	指	2018 年 12 月 31 日
比较期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日

第一节 公司简介

1.1 公司基本信息

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

1.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	谢 伟	李光明、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	xw@spdb.com.cn	ligm-hhht@spdb.com.cn、wur2@spdb.com.cn

1.3 信息披露及备置地点

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

1.4 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-

1.5 其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（企业会计准则编制的财务报表）	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	石海云、窦友明
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	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦23层
	签字保荐代表人姓名	朱钰、姜颖
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	持续督导期间	2019年11月15日—2020年12月31日
	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海市静安区新闻路669号36层
	签字保荐代表人姓名	朱哲磊、郁鞅君
	持续督导期间	2019年11月15日—2020年12月31日
公司有限售条件流通股普通股的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

1.6 公司发展战略

公司以服务国家战略和经济社会发展大局为己任，顺应经济发展方式转变和经济转型升级趋势，积极服务“一带一路”倡议，以及长三角一体化、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等国家重大战略，积极支持国家和区域重大基础设施建设和民生事业发展，不断强化信贷资源和综合金融服务支持；充分发挥总部在上海的优势，通过加大公司银行业务、零售业务、金融市场业务领域的创新，积极支持上海“三大任务一个平台”、“五个中心”建设和“四大品牌”等重大任务，提出了“建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标。战略路径突出“一条主线、一个根本、一个导向、双轮驱动、三个能力”，即：以高质量发展为主线，以服务为根本，以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力。公司通过持续推进各项战略举措，努力将浦发银行打造成为：客户信赖的首选银行；资本市场的优质蓝筹；广大员工共享发展成果的温馨家园；合规稳健、监管放心的系统重要性银行；令人尊敬和信任的优秀企业公民。

1.7 公司核心竞争力分析

公司拥有银行、租赁、基金、信托、货币经纪、境外投行等多种金融牌照，各子公司总体经营良好，与母公司协同经营能力进一步提升。公司整体具备了为客户提供综合化金融服务的能力，通过持续加大集团协同力度，各板块与各部门、母行与子公司、境内外分行之间的联动持续加强。

公司高度重视数字化战略推进，以数字化重点项目为抓手推进全行数字化转型，加快实现增长动力转换。公司持续深化开放银行建设，投产400个API、接入210家合作方。数字员工“小浦”顺利上岗。围绕ToB、ToC和ToG，整合行内资源链接生态场景，努力打造数字化经营体系。分别与国际领先科技公司成立了数据智能、数据驱动、开放银行等方面的联合实验室，积极赋能业务发展。

公司持续提升集约化经营管理水平，可持续发展能力不断增强。按季动态调整资产负债配置策略，推动负债吸收和贷款投放取得较好成效，推动收入和利润稳步增长。持续强化运营支撑，围绕数字化转型和提升客户体验，优化端到端流程，提升智能化支撑保障能力。公司持续加大不良资产处置化解力度，努力夯实资产质量，持续优化“一行一策”等风险政策与授信管理，促进资产结构调整，不断加强风险内控数字化、专业化、制度化建设，有效提升合规管理和审计监督的有效性。公司深化渠道转型，优化网点布局，推动实体网点转型，强化了空中银行远程营销服务。加大了科技人员引进力度，提升了客户经理和产品经理占比，人员结构持续优化。

公司稳步推进国际化经营，香港、新加坡、伦敦分行经营业绩稳步增长，海外分行业务特色逐步形成。充分利用跨境业务平台，聚焦核心目标客群，积极推进海外业务营销，助推国内优质客户“走出去”。发挥自贸创新优势，全力支持上海自贸新片区建设，支持海南自贸港和粤港澳大湾区建设。

1.8 公司荣誉

国内外排名	
美国《福布斯》杂志	排名“全球企业 2000 强”榜单第 65 位，居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位 排名“全球银行 1000 强”榜单第 24 位，居上榜中资银行第 9 位
英国《银行家》杂志	排名“全球银行品牌 500 强”榜单第 17 位，居上榜中资银行第 7 位，品牌价值 139.47 亿美元，品牌评级 AA
美国《财富》杂志	排名“财富世界 500 强”榜单第 216 位，居上榜中资企业第 56 位、中资商业银行第 8 位
上海市企业联合会	上海百强企业排行榜“2019 上海企业 100 强”第 6 名、“2019 上海服务业企业 100 强”第 4 名
综合金融服务	
	2018 年银行业金融机构舆情工作先进单位
中国银保监会	《基于“IoT+AI”技术的金融生态创新应用研究》获 2018 年度银行业保险业优秀研究成果三等奖 “上海浦东发展银行新一代信息系统工程”项目获 2018 年度银行科技发展奖二等奖 “上海浦东发展银行数字金融‘Call 浦’移动协同平台”、“基于大数据机器学习技术的 IT 运营分析系统”、“基于智能交互方式的手机银行系统”分获 2018 年度银行科技发展奖三等奖
中国人民银行	2018 年度个人征信系统数据质量工作优秀机构荣誉
上海证券交易所	2019 年度上海证券交易所地方政府债券优秀承销商
中央国债登记结算有限责任公司	2019 年度中债优秀银行类承销机构奖
外汇交易中心	“2019 年度银行间本币市场交易 300 强”股份制商业银行第一、商业银行资管与理财子公司两项第一
中国并购公会	公司“贝恩资本收购秦准数据并购融资”项目获 2019 年度最佳并购交易奖
上海银行同业公会	长三角一体化最佳投行案例奖
中国金融认证中心	最佳普惠金融贡献奖
《银行家》杂志	中国金融创新奖之“十佳民营企业金融服务创新奖”
《环球金融》杂志	2019 “中国之星”评选“最佳创新并购奖”
《零售银行》杂志评选委员会	最佳开放式银行奖
第一财经	第一财经金融价值榜“年度智慧银行”
《上海证券报》	2019 “金理财”评选“年度资产管理卓越奖”
《证券时报》	2019 中国开放式净值型银行理财产品君鼎奖（天添盈增利系列）
《澎湃新闻》	2019 年 TOP 金融榜评选“年度金融机构奖”、“年度智慧金融奖”
《经济观察报》	2019 中国卓越品牌力金融企业评选“年度卓越品牌力银行”
《21 世纪经济报道》	2019 最佳资产管理银行 2019 最具人气理财产品（浦发银行启臻逐月系列之养老精选 1 号理财计划）
《中国保险报》	2019 年中国银行业新媒体影响力评选“中国银行业新媒体影响力 TOP 10”
东方财富网	东方财富风云榜最佳托管银行，最受欢迎银行资管/对外开放贡献奖

投资者网	2019 投资者年会“年度值得信任卓越银行”
金牛理财网	2018 年度金牛理财银行奖、2018 年度金牛银行理财产品奖（创富一号理财计划）
企业社会责任	
中国银行业协会	2018 年中国银行业社会责任百佳评估“最佳精准扶贫贡献奖”、“最佳社会责任特殊贡献网点奖”
中国金融出版社	2019 中国金融年度品牌案例大赛“社会责任年度案例奖”
国际金融报	公司董事长郑杨先生获“2019 年度社会责任杰出贡献人物”
腾讯新闻	2019 年首届“中国益公司”企业社会责任评选“公益慈善”奖
中国网	2019 年度中国网金融扶贫先锋榜评选“金融扶贫先锋机构”
中国企业管理研究会	2019 全球企业可持续竞争力卓越企业评选“可持续竞争力典范企业”奖
金融界	2019 金融界领航中国年度评选“杰出社会责任奖”
其他	
	中银协第二届标准委常务委员会“最佳常委单位奖暨贡献奖”
	2019 年度绿色银行总体评价先进单位称号
	“2019 年银行业文明规范服务工作突出贡献奖”
中国银行业协会	上海浦东发展银行第一营业部、上海浦东发展银行广州分行营业部、上海浦东发展银行南昌分行营业部和上海浦东发展银行运城分行营业部被评为“2019 年银行业文明规范服务百佳单位”，上海浦东发展银行青岛分行营业部荣获“2019 年银行业文明规范服务百佳单位优秀创建奖”，我行“百佳”单位获评数量位居股份制商业银行第一位

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

第二节 经营概览

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	2019 年 审计数	2018 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2017 年 审计数
主要会计数据				
营业收入	190,688	170,865	11.60	168,619
利润总额	69,817	65,284	6.94	69,828
归属于母公司股东的净利润	58,911	55,914	5.36	54,258
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	57,554	55,643	3.43	54,046
经营活动产生的现金流量净额	-68,628	-338,360	不适用	-140,673
主要财务指标				
基本每股收益 (元/股)	1.95	1.85	5.41	1.84
稀释每股收益 (元/股)	1.92	1.85	3.78	1.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.90	1.84	3.26	1.83
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-2.34	-11.53	不适用	-4.79
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	12.29	13.14	下降 0.85 个百分点	14.45
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.00	13.08	下降 1.08 个百分点	14.39
平均总资产收益率	0.90	0.91	下降 0.01 个百分点	0.92
全面摊薄净资产收益率	11.58	12.27	下降 0.69 个百分点	13.28
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.30	12.21	下降 0.91 个百分点	13.23
净利差	2.02	1.87	上升 0.15 个百分点	1.75
净利息收益率	2.08	1.94	上升 0.14 个百分点	1.86
成本收入比	22.58	24.90	下降 2.32 个百分点	24.34
现金分红比例	30.80	18.96	上升 11.84 个百分点	5.59
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	67.57	65.46	上升 2.11 个百分点	63.40
非利息净收入比营业收入	32.43	34.54	下降 2.11 个百分点	36.60
手续费及佣金净收入比营业收入	21.21	22.83	下降 1.62 个百分点	27.03
单位：人民币百万元	2019 年末 审计数	2018 年末 审计数	本期末比上年 同期末增减 (%)	2017 年末 审计数
规模指标				
资产总额	7,005,929	6,289,606	11.39	6,137,240
其中：贷款总额	3,972,086	3,549,205	11.91	3,194,600
负债总额	6,444,878	5,811,226	10.90	5,706,255
其中：存款总额	3,627,853	3,227,018	12.42	3,037,936

归属于母公司股东的净资产	553,861	471,562	17.45	425,404
归属于母公司普通股股东的净资产	493,945	441,642	11.84	395,484
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.83	15.05	11.83	13.47
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	2.05	1.92	上升 0.13 个百分点	2.14
贷款减值准备对不良贷款比率	133.73	154.88	下降 21.15 个百分点	132.44
贷款减值准备对贷款总额比率	2.74	2.97	下降 0.23 个百分点	2.84

注:

(1) 基本及稀释每股收益、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。

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

(2) 2019年3月、2019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。

(4) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)的规定,公司采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表。同时,本期将票据买卖价差从“其他业务收入”及“其他业务支出”调整至“投资损益”,上期比较数据同口径调整。

(5) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(11) 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润,以截止报告期末公司普通股总股本29,352,080,397股测算。

(12) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计数,存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计数。

2.2 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据差异

由于本集团在国际财务报告准则下于2019年1月1日首次采用《国际财务报告准则第16号——租赁》,导致本集团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及净资产金额产生差异,相关准则说明请参阅国际财务报表“编制基础及会计政策”,会计数据差异如下所示:

单位:人民币百万元

会计准则	本期净利润	期末净资产
企业会计准则	59,506	561,051
国际财务报告准则	59,380	560,519
差异金额	126	532

2.3 本集团 2019 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
	(1-3 月份)	(4-6 月份)	(7-9 月份)	(10-12 月份)
营业收入	50,084	47,515	48,787	44,302
利润总额	19,317	18,901	19,512	12,087
归属于母公司股东的净利润	16,459	15,647	16,244	10,561
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	16,437	15,599	15,078	10,440
经营活动产生的现金流量净额	185,433	-176,601	-76,281	-1,179

2.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	1,470	51	516
政府补助	485	515	488
其他营业外净收入	-47	-59	-447
非经常性损益的所得税影响数	-488	-147	-269
合 计	1,420	360	288
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,357	271	212
归属于少数股东的非经常性损益	63	89	76

第三节 董事长致辞

2019年，恰逢浦发银行上市二十周年。二十年来，浦发银行依托资本市场，抓住中国经济持续快速增长的历史机遇，以服务国家战略为根本，大力支持实体经济，实现了跨越式发展；二十年来，无论国内外经济形势如何复杂多变，面对挑战，浦发银行初心不改、矢志不渝，秉承“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，坚持以客户为中心，突出主业、做精专业，坚定不移地走高质量可持续发展之路。沧海横流，方显英雄本色，回望来时的脚印，每一步都凝聚着全体浦发人为金融事业闯新路的不懈努力。

深自砥砺，笃定前行

2019年，全体浦发人围绕“调结构、稳增长，严合规、提质量，优管理、强能力”经营主线，攻坚克难，奋勇拼搏，取得了来之不易的经营成果。集团总资产超过7万亿元，实现营业收入1907亿元，净利润589亿元，网点1602家，员工超过5.5万名。2019年，浦发银行在资本市场表现耀眼，全年股价实现30%涨幅，在上市银行中名列前茅。年末，公司总市值3,631亿元，列A股上市企业第19位。2019年，浦发银行市场地位不断提升，《银行家》杂志全球银行1000强排名第24位、《财富》500强排名第216位，国际三大机构评级均为投资级以上。

这一年，我们持续强化现代企业制度建设，公司治理能效得到提升。将党的领导有机融入公司治理各环节，将党委研究作为重大决策的前置程序，形成党的政治优势、组织优势与现代公司治理优势有机融合的工作格局。我们持续完善激励约束机制，继2018年公司高管层首次购入公司股票后，本年度高管层第二次集体购入40.8万股公司股票，彰显了管理层对浦发银行未来发展的信心，取得了积极正面的市场反响。

这一年，我们持续支持实体经济，助力国家战略和经济转型升级。积极响应国家号召，加大对“一带一路”、长江经济带、京津冀协同、粤港澳大湾区以及国资国企改革、普惠金融等国家重大战略支持力度；发挥“长三角自己的银行”主场优势，坚定不移地贯彻和推动长三角区域一体化战略，深度参与长三角金融基础设施与要素市场建设，实现对重点项目和客户服务的协调推进，助力长三角打造世界级城市群；聚焦习近平总书记交给上海的重大任务，支持上海“三大任务一大平台”“五个中心”“四大品牌”等落地实施，率先设立上海自贸区新片区分行、发布科创板企业综合服务方案、创新发行国内首张以“浦发银行——长三角自己的银行（从长三角走向全世界）”为主题的信用卡，将金融“服务客户、服务社会”的理念纳入产品之中。

这一年，我们持续坚持高质量发展方向，强化创新转型，提升发展韧劲。我们认识到，科技是唯一可能颠覆商业银行传统经营模式的力量。以客户、场景、数据和商业模式四个核心要素为切入点，深化开放银行建设，银行业首位数字员工“小浦”光荣上岗，智慧运营不断推进。通过自建平台和外接生态，实现精准营销，个人金融资产突破2万亿元。推动形成更加多元、均衡的营收来源，公司、零售、金融市场三大业务营业收入占比优化为38%、43%和19%。成功发行500亿元小微债、300亿元永续债、500亿元可转债，资金和资本得到有效补充，发展实力持续增强。

这一年，我们持续完善全面风险管理体系，“前中后”三道防线得到健全。把防控风险列为重中之重，继续为违法违规高效处置不良资产创造条件，在负重前行中合力解决存量风险，控增量风险，夯实资产质量。我们强化风险内控数字化建设，提升风险预测、预防、预警功能，深化董事会对审计垂直管理，提升审计独立性和有效性。加强三道防线信息共享与协同，提升经营管理风险水平。

行者方致远，奋斗正当时，点滴积累，点滴进步，都离不开各位股东、客户的支持和关爱。2019年，我们完成了董、监事会的换届工作，新一届经营班子业已履职。借此机会，我谨代表董事会，向长期以来关心支持公司成长的各位股东、客户和各界人士表示衷心的感谢！在新起点上，新一届董事会及经营班子将不辱使命、敢于创新、奋发有为、行稳致远，继承发扬浦发银行的优良传统，全力续写浦发银行新篇章！

取势为先，善作善成

2020年，是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年，也是浦发银行三年行动计划实施的关键之年。面对更高的客户需求，更强的市场竞争，更多的风险挑战，全体浦发人将以“再出发、再创业”的精神气概，善作善成的实干精神，奋楫争先的闯劲、披荆斩棘的拼劲、滴水穿石的韧劲，稳中求进抓机遇、创新发展控风险，走高效益、稳增长的创新之路。

强化一个银行，构建“浦发银行命运共同体”。“命运共同体”是习近平总书记反复阐述的人类社会新理念，地球村尚且如此，对浦发银行集团而言，更是如此。随着新冠肺炎疫情在全球蔓延趋势加剧，全球经济衰退压力增大，银行经营压力将越来越大。只有凝心聚力、勇于担当，才能有效应对。我们将紧紧围绕“一个银行”“一个法人”理念，推进融合，加强联动，全面实现战略协同；充分发挥集团化整体优势，拓展客户、服务客户，有效形成聚合效应；强化金融科技，实现数据共享、系统平台互联；不断增强全行的治理体系和治理能力建设。

对标国际一流，打好三年行动计划关键之战。年初，我们制订印发了《浦发银行2019-2021三年行动计划》，明确提出要以“建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”作为当前和未来的战略目标。围绕这一目标，我们提出了“以高质量发展为主线，以服务为根本，以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力”的发展路径。在“两个一百年”的历史交汇点，这是公司跨越“十三五”和“十四五”两个规划期的重要战略部署，是浦发银行不负厚望、再出发再创业的任务书和作战图。为此，我们将拿出“开局就是决战、起步就是冲刺”的劲头，确保一个声音、一个目标、一张蓝图干到底。通过实施本次三年行动计划，初步构建以客户体验为核心的经营体系和以开放共享为特征的数字化服务模式，为下一步发展夯实基础。

守住风险底线，坚决打赢防范金融风险之战。今年是打好防范化解金融风险攻坚战收官之年。受疫情影响，银行业资产质量将面临严峻考验。我们将始终保持忧患意识和危机意识，健全横向到边、纵向到底的全面风险管控体系，加快风险管理数字化、集约化、模型化、专业化建设。对重点领域和重大风险，成立攻坚小组和专班，及时精准“排雷”“拆弹”；对潜在风险继续采取主动措施进行逐步化解，严控新增，多措并举提升清收处置成效；对将来可能显现的“黑天鹅”和“灰犀牛”风险，强化日常风险监测与评估，做好处置预案，牢牢守住不发生系统性、区域性金融风险的底线。

完善文化体系，树牢金融为美好生活创造价值的使命。文化是企业的灵魂。围绕战略目标，我们将进一步丰富文化内涵，提升品牌价值，重塑品牌、重振雄风。我们将进一步完善集团企业文化理念体系，丰富企业文化内涵，强化风险文化、合规文化和创新文化建设，着力打造“数字浦发”“稳健浦发”“奋进浦发”“幸福浦发”，切实把文化力转化为生产力和创造力。2020年，注定会被铭记。面对疫情，我们始终不忘初心、牢记使命，聚焦一线、共克时艰，以专业、优质、便捷、高效的金融服务，助力打赢疫情防控阻击战，促进复工复产复市与经济社会发展。未来，我们也将携手同心，积极践行对国家、经济、社会、环境的多重责任，让浦发银行的服务更有力度、更有速度、更有温度！

胸中有丘壑，立马振山河。未来，我们将以建设“具有国际竞争力的一流股份制商业银行”为目标，为客户提供优质综合的金融服务，成为客户信赖的首选银行；为股东提供长期稳定的投资回报，成为资本市场的优质蓝筹；为员工提供广阔的职业发展空间，成为广大员工共享发展成果的温馨家园；牢固树立底线思维，成为合规稳健、让监管放心的系统重要银行；积极承担对消费者、社会和环境的责任，成为令人尊敬和信任的企业公民，推动公司成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者！

上海浦东发展银行股份有限公司
党委书记、董事长 郑杨

第四节 行长致辞

2019 年，面对内外部机遇和挑战，公司按照党中央、国务院决策部署和监管要求，深入贯彻落实习近平总书记考察上海时的重要讲话精神，紧紧围绕“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，在广大股东、客户和社会各界的大力支持下，在全体浦发人的共同努力下，公司保持了良好的发展态势。

年末，浦发银行集团资产总额首次超过 7 万亿元，较年初增长 11.39%；实现营业收入 1,906.88 亿元，同比增长 11.60%；实现归属于母公司股东净利润 589.11 亿元，同比增长 5.36%；得益于年内完成发行 300 亿元永续债和 500 亿元可转债，年末资本充足率 13.86%，同比提升 0.19 个百分点，完成了董事会确定的主要经营目标和要求，取得了来之不易的经营业绩。

稳中有进，进中固稳

2019 年，公司多措并举，优化结构，各板块业务取得新进展。公司金融业务攻坚克难，围绕服务实体经济，聚焦重点区域和核心客户，优化资产投放，实现营收、客户、存款和贷款等指标三年来最好业绩。零售金融业务主动担当，数字赋能成效显著，负债、营收和客户数三年时间基本实现翻番，连续两年成为公司第一大收入来源，完成全行穿透管理的数字化建设，个人金融资产余额超过 2 万亿元。金融市场业务顺势而为，有效把握市场机遇，实现全面均衡发展，主动运作资金类资产规模 1.91 万亿元，理财净值化产品占比过半，资产托管业务规模达 13 万亿元。

保持定力，化解风险

2019 年，公司众志成城，持续加大处置化解力度，稳妥有序处置存量风险，夯实资产质量。坚持从严从紧的不良清收化解策略，为公司稳健发展和营收增长发挥了积极作用。持续优化“一行一策”等风险政策与授信管理，指导精准投放，促进资产结构调整。加强数字化、专业化建设，有效提升了合规管理和审计监督的及时性、有效性，为新一轮高质量发展奠定了重要基础。

开放银行，创新转型

2019 年，公司锐意进取，通过开放银行建设构建数字化经营模式，重塑客户旅程，提供极致服务体验。自 2018 年 7 月在业内率先推出“API Bank 无界开放银行”后，公司不断拓展银行服务的内涵和外延，在开放生态中聚能和赋能，提升金融服务供给质效，构建差异化竞争力。年末，公司累计发布 400 个 API 服务，对接合作伙伴应用 210 家，处于同业领先水平，实现了与政府、企业、行业平台等的深度结合。银行业首个数字员工“小浦”顺利上岗，开启金融服务新模式。全面推进云转型工程，推进企业级微服务平台建设，重构面向生态的基础设施体系。当年，公司在信息科技方面投入 41.2 亿元，占营业收入的比重超过 2%。

2020 年，我们面临的内外部环境依然复杂多变，面对新时代新要求，我们将保持战略定力，坚持稳中求进、进中固稳，积极服务实体经济，坚决防范金融风险，聚焦效益、突出重点、夯实基础，有效应对挑战、把握机遇，努力赢得新一轮高质量发展的主动权，加快建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者。

凝心聚力，砥砺前行

我们将主动作为、勇担使命，更好服务实体经济高质量发展。面对突如其来的新冠肺炎疫情，我们将持续创新金融服务和产品，进一步加强对受疫情影响的各类客户特别是小微和民营企业的金融支持力度。我们将持续优化客户经营体系，在公司、零售、金融机构三大领域形成特点鲜明、思路清晰的客户经营新模式。我们将加强协同、联动与融合，强化金融科技运用，从客户端发起优化营运流程，提升客户体验和服务能力。我们将多措并举，紧紧围绕国家重大战略、上海重大任务，在重点区域、行业、特色业务方面加快合意资产投放；力拓低成本负债，推动负债业务可持续发展；多点布局、广开来源，做大做强做稳中间业务收入；聚焦促投放、保收入，推进资源精准化配置、精细化管理，更好满足实体经济的金融需求，着力推动营收稳定增长。

全栈数字化，变革新模式

新冠肺炎疫情发生以来，得益于近两年公司数字化转型成果，有力保障了公司各项业务发展不停歇，客户服务不中断。我们将以开放银行建设为战略制高点，持续推进全覆盖、全面深度联通的全栈数字化建设，打造开放共享的数字化商业模式，突破线性发展，构建核心竞争优势，实现“换道超车”。我们将按照“引领、穿透、融合、闭环”的数字化建设要求，以客户为中心，从生态场景出发，运用金融科技，实现客户需求和金融服务的实时、无缝连接。我们将从用户体验的视角，全力提升客户经营的全栈数字化能力，深入建设关键技术领域的全栈数字化能力，有效拓展金融科技生态的全栈数字化能力。

穿透式管理，全方位融合

我们将积极运用数字化手段强化总行引领发展、穿透管理的能力，优化业务与管理流程，提升直接经营、直达客户、直通服务的能力。我们将以市场为导向，以服务为根本，促进前中后台之间、科技与业务之间、银行服务与非银服务之间的全方位融合，形成“一个银行”、生态发展的经营合力。我们将强化数据资产经营，依托各类数字化技术，提升风险预警、预测、预报等方面的智能风控能力，确保公司持续稳健发展。我们将聚焦重点领域、重点分行、重点项目，控新降旧强清收，切实做好风险压降，守住经营成果。我们将坚持从严治行，强化合规内控与审计监督，利用数字化手段提升合规管理与审计监督效能。我们将强化基础管理，按照数字化转型需要持续优化体制机制，进一步激发公司经营活力和增长动力，提升新时代商业银行的治理能力。

变革时代，唯有躬身入局、担当作为，方能成就事业。各位股东，展望未来，我们将以只争朝夕的精神，持之以恒的坚守，稳中求进抓机遇，创新发展控风险，努力建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行。我们将以稳增长的硬任务实现促发展的硬道理，以自身发展的确定性有效应对外部环境的不确定性，全面开启高质量发展新征程，向全体股东交上一份满意的答卷！

上海浦东发展银行股份有限公司
党委副书记、副董事长、行长：潘卫东

第五节 监事会主席致辞

2019 年，面对复杂多变的形势，公司贯彻落实国家宏观政策和监管要求，围绕“调结构、稳增长、严合规、提质量、优管理、强能力”年度经营主线，深入推进结构转型，服务实体经济，加强风险防范，强化基础管理，基本完成了年度主要经营目标任务，公司市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力进一步增强。

2019 年，公司监事会根据《公司法》《商业银行公司治理指引》《商业银行监事会工作指引》等法律法规、监管规定和公司章程，依法履职、勤勉尽责，严格按照公司治理各主体的职责分工，准确把握监事会定位，聚焦财务管理和董事会重大决策、高级管理层关键环节的履职开展监督，努力提升监督成效。

2019 年，监事会进一步完善监督机制，围绕监督重点，通过事前调研、事中检查、事后评估等方式，对公司经营管理工作进行检查、督促，共形成了《年度重点工作任务落实情况监督检查的报告》《年度董事、监事和高级管理人员履职评价报告》《年度企业监督评价报告》《年度财务决算批复整改落实专项督查的报告》《公司法定代表人 2016-2018 任期目标完成情况专项检查的报告》和《年度董监事巡查报告》等 6 份监督评价报告。

过去的一年，公司加强财务管理，依法依规进行会计核算、编制财务报表，财务活动规范严谨，公允反映经营活动成果，公司持续经营能力不断增强。监事会聚焦公司财务管理，重点关注定期报告的真实性、准确性和完整性，客观发表审议意见建议；持续关注重要财务决策和执行，加强对公司资本管理、流动性管理和并表管理等方面的监督；持续关注财务风险控制，定期开展关键财务风险预警指标的督查。

过去的一年，公司董事会及其成员在经营管理重大决策中依法行使职权，发挥科学决策和战略管理功能。监事会聚焦董事会及其成员的履职行为，重点关注董事会及其成员依法决策情况，加强对董事会成员参会和独立发表意见的监督；重点关注公司发展战略、经营理念，加强对十三五战略规划执行情况的督查；持续关注公司治理完善，加强对法人治理结构和决策程序优化、关联交易等方面的监督。

过去的一年，公司高级管理层及其成员贯彻落实国家战略、监管要求和董事会决策，紧紧围绕年度经营主线，强化措施落实，经营管理工作取得较好成效。监事会聚焦高级管理层及其成员的执行力，重视国家战略和监管规定、公司战略规划和董事会决策的落实，重点关注年度经营主线和重点工作任务的实施以及监管意见整改工作的监督，推进全行执行力提升；更加重视全面风险管理，加强风险、合规内控、反洗钱、审计工作情况的监督，推进公司建立健全全面风险内控管理体系。

过去的一年，监事会依法依规推进监事会换届工作，圆满完成监事会换届。监事会不断健全监督机制，注重发挥监督合力，促进了风险内控的信息交流和成果共享。

百舸争流，奋楫者先。同舟共济，齐心者胜。2020 年是十三五收官之年，也是浦发银行三年行动计划的关键之年。公司监事会将以党的十九大精神为引领，深入贯彻全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，积极落实金融监管机构、上级主管部门各项监管要求，依法合规开展监督，进一步促进浦发银行公司治理水平和公司治理能力提升，加快实现具有国际竞争力的一流股份制商业银行的目标。

上海浦东发展银行股份有限公司

监事会主席：孙建平

第六节 经营情况讨论与分析

6.1 总体经营情况分析

2019 年，面对内外部环境的新机遇和新挑战，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，围绕“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，稳中求进抓机遇，创新发展控风险，实现了营收、净利润“双增”的良好发展态势。

规模与效益稳定增长

报告期末，本集团资产总额为 70,059.29 亿元，比上年末增加 7,163.23 亿元，增长 11.39%；其中，本外币贷款总额为 39,720.86 亿元，比上年末增加 4,228.81 亿元，增长 11.91%。本集团负债总额 64,448.78 亿元，增长 10.90%；其中，本外币存款总额为 36,278.53 亿元，比上年末增加 4,008.35 亿元，增长 12.42%。

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。集团口径实现营业收入 1,906.88 亿元，比上年增加 198.23 亿元，同比增长 11.60%；实现利润总额 698.17 亿元，比上年增加 45.33 亿元，同比增长 6.94%；税后归属于母公司股东的净利润 589.11 亿元，比上年增加 29.97 亿元，同比增长 5.36%。2019 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.90%，比上年下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 12.29%，比上年下降了 0.85 个百分点。成本收入比率为 22.58%，比上年下降 2.32 个百分点。

业务结构持续优化

报告期内，本集团多措并举，调结构、稳增长成效显著；三大业务板块营收占比持续优化，零售业务贡献继续保持领先；零售贷款新增 1,921.48 亿元，占贷款增量的 45.44 %。利息净收入增长较快，达到 1,288.50 亿元，同比增长 15.21%；利息支出同比下降 1.54%，非利息净收入 618.38 亿元，同比增长 4.77%。

资产质量进一步夯实

报告期内，本集团信贷业务运行平稳，为应对外部复杂环境，满足更为审慎的监管要求，本集团进一步夯实资产质量，稳妥有序处置存量风险，年末不良贷款率有所上升，但总体风险可控，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为 813.53 亿元，比上年末增加 132.10 亿元，不良贷款率 2.05%，较上年末上升 0.13 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 133.73%，比上年末下降 21.15 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.74%，比上年末降低 0.23 个百分点。

金融科技建设加速

自公司于 2018 年率先在国内推出首个 API Bank 无界开放银行后，2019 年进一步做大 API 场景规模，提升创新场景影响力，推动平台整体规模获得快速增长。截至报告期末，公司累计发布 400 个 API 服务，对接合作伙伴应用 210 家，API 交易数量超过 16000 万笔，涉及账户管理、贷款融资、投资理财等九大类业务领域。基于 API Bank，公司的金融产品和服务，实现了与政府、企业、行业平台等深度结合，在各类生产和生活场景中，为客户提供无处不在的服务。报告期内，公司在信息科技方面投入 41.2 亿元，占营业收入之比超 2%。

稳步推进集团化、国际化经营

报告期内，本集团主要投资企业经营稳中提质，合计实现营收 98.25 亿元，净利润 33.59 亿元。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力全行跨欧亚、跨时区经营。

6.2 利润表分析

报告期内,本集团各项业务持续发展,利息净收入增长较快,成本收入比继续保持较低水平,实现营业收入 1,906.88 亿元,同比增加 198.23 亿元,增长 11.60%;实现归属于母公司股东的净利润 589.11 亿元,同比增长 5.36%。

单位:人民币百万元

项 目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	190,688	170,865	19,823
—利息净收入	128,850	111,844	17,006
—手续费及佣金净收入	40,447	39,009	1,438
—其他净收入	21,391	20,012	1,379
营业支出	120,824	105,522	15,302
—税金及附加	1,946	1,852	94
—业务及管理费	43,052	42,541	511
—信用减值损失及其他减值损失	74,707	60,420	14,287
—其他业务成本	1,119	709	410
营业外收支净额	-47	-59	12
利润总额	69,817	65,284	4,533
所得税费用	10,311	8,769	1,542
净利润	59,506	56,515	2,991
归属于母公司股东的净利润	58,911	55,914	2,997
少数股东损益	595	601	-6

6.2.1 营业收入

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

项 目	2019 年 (%)	2018 年 (%)	2017 年 (%)
利息净收入	67.57	65.46	63.40
手续费及佣金净收入	21.21	22.83	27.03
其他净收入	11.22	11.71	9.57
合 计	100.00	100.00	100.00

报告期内,本集团实现业务总收入 3,546.81 亿元,同比增加 209.76 亿元,增长 6.29%。

下表列出业务总收入变动情况

单位:人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	197,427	55.67	10.03
投资利息收入	62,287	17.56	-8.41
手续费及佣金收入	51,196	14.43	10.80
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	12,630	3.56	19.43
存放央行利息收入	6,198	1.75	-8.93
租赁利息收入	2,488	0.70	20.14
其他收入	22,455	6.33	8.92
合 计	354,681	100.00	6.29

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

地区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	81,295	19.77	30,767	0.70
长三角地区	39,335	8.18	28,048	27.29
珠三角及海西地区	11,266	-1.54	3,693	-52.66
环渤海地区	15,140	1.91	-1,959	-970.67
中部地区	16,517	5.74	6,627	-11.44
西部地区	10,939	4.98	-3,115	上年同期为负
东北地区	4,844	5.67	375	上年同期为负
境外及附属机构	11,352	16.97	5,428	3.31
合计	190,688	11.60	69,864	6.92

注：作为本报告用途，本集团地区分部的定义为：

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

6.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,288.50 亿元，同比增加 170.06 亿元，增长 15.21%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

生息资产	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	3,716,595	197,427	5.31	3,359,630	179,426	5.34
投资	1,557,832	62,287	4.00	1,563,222	68,006	4.35
存放中央银行款项	419,818	6,198	1.48	451,095	6,806	1.51
存拆放同业及其他 金融机构	425,557	12,630	2.97	338,976	10,575	3.12
其他金融资产	67,063	3,552	5.30	57,048	2,675	4.69
合计	6,186,865	282,094	4.56	5,769,971	267,488	4.64

单位：人民币百万元

计息负债	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	3,543,080	76,451	2.16	3,168,364	61,014	1.93
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,402,875	39,311	2.80	1,535,071	58,108	3.79
已发行债务证券	876,693	30,741	3.51	705,096	29,788	4.22
向中央银行借款	202,653	6,741	3.33	204,731	6,734	3.29
合计	6,025,301	153,244	2.54	5,613,262	155,644	2.77

6.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,820.94 亿元，同比增加 146.06 亿元，增长 5.46%；零售贷款利息收入 977.85 亿元，比上年度增加 122.25 亿元，增幅 14.29%，平均收益率 6.16%，比上年度下降 0.19 个百分点。

贷款及垫款利息收入

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	1,838,209	89,548	4.87	1,835,441	85,927	4.68
零售贷款	1,586,527	97,785	6.16	1,346,459	85,560	6.35
票据贴现	291,859	10,094	3.46	177,730	7,939	4.47

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.38%，中长期贷款平均收益率为 5.53%

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 622.87 亿元，比上年下降了 8.41%，投资平均收益率为 4.00%，比上年下降了 0.35 个百分点。

存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 126.30 亿元，比上年增长 19.43%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.97%，比上年下降了 0.15 个百分点。

6.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,532.44 亿元，同比下降 24.00 亿元，下降 1.54%。主要是同业及其他金融机构存拆放款项利息支出下降所致。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 764.51 亿元，比上年增长 25.30%，平均成本率 2.16%，比去年增长 0.23 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司客户						
活期	1,235,440	12,927	1.05	1,218,097	10,978	0.90
定期	1,318,151	38,788	2.94	1,166,323	32,279	2.77
零售客户						
活期	223,123	704	0.32	204,151	590	0.29
定期	552,973	20,346	3.68	379,287	13,681	3.61

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 393.11 亿元，比上年下降 32.35%，主要受同业资金规模和利率下降的影响。

已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 307.41 亿元，比上年增长 3.20%。

6.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 618.38 亿元，比上年增长 4.77%；其中，手续费及佣金净收入 404.47 亿元，增长 3.69%，其他非利息收益 213.91 亿元，增长 6.89%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	40,447	65.41	39,009	66.09
其中：手续费及佣金收入	51,196	82.79	46,205	78.29
手续费及佣金支出	-10,749	-17.38	-7,196	-12.20
投资损益	13,571	21.95	15,797	26.77
公允价值变动损益	3,765	6.09	798	1.35
汇兑损益	312	0.50	1,155	1.96
其他业务收入	1,788	2.89	1,696	2.87
资产处置损益	1,470	2.38	51	0.09
其他收益	485	0.78	515	0.87
合 计	61,838	100.00	59,021	100.00

6.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团手续费及佣金收入持续增长，全年实现收入 511.96 亿元，比上年增加 49.91 亿元，增幅 10.80%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	28,415	55.50	23,390	50.62
托管及其他受托业务	11,556	22.57	12,831	27.77
投行类业务	3,631	7.10	3,048	6.60
代理业务	2,723	5.32	1,883	4.07
信用承诺	2,154	4.21	2,276	4.93
结算与清算业务	975	1.90	1,020	2.21
其 他	1,742	3.40	1,757	3.80
合 计	51,196	100.00	46,205	100.00

6.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益 135.71 亿元，比上年减少 14.09%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	11,341	83.58	13,253	83.90
票据买卖差价净收益	2,022	14.90	1,032	6.53
贵金属	349	2.57	-641	-4.06
按权益法核算的长期股权投资	171	1.26	164	1.04
其他权益工具投资	44	0.32	40	0.25
子公司分红	-	-	-	-
其他债权投资	-144	-1.06	361	2.29

衍生金融工具	-168	-1.24	1,610	10.19
债权投资	-309	-2.28	-22	-0.14
其他	265	1.95	-	-
合 计	13,571	100.00	15,797	100.00

6.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	3,122	82.92	-573	-71.80
交易性金融工具	1,843	48.95	3,155	395.36
被套期债券	296	7.86	103	12.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-54	-1.43	-	-
衍生金融工具	-1,366	-36.28	-1,887	-236.47
其他	-76	-2.02	-	-
合 计	3,765	100.00	798	100.00

6.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为430.52亿元，同比增长1.20%；成本收入比为22.58%，比上年减少2.32个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	27,015	62.75	24,643	57.93
租赁费	3,140	7.29	2,995	7.04
折旧及摊销费	2,869	6.67	2,773	6.52
电子设备运转及维护费	818	1.90	760	1.79
其他	9,210	21.39	11,370	26.72
合 计	43,052	100.00	42,541	100.00

6.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础；贷款和垫款减值损失为691.70亿元，比上年增长18.48%。

单位：人民币百万元

减值损失项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	69,170	92.59	58,383	96.63
投资	1,744	2.33	870	1.44
其他资产	3,793	5.08	1,167	1.93
合 计	74,707	100.00	60,420	100.00

6.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 103.11 亿元，比上年增加 15.42 亿元，增加 17.58%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期	上年同期
税前利润	69,817	65,284
按中国法定税率计算的所得税	17,454	16,321
子公司采用不同税率的影响	-46	-32
不可抵扣支出的影响	289	302
免税收入的影响	-7,716	-7,878
以前年度所得税调整	330	56
所得税费用	10,311	8,769

6.3 资产负债表分析

6.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 70,059.29 亿元，比上年末增加 7,163.23 亿元，增长 11.39%。

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	3,972,086	56.70	3,549,205	56.43
贷款应计利息	14,584	0.21	11,705	0.19
减：贷款减值准备	-108,479	-1.55	-105,421	-1.68
金融投资	2,083,547	29.74	1,922,815	30.57
长期股权投资	2,049	0.03	1,968	0.03
衍生金融资产	38,719	0.55	43,274	0.69
现金及存放央行款项	477,853	6.82	443,723	7.05
存放拆放同业及其他金融	279,235	3.99	248,108	3.95
机构款项				
商誉	6,981	0.10	6,981	0.11
其他	239,354	3.41	167,248	2.66
合 计	7,005,929	100.00	6,289,606	100.00

6.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 39,720.86 亿元，比上年末增长 11.91%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 56.70%，比上年末增长 0.27 个百分点。

6.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	505,318	24.25	395,668	20.58
债权投资	1,074,927	51.59	1,144,249	59.51
其他债权投资	497,508	23.88	378,860	19.70
其他权益工具投资	5,794	0.28	4,038	0.21
合 计	2,083,547	100.00	1,922,815	100.00

交易性金融资产

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	67,719	13.40	54,332	13.72
资金信托及资产管理计划	65,313	12.93	71,131	17.98
基金投资	360,856	71.41	263,191	66.52
股权投资	4,306	0.85	1,128	0.29
其他投资	7,124	1.41	5,886	1.49
合计	505,318	100.00	395,668	100.00

债权投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	687,240	63.93	723,766	63.25
资金信托计划及资产管理计划	378,429	35.21	403,473	35.26
其他债权工具	2,155	0.20	9,650	0.84
应计利息	15,818	1.47	14,863	1.31
减值准备	-8,715	-0.81	-7,503	-0.66
合计	1,074,927	100.00	1,144,249	100.00

其他债权投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	487,435	97.98	371,501	98.05
资金信托计划及资产管理计划	2,825	0.57	2,487	0.66
应计利息	7,248	1.45	4,872	1.29
合计	497,508	100.00	378,860	100.00

其他权益工具投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
股权	4,983	86.00	4,038	100.00
基金	811	14.00	-	-
合计	5,794	100.00	4,038	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	679,616	54.70	616,715	53.65
政策性银行	334,693	26.94	273,144	23.76
商业银行及其他金融机构	112,419	9.05	152,509	13.26
其他	115,666	9.31	107,231	9.33
债券投资合计	1,242,394	100.00	1,149,599	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	16,100	4.98	2025 年 1 月 12 日	1.82
2018 年政策性银行债券	10,750	4.04	2028 年 7 月 6 日	1.58
2018 年政策性银行债券	10,430	4.73	2025 年 4 月 2 日	1.63
2017 年政策性银行债券	10,200	4.44	2022 年 11 月 9 日	1.59
2017 年政策性银行债券	8,530	4.30	2024 年 8 月 21 日	1.31
2019 年政策性银行债券	8,450	3.42	2024 年 7 月 2 日	1.04
2018 年政策性银行债券	7,000	4.15	2025 年 10 月 26 日	1.09
2019 年政策性银行债券	6,547	3.30	2024 年 2 月 1 日	1.00
2017 年政策性银行债券	6,230	4.39	2027 年 9 月 8 日	0.71
2018 年政策性银行债券	6,200	4.69	2023 年 3 月 23 日	0.97

6.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 20.49 亿元，比上年末增长 4.12%。其中，对合营公司投资余额 18.41 亿元，比上年末增长 4.78%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

6.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期衍生产品：						
利率互换合同	5,032,981	13,221	13,017	3,178,256	12,882	14,673
货币互换合同	1,875,203	16,168	16,688	3,745,734	23,836	22,517
期权合约	667,976	3,013	2,739	668,433	3,940	3,105

贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	8,110	135,375	1,814	1,414
外汇远期合同	44,615	589	394	92,855	587	861
商品合约	9,903	208	137	2,825	62	55
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：						
利率互换合同	20,289	21	401	20,777	146	141
货币互换合同	4,094	67	17	2,134	7	27
总计		38,719	41,503		43,274	42,793

6.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试。在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。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，超过五年期的现金流量采用估计的增长率作出推算。相应的资产组包含上海国际信托有限公司、上投摩根基金管理有限公司、上海国利货币经纪有限公司、上信资产管理有限公司。经减值测试，确定报告期不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为 69.81 亿元。

6.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 64,448.78 亿元，比上年末增加 6,336.52 亿元，增长 10.90%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	3,627,853	56.29	3,227,018	55.53
存款应付利息	33,989	0.53	26,297	0.45
同业及其他金融机构存拆放款项	1,390,952	21.59	1,335,955	22.99
已发行债务证券	1,003,502	15.57	841,440	14.48
向中央银行借款	233,423	3.62	221,003	3.80
交易性金融负债	23,295	0.36	34,912	0.60
衍生金融负债	41,503	0.64	42,793	0.74
其他	90,361	1.40	81,808	1.41
负债总额	6,444,878	100.00	5,811,226	100.00

6.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 36,278.53 亿元，比上年末增加 4,008.35 亿元，增长 12.42%。

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,551,360	42.76	1,464,038	45.37
其中：公司存款	1,312,073	36.16	1,244,437	38.56
个人存款	239,287	6.60	219,601	6.81
定期存款	2,074,055	57.17	1,759,075	54.51
其中：公司存款	1,477,382	40.72	1,330,802	41.24
个人存款	596,673	16.45	428,273	13.27
其他存款	2,438	0.07	3,905	0.12

合 计	3,627,853	100.00	3,227,018	100.00
-----	-----------	--------	-----------	--------

6.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 5,610.51 亿元，比上年末增长 17.28%。归属于母公司股东权益为 5,538.61 亿元，比上年末增长 17.45%；未分配利润为 1,707.30 亿元，比上年末增长 21.77%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562
本期增加	-	32,778	-	16,088	303	2,608	58,911	110,688
本期减少	-	-	-	-	-	-	28,389	28,389
期末数	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,730	553,861

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	62,698	29,920	109.55
资本公积	81,760	81,760	-
其他综合收益	7,267	4,659	55.98
盈余公积	125,805	109,717	14.66
一般风险准备	76,249	75,946	0.40
未分配利润	170,730	140,208	21.77
归属于母公司股东权益合计	553,861	471,562	17.45
少数股东权益	7,190	6,818	5.46
股东权益合计	561,051	478,380	17.28

6.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	30,870	10,475	194.70	自营及代客贵金属规模增加
买入返售金融资产	2,873	11,573	-75.17	买入返售债券规模减少
其他债权投资	497,508	378,860	31.32	政府债券及政策性银行债券投资规模增加
其他权益工具投资	5,794	4,038	43.49	抵债股权规模增加
其他资产	122,212	83,442	46.46	待清算款项增加
交易性金融负债	23,295	34,912	-33.28	卖空贵金属规模下降
卖出回购金融资产款	227,583	119,564	90.34	卖出回购债券规模增加
预计负债	6,698	4,747	41.10	财务担保合同和贷款承诺损失准备增加
其他权益工具	62,698	29,920	109.55	新增永续债及可转换债券权益成分
其他综合收益	7,267	4,659	55.98	其他债权投资估值变动

项目	2019年1-12月	2018年1-12月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	10,749	7,196	49.37	个人业务手续费支出增加
公允价值变动损益	3,765	798	371.80	利率类衍生产品及债券基金估值增加
汇兑损益	312	1,155	-72.99	市场汇率波动, 汇兑收益下降
资产处置损益	1,470	51	2,782.35	东银大厦处置损益
其他资产减值损失	-1	3	-133.33	抵债资产减值准备转回
其他业务成本	1,119	709	57.83	其他营业支出增加
其他综合收益的税后净额	2,609	6,983	-62.64	报告期其他债权投资公允价值变动金额同比减少
经营活动使用的现金流量净额	-68,628	-338,360	不适用	客户存款和同业存放款项现金净流入增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-66,973	257,889	-125.97	投资净收回的现金减少

6.5 贷款质量分析

6.5.1 五级分类情况

单位: 人民币百万元

五级分类	报告期末	占比(%)	比上年同期末增减(%)
正常类	3,790,250	95.42	12.26
关注类	100,483	2.53	-4.04
次级类	39,667	1.00	42.77
可疑类	22,201	0.56	16.46
损失类	19,485	0.49	-8.50
合计	3,972,086	100.00	11.91

单位: 人民币百万元

分类	报告期末	占比(%)	比上年同期末增减(%)
重组贷款	4,765	0.12	34.92
逾期贷款	87,796	2.21	-4.06

注: 1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

2) 本集团将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

6.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末, 公司贷款占比 47.37%, 比上年末下降 3.80 个百分点, 个人贷款占比 42.18%, 比上年末上升 0.39 个百分点, 票据贴现占比 10.45%, 比上年末上升 3.41 个百分点。

单位: 人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	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(%)
企业贷款	1,881,586	59,000	3.14	1,815,874	49,175	2.71
一般企业贷款	1,847,828	58,899	3.19	1,778,999	48,983	2.75
贸易融资	33,758	101	0.30	36,875	192	0.52
票据贴现	415,124	288	0.07	250,103	-	-
零售贷款	1,675,376	22,065	1.32	1,483,228	18,968	1.28
个人住房贷款	730,260	1,978	0.27	588,988	1,585	0.27
个人经营贷款	274,606	3,906	1.42	240,404	3,759	1.56

信用卡及透支	421,535	9,715	2.30	433,470	7,832	1.81
其他	248,975	6,466	2.60	220,366	5,792	2.63
总计	3,972,086	81,353	2.05	3,549,205	68,143	1.92

6.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元
上年末

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	1,881,586	47.37	3.14	1,815,874	51.17	2.71
房地产业	334,229	8.41	2.63	283,516	7.99	0.36
制造业	330,592	8.32	5.98	305,290	8.60	6.27
租赁和商务服务业	264,423	6.66	0.82	265,795	7.49	0.32
水利、环境和公共设施管理业	152,055	3.83	0.22	165,400	4.66	0.13
交通运输、仓储和邮政业	141,266	3.56	0.58	125,359	3.53	0.72
建筑业	139,388	3.51	1.80	141,439	3.99	1.17
批发和零售业	136,718	3.44	8.10	207,144	5.84	8.57
金融业	82,438	2.08	-	56,467	1.59	0.01
采矿业	79,581	2.00	6.54	77,164	2.17	5.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	67,941	1.71	1.65	64,389	1.81	0.79
信息传输、软件和信息技术服务业	38,852	0.98	2.17	25,023	0.71	3.84
农、林、牧、渔业	27,785	0.70	16.25	27,205	0.77	5.70
科学研究和技术服务业	24,016	0.60	1.51	21,401	0.60	1.19
文化、体育和娱乐业	18,301	0.46	0.67	10,573	0.30	0.51
卫生和社会工作	16,936	0.43	-	11,837	0.33	-
教育	11,883	0.30	-	10,302	0.29	0.21
其他	15,182	0.38	8.97	17,570	0.50	1.89
票据贴现	415,124	10.45	0.07	250,103	7.04	-
个人贷款	1,675,376	42.18	1.32	1,483,228	41.79	1.28
总计	3,972,086	100.00	2.05	3,549,205	100.00	1.92

6.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元
上年末

地区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	647,562	16.30	526,613	14.84
长三角地区	1,071,262	26.97	1,049,321	29.55
珠三角及海西地区	405,925	10.22	345,174	9.73
环渤海地区	489,848	12.33	444,619	12.53
中部地区	551,588	13.89	458,935	12.93
西部地区	509,496	12.83	464,613	13.09

东北地区	193,224	4.86	179,470	5.06
境外及附属机构	103,181	2.60	80,460	2.27
合计	3,972,086	100.00	3,549,205	100.00

6.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	1,621,602	40.82	1,325,740	37.35
保证贷款	706,838	17.80	739,258	20.83
抵押贷款	1,422,864	35.82	1,284,367	36.19
质押贷款	220,782	5.56	199,840	5.63
合计	3,972,086	100.00	3,549,205	100.00

6.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2019 年		2018 年		2017 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	3.05	3.10	3.14	3.59	4.04	5.63
关注类贷款迁徙率	40.40	36.92	33.44	36.74	40.04	45.11
次级类贷款迁徙率	51.39	66.22	81.04	83.92	86.80	79.97
可疑类贷款迁徙率	38.94	48.33	57.72	48.10	38.47	53.02

6.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2019 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	9,270	0.23
客户 B	5,503	0.14
客户 C	5,070	0.13
客户 D	5,179	0.13
客户 E	5,100	0.13
客户 F	4,900	0.12
客户 G	4,818	0.12
客户 H	4,798	0.12
客户 I	4,541	0.12
客户 J	4,520	0.12
合计	53,699	1.36

6.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据中国银保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，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。

四是坚决防范化解地方政府隐性债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，防范化解融资平台到期存量地方政府隐性债务风险。守牢新增业务规范管理关口。

五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。

六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。

6.5.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 813.53 亿元，比上年末增加 132.10 亿元；不良贷款率 2.05%，比上年末上升 0.13 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。

二是开展行业限额管理体系建设，实施以行业为主、区域为辅的组合限额管理模式，通过制度完善、系统建设，以量化工具传导信贷政策导向，带动资产结构持续优化。

三是严格分类管理，资产质量进一步夯实。为满足更为审慎的监管要求，主动应对 2020 年外部宏观环境变化给经营带来的不确定性，2019 年末公司对 60 天以上的对公逾期贷款、重点领域的风险贷款主动纳入不良贷款管理。

四是加强不良压降与处置工作。通过着力遏制存量下迁、着力加强现金清收、着力抓好大户清收、着力做好核销安排、着力开拓处置渠道，全面提升风险应对能力，强化目标导向、标本兼治、统筹协调、主动作为，一手抓后端风险出清、一手抓前端业务净化。

五是加强风险预警管理，扎实推进结构调整。继续优化公司、零售信贷及金融市场、理财投资等全口径业务的预警机制，提高预警及时性及有效性。通过强化现金压退、提前落实信贷资金和利息的到期管理，积极化解预警客户的潜在风险，减少预期损失、盘活存量资产。

六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。

七是深化资产保全“三专”机制建设，以现金清收为主，继续通过多种渠道和手段保全处置不良资产，强化重点区域分行、重点业务领域、重点项目清收化解专业指导，积极提升保全数字化管理水平。

6.5.10 集团客户贷款授信情况

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

6.5.11 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	
	报告期末	上年同期
年初余额	105,542	105,892
本年计提	69,170	58,354

本年核销及处置	-68,004	-61,290
收回原核销贷款和垫款	3,539	3,748
其他变动	-1,456	-1,162
年末余额	108,791	105,542

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

6.6 商业银行其他监管指标分析

6.6.1 资本结构

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

项 目	报告期末		单位：人民币百万元 上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	666,724	651,429	599,114	587,655
其中：核心一级资本	496,289	483,001	444,926	434,850
其他一级资本	60,295	59,916	30,278	29,920
二级资本	110,140	108,512	123,910	122,885
资本扣除项	11,029	27,008	9,806	26,424
其中：核心一级资本扣减项	11,029	27,008	9,806	26,424
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	655,695	624,421	589,308	561,231
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	4,731,354	4,598,796	4,311,886	4,196,285
其中：信用风险加权资产	4,334,610	4,233,697	3,934,963	3,841,869
市场风险加权资产	60,490	50,184	57,099	49,322
操作风险加权资产	336,254	314,915	319,824	305,094
核心一级资本充足率（%）	10.26	9.92	10.09	9.73
一级资本充足率（%）	11.53	11.22	10.79	10.45
资本充足率（%）	13.86	13.58	13.67	13.37

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

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

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为115.80亿元。

6.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为 6.56%，较 2018 年末上升 0.16 个百分点；集团杠杆率为 6.83%，比上年末上升 0.15 个百分点。

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	545,555	515,909	465,398	438,346
调整后的表内外资产余额	7,983,704	7,858,498	6,969,609	6,853,657
杠杆率（%）	6.83	6.56	6.68	6.40

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

6.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	924,828.11
现金净流出量	749,619.62
流动性覆盖率（%）	123.37

6.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日
净稳定资金比例（%）	103.36	105.04	104.72	100.66
可用的稳定资金	3,636,069	3,586,326	3,463,818	3,338,665
所需的稳定资金	3,518,010	3,414,333	3,307,783	3,316,886

6.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目（%）	截止报告 期末监管 标准值	实际值		
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.58	13.37	11.76
一级资本充足率	≥8.5	11.22	10.45	9.97
核心一级资本充足率	≥7.5	9.92	9.73	9.21
资产流动性比率	≥25	52.18	56.05	58.87
人民币 本外币合计	≥25	51.61	55.43	57.16
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	1.48	1.75	2.13
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	8.60	10.18	12.43
拨备覆盖率	≥130	133.85	156.38	133.39
贷款拨备率	≥1.8	2.70	2.94	2.81

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发【2018】

7号)规定,对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

6.7 公司业务概要

6.7.1 公司主营业务

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

6.7.2 公司所处行业发展情况

2019年,中国银行业服务实体经济质效不断提升,截至2019年12月末,银行业金融机构资产余额282.51万亿元,同比增长8.07%,总负债258.24万亿元,同比增长7.64%。2019年人民币贷款增加17万亿元,较上年多增1.1万亿元。民营企业贷款累计增加4.25万亿元,普惠型小微企业贷款余额11.6万亿元,同比增长超过25%。银行业加大了风险防控工作力度,商业银行逾期90天以上贷款全部纳入不良资产管理,防范化解金融风险攻坚战取得重要进展,影子银行和交叉金融风险持续收敛,网络借贷风险大幅下降。监管机构推动银行业不断深化改革,新推出19条对外开放措施。

6.7.3 公司主要业务情况

6.7.3.1 公司金融业务

报告期内,公司坚持以客户为中心,深化客户经营,着力服务实体经济,为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务;持续推进数字生态经营工作,强化金融创新,主要经营指标企稳回升,报告期内实现对公营业净收入645.5亿元。客户分层分类经营持续深化,不断夯实客户基础,截至报告期末,公司客户数达到154.98万户,较上年末增加2.98万户;重点产品实现突破,夯实“二次创业”基础。

总行战略客户经营业务

报告期内,公司深化了客户分层分类经营体系建设,总行级战略客户经营体系初显成效,建立了与总行直营相匹配的机制,集中配置全行资源,通过总行经营、分行协同的模式,实现了客户多元化业务需求全覆盖、客户上下游产业链和生态圈全覆盖、境内外分行和子公司全覆盖。截止报告期末,总行战略客户本外币对公存款总额5,495.69亿元,较上年末增加1,851.19亿元,增长50.79%,本外币对公贷款总额2,301.58亿元,较上年末增加538.83亿元,增长30.57%。

对公存贷款业务

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,对公存款总额27,810.26亿元,较上年末增加2,194.35亿元,增长8.57%;对公贷款总额(含票据贴现)22,879.94亿元,较上年末增加2,320.86亿元,增长11.29%。

投资银行业务

报告期内,主承销债券1,083只,主承销金额5,390.73亿元,其中:债务融资工具550只,金额3,978.06亿元,金融债44只,金额336.87亿元,债权融资计划18只,金额68亿元,境外债93只,金额221.91亿元,地方债378只,金额785.89亿元;另外,存续期债务融资工具余额9,746.05亿元。并购金融业务保持快速发展,境内

外并购融资余额 905.61 亿元，同比增长 12.09%。整合全市场各类资金服务客户融资需求，组合融资（撮合类）业务新增规模突破 2000 亿元。养老金业务获得 29 个省级以上单位 30 个职业年金计划托管人资格。截至报告期末，养老金业务托管规模 2,803 亿元，其中职业年金托管规模 457 亿元。

交易银行业务

报告期内，电子渠道交易量 52.11 万亿元，同比增长 6.67%；全行支付结算活跃客户数突破 10 万户，比去年同期净增 4.17 万户。截至报告期末，2019 年末普惠型小微企业贷款余额增幅 23.22%，普惠小微企业数较年初增长 3.07 万户；同时完成降利率目标，2019 年两增口径当年累放利率 5.51%，较 2018 年下降 0.62 个百分点，符合监管要求。资产质量保持稳定：年末普惠贷款不良率 2.36%。供应链核心客户达 365 户，比年初增长 191 户；上下游供应链客户数达 9,078 户，增长 4,244 户；其中汽车金融上下游客户数达 1,510 户，增长 646 户。

国际业务平台

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区和海外分行）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 3,175.54 亿元人民币，同比增长 9.03%。报告期内，累计实现营业收入 37.09 亿元人民币。

6.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，通过数字化经营，提高客户体验；瞄准重点业务、短板业务，深挖市场潜力，持续深化客户服务、产品创新、风控体系、管理机制、渠道体系的数字化水平，有效实现数字化穿透管理，数字赋能成效显著，负债和营收用三年时间基本实现翻番，营业净收入提升至 734 亿元，在公司营收中占比达 43%，连续两年为公司第一大收入来源。

个人客户与存款业务

报告期内，本行创新客户经营和服务模式，优化客户服务，提升客户满意度和获得感。运用数字化工具提升客户经营能力，不断丰富非金融服务内涵，为客户提供及时精准服务。个人客户（含信用卡）突破 8,649.32 万户，管理零售客户总资产保持稳步增长，个人金融资产余额达到 20,303.92 亿元；个人存款总额达到 8,174.00 亿元，较年初增长 1,858.61 亿元，增幅 29.43%。

零售信贷业务

报告期内，公司立足改善民生，聚焦零售信贷领域，在住房按揭、经营类贷款、消费贷款等方面不断创新，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，个人贷款总额 16,612.09 亿元，较上年末增长 12.95%，其中住房按揭贷款总额 7,245.36 亿元。公司秉承以客户为中心的服务理念，持续加强普惠型产品创新推广，积极拓展与各地公积金管理中心的合作，累计上线 102 家公积金点贷，覆盖 28 家一级分行，24 个省份，满足客户小额消费信贷需求；同时，深化银税合作，目标客户覆盖千万开票企业；创新推出面向特定小店企业主客群的线上融资服务，进一步拓展普惠金融客户服务范围和服务能力。

财富管理业务

报告期内，本行积极应对市场环境变化，夯实经营发展基础，提升对分支行的穿透水平。聚焦头部公司开展合作，强化集团协同，加大产品创设力度、销售模式创新及销售渠道创新，增强产品竞争力，先后在睿远基金、科创基金、长三角 ETF 联接基金等单品上取得突破。加强市场预判，及时调整重点产品策略，推动基金、保险、信托等代销业务销售，为客户提供专业财富管理服务。理财经理人均产能提升明显，报告期内，财富收入达到 51.43 亿元，同比增幅 32.25%。

借记卡及支付结算业务

报告期内公司与 200 余家合作伙伴打造联名卡及主题卡，推出线上定制卡号和卡面服务、优化线上领卡邮寄服务，并成为首批手机号码支付、刷脸支付、OPPO PAY、VIVO PAY 支付合作推广银行，丰富用户无卡支付体验。报告期内公司新发借记卡 909.4 万张，同比增长 6.29%；截至报告期末累计卡量 7,467.38 万张，同比增长 11.84%。收单业务方面，内联外合，紧抓教育培训、医疗健康、汽车房产等行业头部商户拓展，推广收银宝、小程序、智能巡

检等数字化工具，提升收单活跃商户规模质量以及服务效率；加强特约商户准入和受理终端合规管理，实现收单业务健康高质量发展。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务各项指标保持稳健增长，风险平稳可控。截至报告期末，流通卡数 4,399.08 万张，较上年末增长 17.30%；流通户数 3,201.94 万户，较上年末增长 9.16%；信用卡透支余额 4,213.97 亿元，较上年末下降 2.75%。报告期内，信用卡交易额 21,743.19 亿元，同比增长 20.36%；信用卡业务总收入 530.88 亿元，同比下降 3.96%。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行深耕客户经营，立足集团化优势，强化区域联动效应，优化私人银行客户分层经营模式，搭建涵盖全品类的私人银行产品体系，打造“资产管理、投行撮合、家族传承、顾问咨询”为管家式的服务品牌，夯实私人银行专业化人才队伍基础，提高专业化的资产配置和综合服务能力，全方位的优化客户专属服务体验，加快提升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规模超过 4 万户，管理私人银行客户金融资产超过 5,000 亿元。

6.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，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 1.91 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业净收入 321.82 亿元，同比增长 11.42%。

投资交易业务

同业业务方面，公司不断优化资产结构，加大标准化资产配置。债券交易方面，积极调整资产配置策略，有效抓住市场机会，提升利差收益以及组合收入水平。票据业务方面，抓住市场波段，提升业务综合效益。代客代理业务方面，强化“浦银避险”品牌建设，发布 2019 年“浦银避险”市场展望蓝皮书，向市场传递专业判断和策略建议，升级代客代理业务服务。同时，有效把握利率、汇率、贵金属及大宗商品市场机遇，接连落地众多创新业务，打造推出了外汇结构性衍生产品、外汇 E 联盟、商品 E 联盟、浦商银以及人民币利率互换等一批极具竞争力产品，实现市场排名持续领先、综合影响力不断提升。

金融机构业务

报告期内，公司围绕以客户为中心的经营理念，不断深化客户经营、优化产品和服务，持续夯实“授信网、资金网、代理网”基础，全力打造“销售网、数字网”新架构，继续提升对客户的服务能力和经营效能。截至报告期末，合作目标客户数累计突破 2,400 家，16 个细分行业实现合作全覆盖，其中各类中资金融机构授信客户 494 家，较上年末减少 16.55%；金融机构负债日均规模 15,815 亿元，其中活期占比 19.99%；同业代理服务客户数进一步扩大，其中，跨境人民币支付系统间参代理客户数 216 户。线上同业平台服务支撑能力增强，平台累计客户数 1,822 户，较上年增长 103.32%，活跃客户数较上年增长 124%。银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业整体客户满意度为 97%，继续保持高位。“外滩十二号”同业合作沙龙品牌影响力不断提高，公司于 2019 年完成了沙龙商标注册和发布，构建起同业沙龙、金融市场学院、线上“e 同行”三位一体的同业交流平台体系。

资产管理业务

报告期内，公司持续大力布局新产品体系，净值化产品占比过半，继续保持理财规模稳定增长；主动调整资产结构，提升标准化资产占比，发挥非标优势；继续加大存量业务风险资产处置以及新增业务风险防控，稳步推进存量产品整改；筹谋未来，积极有序推进子公司申设及筹备工作，业务模式和管理模式转型取得良好成效。报告期内实现中间业务收入 51.8 亿元。

资产托管业务

报告期内，公司紧抓市场热点，积极应对挑战，加快结构优化，坚持科技引领，完善内控体系，确保平安运营，资产托管业务持续稳健发展。截至报告期末，资产托管业务规模 13.04 万亿元，较上年末增长 9.30%。报告期内，实现托管费收入 28.25 亿元，同比减少 10.80%。

6.7.3.4 金融科技

数字员工：公司于 2019 年推出银行业首位“数字员工”，通过构建以人性化服务为核心的数字化金融服务界面 HUI (Humanized User Interface)，让用户更好地感受金融服务、了解金融服务、享受金融服务。“数字员工”采用了电影工业级的人像建模技术，可呈现更逼真的 3D 数字人像。通过学习，可与人类进行自然语言对话，并辅之表情和手势。基于云服务，“数字员工”可实现快速复制和弹性扩展，支持与平板电脑、手机、PC 等设备的交互。此外，还应用安全网络、多因素鉴权、持续生物认证等，保障了“数字员工”与用户在数字世界中的互动安全可靠，为客户提供更加人性化、智能化的服务。

智能微型网点：推出自主设计的智能微型网点“浦惠座舱”，将智能语言交互、生物识别、金融介质识别、票据鉴真、全息成像、远程接入等技术融合在方寸之间，突破传统柜台的服务网点局限，让“银行网点跟着客户跑”。在 11 月的中国国际金融展上亮相后，引起了热烈的反响。

安全屏障：构建全覆盖、体系化、智能化的信息安全保障体系。安全管理体系通过 ISO/IEC 27001 国际标准认证。同步加大研究新技术安全建设，搭建网络信息安全体系。建设安全运营中心 (SOC)，依托网络威胁态势感知平台，基本构建外部威胁态势感知和攻击处置能力。

用于创新性研究与应用科技投入情况

单位：百万元

	2019 年度
信息科技投入	4,120.37
其中：系统开发项目投入	1,458.06
电子设备采购投入	355.18
基础设施建设投入	320.31
信息科技咨询投入	40.22

截至 2019 年 12 月 31 日，公司科技开发相关人员数量

单位：人

	2019 年 12 月 31 日
总行信息科技部人员	3,898

6.7.3.5 渠道与服务

网点建设

报告期内，公司新设同城支行 13 家，同时通过提高金融科技服务覆盖能力，终止营业机构 100 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 41 家一级分行，共 1,606 个分支机构。

电子银行

报告期内，公司坚持建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行的战略目标，强化 AI 创新赋能，以体验优先，重塑业务流程，提升线上线下用户体验与服务效率。在线上，全新推出手机智能 APP10.0，建立开放用户体系，吸引行外客户，并上线智能账本服务、理财产品数字化改造、资讯频道一期建设等，重点再造 APP 财富管理体验；在线下，着力推进网点业务流程重构，打造网点业务的远程视频审核模式和移动 PAD 外拓发卡服务，探索 5G+智慧网点和跨业态网点，提升网点智能化服务体验；在远程，打造智能客服，全渠道推广应用“智能小浦”，组建

专属营销团队，建成智能外呼能力，空中销售能力得到进一步加强。同时，探索图数据、生物识别、区块链等先进金融科技融合创新应用，持续提升智能风控能力，保障零售业务高质量健康发展。

截至报告期末，个人网银客户 3,435.02 万户，报告期内交易笔数 4.51 亿笔，交易金额 6.35 万亿元；个人手机银行客户 4,259.57 万户，较上年末增长 22.89%，报告期内交易笔数 15.16 亿笔，交易金额 9.02 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 3,828.92 万户，较上年末增长 26.06%，报告期内交易笔数 29.61 亿笔，交易金额 1.82 万亿元；现金类自助设备保有量 5,327 台，各类自助网点 3,212 个；电子渠道交易替代率 98.98%。

运营支撑

报告期内，公司坚持以“效能、精益、价值、平安”为目标，完成“智慧运营”模式的构建，并提出未来三年“智慧运营+”体系建设方案。一是跨前支撑前台业务发展，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和总行战略直营等复合型支撑模式，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，全面推动无纸化、无章化、电子档案等运营要素变革，落实直通化、线上化运营模式；升级 6S 管理，加大运营坐销力度，构建网点运营服务新模式。三是持续打造端到端流程，着力提升对公开户、代发、外汇等流程的端到端和线上化程度，从获客接触层、中台作业层、后台管控层着手，向流程中注入创新基因。四是完善集约化运营管理模式，打破机构、层级的限制，形成跨分行联动、总分行协同、中后台一体化的作业支撑体系，实现了“逻辑集中、物理适度分散”的作业模式，外汇政策审核、远程授权等业务实现跨区域代理，凸显业务支撑的柔性弹性。同时，不断承接前台部门的事务性工作，延展运营支撑深度与广度。五是推进“稳内控”措施确保安全转型，推进全行运营内控管理从“经验依赖和事后监督为主”向“数字分析和预防监控为主”转变，由“事后”向“事前、事中”转变；重构内控管理体系，加大数据在检查中的应用，精准定位问题，强化风险预警机制，守住风险底线。

6.7.3.6 人力资源管理

报告期内，公司强化执行，围绕党建引领和人力资源管理战略的整体目标，为全行经营管理工作提供有效的组织人事支撑。一是聚焦党建引领，做好“不忘初心、牢记使命”主题教育和各项党建工作；二是结合内外部环境做好人力资源三年行动计划，加强前瞻规划；三是深入推进岗职薪改革，完善制度建设；四是持续开展全行组织架构优化，适应转型要求；五是做好人员队伍总量控制和结构优化、网点布局优化和产能提升；六是强化干部管理、人才梯队建设、数字化支撑、教育培训，打造高素质人才队伍，提升人力资源数字化和集约化运营水平；七是完善市场化薪酬管理、全员绩效管理体系、能上能下的管理机制等激励约束机制，并加强过程管理与监督改进。

6.7.4 控股参股公司分析

6.7.4.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	11,338
报告期末投资余额比上年增减数	4,204
报告期末投资余额增减幅度（%）	58.93

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
对合营公司的投资	1,841	1,757
对联营公司的投资	208	211
其他股权投资	9,289	5,166
合计	11,338	7,134

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、国家融资担保基金有限责任公司

6.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	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	647	31	-2	金融投资：其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	104	3.07	949	13	252	金融投资：其他权益工具投资
国家融资担保基金有限责任公司	1,000	3.03	1,000	-	-	金融投资：其他权益工具投资
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	500	25	-	金融投资：交易性金融资产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	80	-	-	金融投资：交易性金融资产
浦银安盛基金管理有限公司	974	51.00	1,336	166	-	长期股权投资
浦发硅谷银行	500	50.00	505	-5	-	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	102	-	-	长期股权投资
合计	3,544		5,119	230	250	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

6.7.4.3 集团主要投资企业分析

(1) 上海信托

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

截至报告期末，上海信托合并管理规模 9,514.67 亿元，报告期内，上海信托实现合并报表营业收入 45.87 亿元，净利润 20.00 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 50 亿元人民币，公司持有其 61.02% 的股份。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

截至报告期末，浦银租赁资产总额 740.14 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业净收入 25.53 亿元，净利润 6.02 亿元。

(3) 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”、第九类“资产管理”等受规管活动许可，以及香港上市保荐业务资格。浦银国际致力于打造国际化全牌照投资银行业务平台，依托境内市场和营销管道，服务客户

跨境投融资需求，为客户提供包括上市保荐、证券销售及交易、资产管理、投资咨询等在内的“股债贷，境内外”一体化、全流程金融服务，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 106.5 亿港元。报告期内，浦银国际实现营业收入 16.44 亿港元，净利润 5.29 亿港元。

(4) 浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 19.1 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛资产规模全面提升，投资业绩持续稳定。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 4,738 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 8.7 亿元，净利润 3.25 亿元。

(5) 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 170.18 亿元，报告期内实现营业收入 2.89 亿元，净利润-1,634 万元。

(6) 浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十八个省市的县域，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。2019 年，共有 7 家浦发村镇银行获评“全国百强村镇银行”称号。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 383 亿元，存款余额 316 亿元、贷款余额 234 亿元，结算客户 104 万户，贷款客户 5 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 88%，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 10.7 亿元，净利润 1.3 亿元。

6.8 根据监管要求披露的其他信息

6.8.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露

6.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

	报告期末		上年末	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
本集团				
房地产	772	171	774	171
其他	1	-	2	-
合计	773	171	776	171

单位：人民币百万元

6.8.3 公允价值计量的金融资产及其他资产

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

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

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2018 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	2019 年 12 月 31 日
金融资产					
1. 贵金属	10,475	3,012	-	-	30,870
2. 交易性金融资产	395,668	1,843	-	-	505,318
3. 衍生金融资产	43,274	-4,536	-	-	38,719
4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	482	-54	-	-	3,180
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	249,153	-	-532	229	412,935
6. 其他债权投资	378,860	296	7,211	573	497,508
7. 其他权益工具投资	4,038	-	905	-	5,794
金融资产合计	1,081,950	542	7,584	802	1,494,324
金融负债					
1. 交易性金融负债	34,912	110	-	-	23,295
2. 衍生金融负债	42,793	-1,290	-	-	41,503
金融负债合计	77,705	-1,180	-	-	64,798

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

6.8.4.1 报告期理财与财富管理业务的开展情况

公司着力提升精细管理水平，不断优化产品结构布局，大力推进理财产品研发和创新工作，通过丰富现金管理货架、加快净值产品转型、细分客群专属产品、打造消费理财品牌，促进理财业务持续稳步健康发展；财富管理业务收入达到 51.4 亿元，同比增幅 32.13%。

6.8.4.2 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司积极开展行内信贷资产证券化业务，围绕“降不良、提质量、促流动”的经营目标，进一步通过资产证券化手段加强对资产负债主动管理。全年共发行 7 单信贷资产证券化项目，公司作为主承销商实现资产证券化承销规模 191.63 亿元，承销项目数 33 单。

6.8.4.3 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 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 13.04 万亿元，同比增长 9.35%；

报告期内，实现托管费收入 28.25 亿元，同比减少 10.58%。

6.8.4.4 报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，精选重点基金合作伙伴，推出“靠浦之选”基金精品库，重点推广开放式公募基金产品、极客智投、普发宝、标准资产基金专户业务等业务，报告期内实现零售客户基金代理非息收入 4.41 亿元。保险代理业务方面，积极推动期交保险业务转型，报告期内实现代销实收保费 225.98 亿元，非息收入 9.25 亿元。零售贵金属业务方面，推出黄金交易训练营，优化手机银行金品汇交易社区平台，报告期内实现非息收入 2.23 亿元。

6.8.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	1,182,694	1,033,663
其中：银行承兑汇票	473,598	419,815
开出信用证	162,473	161,120
开出保函	88,940	101,003
信用卡及贷款承诺	457,683	351,725
经营租赁承诺	9,243	10,141
资本性承诺	3,932	3,423

6.9 关于未来发展的讨论和分析

6.9.1 2020 年度管理措施

深入贯彻党中央、国务院决策部署、中央经济工作会议精神及监管机构要求，坚持稳中求进、进中固稳，积极服务实体经济，坚决防范金融风险，深入推进三年行动计划实施，确保五年规划圆满收官，以“再出发、再创业”的精神推动公司全面开启高质量发展新征程。

——提升体验，加快构建客户经营新模式。公司、零售、金融机构三大领域形成特点鲜明、思路清晰的客户经营新模式。加强协同、联动与融合，强化金融科技运用，打造极致客户体验。

——多措并举，着力推动营收稳定增长。围绕重点区域、行业、业务，加快合意资产投放。大力拓展低成本负债，推动负债业务可持续发展。多点布局、广开来源，做大做强做稳中间业务收入。同时优化配置策略，全力支持营收增长。

——控制风险，确保全行持续稳健发展。进一步明确风险管理职能定位，更好地支撑业务发展。聚焦重点领域，加大风险处置化解和不良清收力度。坚持从严治行，强化合规内控与审计监督。

——强化管理，夯实高质量发展基础。强化科学管理，扎实做好各项基础工作。优化体制机制，进一步激发全行经营活力。加快推进数字化转型，重塑全行增长动力。

6.9.2 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及经济复苏面临较大压力。国内经济处于转型阶段，体制性、结构性和周期性问题凸显，经济下行压力较大，同时叠加新型冠状病毒肺炎疫情影响，经济下行压力进一步加大，部分行业和地区受到较大冲击，企业经营面临较大挑战，商业银行面临的经营风险不容忽视。

从监管环境来看，商业银行在广义信贷拓展、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，这要求商业银行加快转变经营模式，努力实现高质量发展。从竞争环境来看，利率市场化和金融脱媒不断深化，商业银行在客户经营、产品定价、资产获取、风险管理等能力面临较大挑战；金融科技企业持续发展，也对传统银行

业务带来较大冲击。

6.10 风险管理

6.10.1 公司面临的风险

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

6.10.2 信用风险状况的说明

6.10.2.1 政策制定方面

一是制定总行 2019-2021 年新三年风险偏好，指导各子公司、海外分行编制风险偏好，实现“因业施策”，形成覆盖全集团的“1+3+5”的风险偏好政策体系。

二是建立三层信贷政策体系，规范总体投向、行业政策和客户名单。修订 30 余份行业信贷政策，新制定行业信贷政策 7 份，细化客户分层标准，拟定头部企业筛选标准。

三是组织实施“一行一策”及其常态化管理，实现“因地制宜”，指导精准投放。分两个阶段核定 1365 个集团、5262 个企业，31 个特色产业，357 条供应链，分别在客户准入、审批授权、行业限额等方面实施差异化。动态优化管理，配套下发名单调整规则、授权竞合规则等，确保政策落地可执行。

四是发挥行业限额的刚性约束，高效传导政策导向。全面施行“指令性+指导性”行业限额管理，对产能过剩行业限额实施集中统筹和机控管理。

6.10.2.2 授信管理方面

一是紧跟国家宏观经济金融形势，认真贯彻金融监管要求，按照公司信贷投向政策，以审慎专业的授信审批维护本行资产质量安全，信贷结构调整取得实效。

二是授信审批集约化制度建设全面完成，审贷效率和审批质量全面提升，公司授信业务高质量、可持续发展的思路逐渐清晰，授信审批规范性和资产质量控制目标得到体制机制保障。

三是授信基础管理和制度建设成效显著，公司审批标准得到初步统一，公司用信管理水平持续提升，精细化管理水平逐步提高，助力业务发展及风险防控。

四是对重大项目、创新审批项目提前介入研究制定方案，提前把控风险，为重要授信项目的顺利落地提供保障。

五是开展分层次、多样化的授信培训，聚焦“专业化”，不断提升授信条线队伍能力水平。

六是持续开展对各分支机构的授信管理现场检查，提升公司授信业务质量和合规管控水平。

6.10.2.3 风险预警方面

一是持续完善风险预警机制，对重大风险客户加强对公、零售、金融市场、理财及并表子公司的授信业务排查以及交叉预警管理，深化授信业务风险预警联动机制。

二是持续加强数字化风控体系建设，不断完善风险管理数字化基础体系，全面提升风险识别、监测和经营能力。

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

四是继续推进预警客户现金压退工作，进一步优化信贷结构。

6.10.2.4 资产保全方面

公司持续加大不良贷款清收化解力度，努力提高本行风险贷款处置化解效益。

一是对公司风险贷款实施名单分类管理，全面实施风险大户专策管理，精准施策。

二是充分运用现金清收、债转股、以资抵债、重组化解、损失核销、资产证券化、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、重点业务、重点项目不良资产风险化解工作督导管理，不断完善保全专业体制机制建设，努力提高不良资产处置成效。

6.10.3 流动性风险状况的说明

公司流动性风险管理目标是确保公司以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求，确保流动性安全；通过积极主动的管理，在确保流动性安全的同时节约流动性成本，实现资产负债总量与结构的均衡以及流动性与盈利性的平衡。

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开展实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸预报制度，对流动性总量水平进行监测；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法对未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况进行预测；动态评估公司资产负债表内外流动性风险状况，并根据公司流动性风险偏好和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合对流动性缺口进行提前平滑与动态调整，使公司在业务发展中实现总量平衡、结构均衡，有效满足公司流动性管理目标要求。

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方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营运行稳健，流动性水平保持合理平衡。具体策略方面，一是多措并举推动一般存款及同业有业务关系存款有效增长，夯实负债基础，提升负债质量；二是统筹推进金融债等主动负债工具，推动负债渠道多元化；三是加强宏观经济研判及全行流动性状况动态预测，精准配置资产负债，优化资产负债结构，加强风险主动管理水平；四是持续优化国库日常流动性管理，完善细化头寸预报机制，提高头寸预报水平，提升头寸平滑效果。

截至报告期末，根据监管口径计算的集团口径流动性比例 51.64%，公司口径流动性比例 51.61%，较上年末下降 3.82 个百分点；人民币超额备付率 3.12%，较上年末上升 0.63 个百分点；集团口径流动性覆盖率 123.37%，公司口径流动性覆盖率 122.16%，较上年末上升 0.25 个百分点。整体流动性状况适度、稳健。

6.10.4 市场风险管理状况

2019 年，公司董事会确定了 2019-2021 年市场风险偏好。报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及国内外金融市场变动，加强动态监测与风险预判，强化交易行为监测和交易策略跟踪，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，公司密切关注监管政策、中美贸易谈判和国际地缘政治事件的影响，持续加强市场风险管理，防范金融市场的重大事件对业务造成不利冲击。一是持续推进系统建设，提高复杂衍生品计量能力；二是经董事会批准，正式启动巴三市场风险新标准法合规达标项目，拟建立符合巴三和国内监管要求的新标准法计量体系，全面提升和优化市场风险政策体系和管理流程；三是在子公司经营考核细则中新增市场风险评价指标，促进金融市场业务健康稳健发展。

报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 52.55 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币百万元

时 间	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		
2019 年 12 月 31 日	1,401.71	1,079.95	74.18	883.05	228.21	1,588.29	5,255.39

6.10.5 操作风险状况的说明

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。

报告期内，外部欺诈风险和监管处罚力度加大，公司业务及其流程也日趋丰富和复杂，操作风险呈上升趋势。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。同时报告期内公司开展了对基层机构的现场检查和培训，并对检查发现的问题提出整改建议。公司操作风险整体可控。

6.10.6 其他风险状况的说明

6.10.6.1 合规风险

围绕公司战略，合规管理工作坚持“一张蓝图干到底”，在直面问题、精准问责、优化考核、推进数字化管理等方面持续加大力度，取得积极成效，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。

6.10.6.2 反洗钱

公司严格落实“风险为本”的监管要求，以“洗钱风险管理有效性”为目标，以洗钱高风险客户管控为抓手，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、产品和机构的一体化洗钱风险管理体系。公司严格执行安理会及我国政府决议，加强涉敏风险管理。公司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，有效履行社会责任和反洗钱法定义务。

6.10.6.3 法律风险

公司落实依法治企要求，强化法律风险识别、防范、处置和管理，着力提高法律风险管理数字化水平，促进法律风险管理质效提升。加强对创新业务和重点领域法律风险识别和防范，强化合同、知识产权等领域法律风险的系统防范和管理，持续推进公司“七五”法治宣传教育工作，致力提升全员法治意识，积极履行企业普法责任。

6.10.6.4 信息科技风险

随着银行对信息科技的更为依赖以及科技手段的日益丰富，信息科技风险呈上升趋势。公司完善信息科技风险管理机制，报告期内开展了科技外包、业务连续性管理等多项信息科技风险专项评估，提出风险管控建议；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，完成总行运营操作备用场地的建设。

6.10.6.5 战略风险

公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，加强战略在本行发展中的统领作用，紧紧围绕控风险和保收入这两条主线组织开展本行各项工作。总体来看，本行的战略应对思路契合了形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，本行战略风险的管控能力不断增强，本行战略风险总体平稳可控。

6.10.6.6 声誉风险

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

6.10.6.7 国别风险

报告期内，为应对极为复杂的外部环境，公司持续夯实国别风险全流程管理基础，在优化国别风险管理制度、完善国别风险限额、加强国别风险监测、构建国别风险管理工具、探索开展国别风险压力测试等方面采取多项有效措施，集团化国别风险管理架构基本建立。截至报告期末，公司国别风险敞口平稳、结构良好，限额执行情况良好，国别风险整体可控。

6.11 公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

手机智能 APP10.0：以“开放、温暖、聪明、懂你”为理念，数字化改版升级手机银行 APP 四大频道及我的账户、理财等服务，推出开放式用户体系、互动式营销服务平台“理财室”、专业财经资讯频道和“点滴成金”等场景化、社交化的投资理财新模式等，构建开放式零售 APP 体系。

5G+智慧网点：5月17日，联合中国移动在上海推出首家 5G+智慧网点，探索运用 5G、无感认证、混合现实等先进金融科技，创新用户到店无感身份识别与精准营销、无介质交易、虚拟理财室、沉浸式体验等智能化服务，并完成国内 5G 网络环境下首笔银行卡开卡。

智能语音客服“智能小浦”：构建打造“浦发大脑”语言与听觉中枢，实现电话银行基于自然语言的人机智能产品推荐、业务咨询等智能场景化服务，并具备快速自学习及迭代优化能力，确保“人机交互”服务体验与服务质量持续提升。目前，语音识别率超 85%，服务成功率 75%以上，达到业内领先水平。

网点智能化：着力推进网点业务流程重构，提升网点智能化服务体验。建立远程视频审核服务体系，实现所有 10 项零售身份审核业务的远程集约处理，网点零售业务分流替代率超过 90%。加强对代发批量外拓业务支撑，推出移动 PAD 极速发卡与极速激活新服务，提升客户外拓效率体验；此外，积极探索新型智能网点服务模式，与中移动在沪联合发布 5G+智慧网点，在南昌、广州、郑州等地建成跨业态网点。

远程智能银行：以营销为导向，提升空中银行远程化、智能化经营能力。“智能小浦”全渠道推广应用，标志着公司电话银行从“IVR”向“AI”时代的迭代升级，覆盖 1061 个 FAQ、183 个聊天问及 158 个全语音交易菜单导航，提供更好的交互式客户体验，人工替代率三分之一以上，AI 服务达到同业领先水平；围绕客户维护和产品销售开展空中营销，建成基于渠道、场景、客群等多维度分层分类营销团队和智能外呼能力。

智能风控：业内率先探索图数据、生物识别、区块链等先进金融科技融合创新应用，持续提升智能风控能力。利用图模型、无监督算法等先进算法，创新多种先进智能算法模型应用，突破原有交易监控仅针对现有客户的局限，加强风险的前置防控；场景化植入人脸识别核身，如手机 APP 更换设备、客户信息存在泄露风险，实现体验与风控的双赢；与同业联合探索区块链防控应用，建立欺诈黑名单共享机制。

“浦惠到家”：注册用户突破 100 万户，通过构建场景化营销获客、厅堂联动引流、存量客户回馈等三大功能，初步形成了“场景化、线上化、生态圈”的零售数字生态雏形。

“薪事管理局”：首创线上代发企业拓宽工具——“薪事管理局”，实现公司潜在薪资代发客户的线上预约服务及推广获客，上线以来累计落地新代发企业 748 户，其中 100 人以上企业、500 人以上企业分别占比 91%和 68%。

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

一是利率市场化改革取得实质进展。2019年8月，央行启动LPR形成机制改革，弱化贷款基准利率作用，推动贷款利率“两轨合一轨”，进一步完善货币政策传导机制，实体经济融资成本逐步下降。2020年，央行将继续推动商业银行运用LPR改革成果，实现贷款利率与LPR完全挂钩，带动社会融资成本进一步下降。这要求商业银行持续加强利率走势研判，在增强对实体经济服务的基础上，提升资产负债经营管理能力，稳定息差，进一步加强中间业务经营。

二是人民币汇率市场化改革进一步完善。2019年，中美贸易摩擦持续升级，人民币汇率双向浮动特征明显。央行通过向境外市场发行央票、开展人民币互换等方式调节离岸人民币市场流动性，进一步完善了人民币汇率形成机制，人民币汇率在合理均衡水平上保持了基本稳定。2020年，全球政治经济形势依然错综复杂，商业银行仍需警惕不确定性事件冲击带来的汇率风险，进一步提升汇率风险管理、跨境经营和全球资产配置能力，并化危为机，拓展相关业务发展空间。

三是减税降费力度加大惠及更多经济实体。2019年，国家进一步加大减税降费力度，深化增值税改革，通过降税率、扩抵扣、退留抵，不断优化企业营商环境。2020年，国家将继续实施积极的财政政策，强化落实减税降费政策，缓解经济下行压力和企业经营困境。尤其是受疫情影响严重的行业和地区，政府将进一步加大政策支持力度，对冲疫情对实体经济的负面冲击。税收环境的改善有利于企业经营，同时也有利于商业银行降低信贷业务风险，为商业银行做好金融服务提供了有力保障。

四是宏观审慎评估（MPA）政策框架进一步充实。2019年，央行将定向降准资金发放民营和小微企业贷款情况纳入MPA考核，研究制定《系统重要性银行评估办法》和金融控股公司监管规则，进一步完善了MPA政策框架。2020年，央行将继续强化MPA的逆周期调节作用，推动商业银行利用更多渠道补充资本金，提升银行服务实体经济的效能，同时强化商业银行规范经营，引导银行走高质量、可持续发展之路。

6.13 历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2019年7月12日，公司在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币300亿元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币299.96亿元。

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。

第七节 重要事项

7.1 普通股利润分配或资本公积金转增预案

7.1.1 现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法权益，《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。

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

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	现金分红比例 (%)
2019 年	-	6.00	-	17,611	57,186	30.80
2018 年	-	3.50	-	10,273	54,189	18.96
2017 年	-	1.00	-	2,935	52,533	5.59

注：2019 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截止报告期末公司普通股总股本 29,352,080,397 股测算。

7.1.3 公司 2019 年度利润分配预案

根据经审计的 2019 年度会计报表，母公司共实现净利润人民币 564.47 亿元，扣除 2019 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息人民币 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为人民币 547.22 亿元。公司拟定 2019 年度利润分配预案如下：

- (1) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 169.34 亿元。
- (2) 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%，2019 年提取一般准备人民币 31 亿元。
- (3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元（含税）。

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

截至 2019 年 12 月 31 日，公司普通股总股本 29,352,080,397 股，以此计算合计拟派发现金红利人民币 176.11 亿元（含税）。

7.2 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

2019 年 11 月 1 日，公司完成 A 股可转换公司债券发行工作，募集资金 500 亿元，扣除发行费用后募集资金净额约 499.12 亿元；2019 年 11 月 15 日，上述 A 股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码 110059。

7.3 报告期公司公开发行无固定期限资本债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于 2019 年 7 月 12 日在全国银行间债券市场完成发行“公司 2019 年无固定期限资本债券”。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 4.73%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人赎回权。

本期债券的募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司其他一级资本。

7.4 报告期公司公开发行小型微型企业贷款专项金融债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于 2019 年 3 月 27 日在全国银行间债券市场完成发行“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。本期债券发行规模为人民币 500 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 3.50%。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管机构的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。

7.5 报告期注册资本无变化

7.6 报告期内公司无资金被占用情况

7.7 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

是否改聘会计师事务所	是
会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	570
会计师事务所审计年限	1 年

单位：人民币万元

名称		报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	145

7.8 报告期内无破产重整相关事项

7.9 会计政策变更情况及对公司的影响

2019 年 5 月，财政部印发通知，对《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（以下简称“准则 7 号（2019）”）和《企业会计准则第 12 号——债务重组》（以下简称“准则 12 号（2019）”）进行修订，要求执行企业会计准则的企业分别自 2019 年 6 月 10 日和 2019 年 6 月 17 日起实施。公司根据财政部要求，已于相应实施日起正式实施准则 7 号（2019）及准则 12 号（2019）的会计政策。

准则 7 号（2019）细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则。准则 7 号（2019）的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

准则 12 号（2019）修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，准则 12 号（2019）修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，准则 12 号（2019）修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。准则 12 号（2019）的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

7.10 重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 13,048 笔，涉及金额为人民币 360.10 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 245 笔（含第三人），涉及金额人民币 24.36 亿元。

7.11 关联交易事项

7.11.1 关联交易综述

根据中国银保监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》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，不存在对公司有控制关系的关联方。

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

7.11.2 重大关联交易情况

交易对方	交易类型	交易金额	审批机构	交易主要内容
上海国际信托有限公司	综合授信	27亿元人民币	董事会六届四十三次会议	给予上海国际信托有限公司27亿元人民币、浦银金融租赁有限公司133亿元人民币（可转化为等值其他币种）、上投摩根基金管理有限公司5亿元人民币的综合授信，授信期限1年，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。
浦银金融租赁有限公司		133亿元人民币		
上投摩根基金管理有限公司		5亿元人民币		
浦发硅谷银行有限公司	投资	5亿元人民币	董事会六届四十八次会议	在未来五年内对浦发硅谷银行增资等值5亿元人民币，并授权高级管理层完成增资的相关事宜。
申能（集团）有限公司	综合授信	120亿元人民币	董事会六届四十九次会议	给予申能集团综合授信额度120亿元人民币，授信期限2年，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行。
长江存储科技有限责任公司		30亿元人民币及5亿美元		给予长江存储综合授信额度30亿元人民币和5亿美元，授信期限与其最终控制人清华控股集团授信期限保持一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

7.11.3 关联法人及交易余额

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

7.11.3.1 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
合营企业及联营企业	-	-
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	491	239
其他主要关联方-关联管理人员有重大影响的企业（不含股东）	877	-
合计	1,368	239
	报告期	上年同期
发放贷款和垫款利息收入	65	19

7.11.3.2 吸收存款

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
主要股东	4,421	5,324
合营企业及联营企业	1,747	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	10,107	1,733
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	43,542	37,999
合 计	59,817	45,056
	报告期	上年同期
关联方存款利息支出	1,561	1,484

7.11.3.3 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
合营企业及联营企业	1,981	1,058
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	10,771	-
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	20,585	5,113
合 计	33,337	6,171
	报告期	上年同期
关联方存放利息支出	422	124

7.11.3.4 手续费收入

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
合营企业及联营企业	195	22
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	28	-
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	18	3
合 计	241	25

7.11.3.5 手续费支出

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	-	-

7.11.3.6 业务及管理费

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
主要股东	17	7
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	256	383
合 计	273	390

7.11.3.7 开出保函

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	2,529	3,766
合 计	2,529	3,766

7.11.3.8 与存在控制关系的关联方交易

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

单位：人民币百万元

年末余额	报告期末	上年末
存放同业及其他金融机构款项	257	355
同业及其他金融机构存放款项	8,076	8,025
吸收存款	4,580	609
拆出资金	5,527	4,045
发放贷款和垫款	1,565	991
其他	26	21

单位：人民币百万元

年度交易	报告期	上年同期
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	10
拆出资金利息收入	220	108
同业及其他金融机构存放款项利息支出	271	191
吸收存款利息支出	78	-
发放贷款和垫款利息收入	51	114
手续费及佣金收入	88	21
手续费及佣金支出	114	41
其他业务收入	2	-

7.11.4 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

	报告期末
关联自然人人数（人）	23,016
关联交易余额	2,657

7.11.5 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司未发生共同对外投资的重大关联交易。

7.12 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

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

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

7.14 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励。

7.15 重大合同及其履行情况

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

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

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

7.16 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

7.17 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

7.18 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，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 642.17 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。

7.19 积极履行社会责任的工作情况

7.19.1 上市公司扶贫工作情况

7.19.1.1 精准扶贫规划

公司坚持“制度化、创新化、多元化”的理念，多年来在深耕金融服务的同时，积极履行企业公民应尽职责，持续完善金融扶贫工作机制。遵循“找准定位、因村制宜、分步实施、力求实效”的原则，发挥金融专长，创新金融扶贫模式，切实贯彻精准扶贫精准脱贫基本方略，因地制宜、多措并举、多管齐下，扶贫扶志扶智，带人带物带产业，举全行之力打赢精准脱贫攻坚战。

7.19.1.2 年度精准扶贫概要

公司以产业扶贫为抓手，聚力攻坚，精准施策，不断优化长效帮扶机制，持续培育贫困村自我造血能力，激活脱贫致富内生动力，巩固脱贫成果。同时，不断推进公益捐赠的规范化，持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动，积极推行“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修计划、“放眼看世界”儿童

眼健康公益手术、“无忧计划”儿童保险礼物等品牌公益项目，以赤诚之心主动担当社会责任，用实际行动深入践行金融普惠民生。

报告期内，公司实施精准扶贫捐赠项目共 53 项，捐赠扶贫资金总计 3,386.97 万元。其中，实施定点扶贫项目 32 项，投入资金 1,972.11 万元，落实各省、市级扶贫攻坚工作任务，包括开展“百企帮百村”云南省文山市结对帮扶工作、落实上海市金山区深化农村综合帮扶工作、资助湖南省古丈县杨家河村产业扶贫等；开展健康扶贫项目 3 项，投入资金 1,006.74 万元，包括持续推进“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修千人计划、支持上海新华医院特困患儿医疗救助项目、私人银行“听障儿童支持计划”公益理财项目；实施教育扶贫项目 6 项，投入资金 102.70 万元，支持上海市志愿服务公益基金会成立小胡杨社会援疆专项基金，捐建“浦发梦想中心”公益教室、云南省勐腊县茅草山村公益幼儿园、支助山西省朔州市贫困学子入学圆梦；此外，积极参与各地“蓝天下的至爱”、希望工程公益行动，共开展相关扶贫项目 12 项，投入资金 305.42 万元，服务经济社会协调可持续发展，努力打造令人尊敬和信任的优秀企业公民形象。

7.19.1.3 上市公司 2019 年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

指 标	开展情况
1. 教育脱贫	
资助贫困学生投入金额	102.70
2. 健康扶贫	
贫困地区医疗卫生资源投入金额	1,006.74
3. 社会扶贫	
定点扶贫工作投入金额	1,972.11
4. 其他项目	
投入金额	305.42
总计	3,386.97

7.19.1.4 后续精准扶贫计划

公司坚决贯彻党中央决策部署，全力确保实现脱贫攻坚目标、巩固脱贫成果，毫不放松抓好农业生产，扎实推进乡村振兴。解决“两不愁三保障”突出问题，落实产业扶贫，支持贫困地区的企业发展，以区域经济的更好发展带动贫困户的持续增收，积极探索脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接，为实现全面建成小康社会和“十三五”规划目标任务贡献金融力量。

7.19.2 社会责任工作情况

2006 年公司率先发布中国银行业第一份企业社会责任报告，将企业社会责任纳入发展战略规划，围绕社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，以创新思维担当经济责任，以赤诚之心履行社会责任，以低碳发展引领环境责任，持续推进社会责任工作全面开展。坚持党建引领，立足金融本源，夯实风险管理，护航经济发展，回馈奉献社会，践行对客户、股东、员工和社会公众的责任担当，促进自身和利益相关方可持续发展。

经济责任方面，公司积极服务京津冀协同、长三角一体化和粤港澳大湾区建设等国家重大战略，推进“一带一路”互惠合作，强化自贸区、跨境等金融创新，主动服务上海“五个中心”“四大品牌”建设，大力推动“三大任务、一大平台”战略落地，加快推进数字化转型，更好服务实体经济、践行普惠金融；社会责任方面，持续创新公益实践模式，扎实推进员工志愿服务制度化常态化，连续 13 年开展全行志愿者日活动，构建具有浦发银行特色的责任文化，形成具有浦发银行特色的责任竞争力；环境责任方面，积极建设低碳银行，大力倡导环保理念，推进绿色金融的创新，全面对接服务国家绿色金融改革创新试验区建设。

本集团报告期每股社会贡献值：

时 间（年）	2019 年	2018 年	2017 年
每股社会贡献值（元/股，按加权平均股数）	9.22	9.02	8.60

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

7.20 公司积极抗击新型冠状病毒肺炎疫情的情况

疫情发生以来，公司高度重视疫情防控和促进经济发展工作。2020 年 1 月 22 日召开全公司视频会议进行部署，成立防控疫情领导小组，快速响应中央及各级地方政府的相关精神和要求，积极部署并扎实工作，及时推出了一系列有针对性举措，取得了较好成效。

截至 2020 年 3 月末，集团累计捐款 2,700 万元。

在此次疫情防控中，公司近年来数字化转型的一些成果得到充分展现。在业务方面，除监管部门规定必须面对面办理以外，其余所有个人业务均实现线上经营。在客服方面，公司作为全国首家实现智能语音服务电话全覆盖的银行，实现 AI 智能客服，有效规避了客服人员集中办公。在营销方面，推出 AMA 智能营销机器人，自动开展线上营销活动，在特殊时期实现客户服务不中断。

特殊时期，公司采取特殊信贷政策和服务方式，全力支持企业经营发展、做好个人金融服务。一是针对企业客户，及时调整部分信贷政策，切实优化内部审批流程，并通过债券市场积极支持企业发展。二是针对个人客户，公司为到期还款资金不足或还款不方便的个人客户，提供了宽限期服务。三是充分发挥平台服务功能，履行社会责任。在浦发银行 APP 上线浦惠系列“预约登记服务”，惠及全国 150 多个城市，上线免费问诊服务并已于 25 万多人次提供服务。

此外，公司积极参与各类金融要素市场建设。疫情发生后，公司在贵金属和大宗商品市场、债券及利率衍生市场以及外汇和货币市场等领域，主动发挥做市职责，为维护市场平稳有序充分发挥积极作用。

第八节 普通股股份变动及股东情况

8.1 股本情况

8.1.1 普通股股份变动情况

8.1.1.1 普通股股份变动情况表

截至报告期末，公司普通股股份未变动，结构如下：

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

8.1.2 限售股份变动情况

截至报告期末，公司限售普通股股份未变动，如下：

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

8.2 股东情况

8.2.1 股东总数

	单位：户
截止报告期末普通股股东总数	167,830
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	181,626
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	0

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

前十名普通股股东持股情况单位（股）

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-
中国证券金融股份有限公司	-	1,307,994,759	4.46	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	406,313,131	-
梧桐树投资平台有限责任公司	-	886,131,340	3.02	-	-
香港中央结算有限公司	+127,615,070	504,430,091	1.72	-	-

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股
上海上国投资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
香港中央结算有限公司	504,430,091	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动关系的说明	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>3、 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>
--------------------	--

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚须银保监会核准。

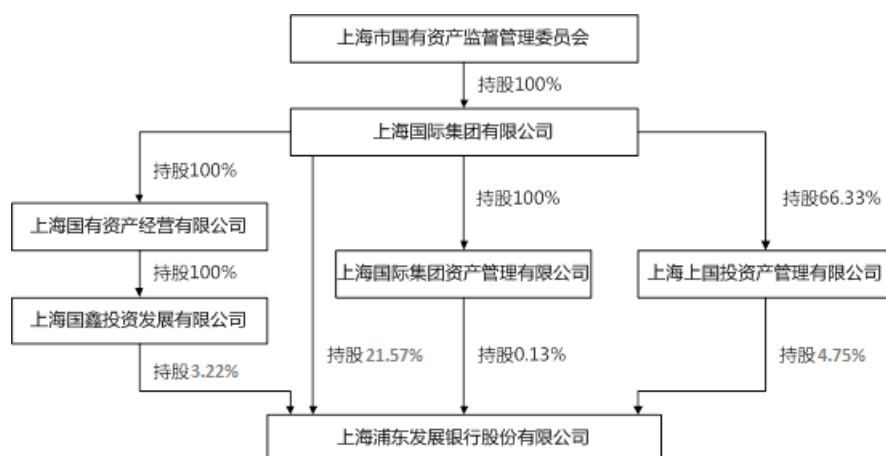
8.2.3 控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

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

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

公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



8.3.4 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

1、富德生命人寿保险股份有限公司，成立于2002年03月04日，注册资本人民币1,175,200.5497万元，注册地址为深圳市福田区福中一路1001号生命保险大厦27、28、29、30层，法定代表人为方力。统一社会信用代码：91440300736677639J。经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银保监会批准的其它人身保险业务。上述保险业务的再保险业务、保险兼业代理业务（凭许可证经营）、经中国银保监会批准的资金运用业务。

2、中国移动通信集团广东有限公司，成立于1998年01月13日，注册资本人民币559,484万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路11号广东全球通大厦，法定代表人为魏明。统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括话音、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施工、工程施工和维修；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；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含26GHz无线接入业务，3.5GHz无线接入业务，其中3.5GHz无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务；制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

第九节 优先股相关情况

9.1 截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格（元）	票面股息率（%）	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优 1	2014-11-28	100	5.58	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）2019 年 12 月 3 日，浦发优 1 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 5.58%，包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前 20 个交易日（不含重新定价日当日）5 年期的国债收益率算术平均值 3.02%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 首个五年票面股息率 5.50%，包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前 20 个交易日（不含重新定价日当日）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。2020 年 3 月 11 日，浦发优 2 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 4.81%。

9.2 优先股股东情况

9.2.1 优先股股东总数

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

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

9.2.2.1 浦发优 1

单位：股

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

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

1、中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。
2、除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

9.2.2.2 浦发优 2

股东名称	单位：股	
	期末持有股份数量	占比 (%)
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97
交银施罗德资管	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65
兴全睿众资产	6,970,000	4.65
华商基金	5,580,000	3.72

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

- 1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。
- 2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

9.3 优先股股息发放情况

9.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2019年2月28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2019年3月8日、除息日为2019年3月8日；股息发放的计息起始日为2018年3月11日，股息发放日2019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）。

2019年11月21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2019年12月2日、除息日为2019年12月2日；股息发放的计息起始日为2018年12月3日，股息发放日2019年12月3日，按照浦发优1票面股息率6.00%计算，每股发放现金股息人民币6元（含税），合计人民币9亿元（含税）。

9.3.2 近3年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元		
年度	优先股股息发放金额	说明
2019年	17.25	发放浦发优1、浦发优2股息
2018年	17.25	发放浦发优1、浦发优2股息
2017年	17.25	发放浦发优1、浦发优2股息

9.4 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

9.5 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

9.6 报告期内优先股票面股息率调整的情况

根据《上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”），公司于2014年12月3日非公开发行的首期1.5亿股优先股采用分阶段调整的票面股息率，以5年为一个股息率调整期。

浦发优1第二个股息率调整期的重定价日为2019年12月3日，票面股息率的确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。基准利率为重定价日（2019年12月3日）前20个交易日（不含重定价日当日）中央国债登记结算有限责任公司编制的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中待偿期为5年的国债收益率算术平均值（即3.02%，四舍五入计算到0.01%）。固定溢价为首次定价时所确定的2.56%。据此，浦发优1第二个股息率调整期的基准利率为3.02%，固定溢价为2.56%，票面股息率为5.58%，起息日为2019年12月3日，股息每年支付一次。

9.7 公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

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

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

第十节 可转换公司债券相关情况

10.1 基本情况

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。

10.2 报告期可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	136,674	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	期末持债票面金额	持有比例（%）
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	18.17
上海国际集团有限公司	5,055,445,000	10.11
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,949,286,000	5.90
上海上国投资资产管理有限公司	1,776,657,000	3.55
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,736,264,000	3.47
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	1,154,459,000	2.31
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,078,025,000	2.16
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银河证券股份有限公司）	870,279,000	1.74
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	741,912,000	1.48
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	634,295,000	1.27

10.3 报告期可转债变动情况

公司发行的A股可转债转股期自可转债发行结束之日满6个月后的第1个交易日起至可转债到期之日止，即自2020年5月6日至2025年10月27日。截至报告期末，公司发行的A股可转债尚未进入转股期。

10.4 转股价格历次调整情况

根据《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司A股可转债发行后，公司出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，公司将相应调整转股价格。报告期内，公司尚未发生上述需要调整转股价格的情况。

10.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司2019年10月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。

第十一节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

11.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

11.1.1 报告期末董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	报告期新增买入股数	报告期末持股数	报告期内从公司领取的税前报酬 (万元)
郑 杨	党委书记、董事长、执行董事	男	1966 年	2019.12.16-任期届满止			33.27
潘卫东	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	男	1966 年	2019.12.16-任期届满止	65,000	120,000	115.21
陈正安	党委副书记、执行董事	男	1963 年	2019.12.16-任期届满止			115.17
刘以研	执行董事、副行长、首席风险官	男	1964 年	2019.12.16-任期届满止	51,000	103,500	106.20
刘信义	非执行董事	男	1965 年	2019.12.16-任期届满止	80,000	160,000	
管 蔚	非执行董事	女	1971 年	2019.12.16-任期届满止			
王红梅	非执行董事	女	1961 年	2019.12.16-任期届满止			
张 冬	非执行董事	男	1969 年	2019.12.16-任期届满止			
刘培峰	非执行董事	男	1969 年	2019.12.16-任期届满止			
王 喆	独立董事	男	1960 年	2019.12.16-任期届满止			32.67
张 鸣	独立董事	男	1958 年	2019.12.16-任期届满止			28.00
袁志刚	独立董事	男	1958 年	2019.12.16-任期届满止			34.00
蔡洪平	独立董事	男	1954 年	2019.12.16-任期届满止			
吴 弘	独立董事	男	1956 年	2019.12.16-任期届满止			
孙建平	监事会主席、外部监事	男	1957 年	2019.12.16-任期届满止			
孙 伟	股东监事	男	1970 年	2019.12.16-任期届满止			
曹奕剑	股东监事	男	1976 年	2019.12.16-任期届满止			
李庆丰	股东监事	男	1971 年	2019.12.16-任期届满止			
吴 坚	外部监事	男	1968 年	2019.12.16-任期届满止			
王跃堂	外部监事	男	1963 年	2019.12.16-任期届满止			
吴国元	职工监事	男	1961 年	2019.12.16-任期届满止			367.91
张宜临	职工监事	男	1960 年	2019.12.16-任期届满止			473.30
何卫海	职工监事	男	1967 年	2019.12.16-任期届满止			445.67
徐海燕	副行长	女	1960 年	2019.12.16-任期届满止	60,000	108,000	103.07
姜方平	驻行纪检监察组组长	男	1966 年	2019.8-			29.94
王新浩	副行长、财务总监	男	1967 年	2019.12.16-任期届满止	51,000	111,000	95.85
崔炳文	副行长	男	1969 年	2019.12.16-任期届满止	48,000	99,700	90.65
谢 伟	副行长、董事会秘书	男	1971 年	2019.12.16-任期届满止	53,000	106,000	95.85

注：（1）本公司高级管理人员于2019年6月10日以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，并自愿承诺将股票自买入之日起锁定两年。

（2）公司党委书记郑杨、驻行纪检监察组组长姜方平分别于2019年7月、8月公司任职，报告期内领取非全年薪酬。

(3) 2019年12月16日, 公司2019年第一次临时股东大会选举郑杨、潘卫东、陈正安、刘以研、刘信义、管蔚、王红梅、张冬、刘培峰为公司董事, 王喆、张鸣、袁志刚、蔡洪平、吴弘为公司独立董事, 其中陈正安、刘以研、刘信义、王红梅、张冬、刘培峰、吴弘的任职资格尚须获得中国银保监会核准; 选举孙伟、曹奕剑、李庆丰为公司监事, 孙建平、吴坚、王跃堂为公司外部监事。

(4) 2019年12月16日, 公司第七届董事会第一次会议选举郑杨董事为公司董事长、潘卫东董事为公司副董事长、行长; 聘任徐海燕、刘以研、王新浩、崔炳文、谢伟为公司副行长、王新浩兼任公司财务总监、刘以研兼任公司首席风险官、谢伟兼任公司董事会秘书, 任期与第七届董事会任期一致。

(5) 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。

11.1.2 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	报告期新增买入股数(股)	报告期末持股数(股)	报告期内从公司领取的税前报酬(万元)
高国富	原董事长	男	1956年	2017.05-2019.12			104.77
刘信义	原副董事长、执行董事、行长	男	1965年	2016.04-2019.11	80,000	160,000	117.41
傅帆	原非执行董事	男	1964年	2017.06-2019.12			
夏冰	原非执行董事	男	1973年	2019.03-2019.12			
顾建忠	原非执行董事	男	1974年	2016.04-2019.01			
董秀明	原非执行董事	男	1970年	2016.04-2019.01			
乔文骏	原独立董事	男	1970年	2016.04-2019.11			23.83
陈必昌	原股东监事	男	1959年	2016.04-2019.12			
赵久苏	原外部监事	男	1954年	2016.04-2019.12			28.00
陈世敏	原外部监事	男	1958年	2016.04-2019.12			28.00
耿光新	原职工监事	男	1961年	2016.04-2019.12			337.28

注: (1) 2019年1月11日, 公司收到董事顾建忠先生的辞呈。因工作调动, 顾建忠先生提出辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。其辞任自2019年1月11日起生效。

(2) 2019年1月16日, 公司收到董事董秀明先生的辞呈。因工作调动, 董秀明先生提出辞去公司董事、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。其辞任自2019年1月16日起生效。

(3) 2019年11月6日, 公司收到独立董事乔文骏先生的辞呈。因工作原因, 乔文骏先生辞去公司独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会、董事会审计委员会委员的职务。其辞任自2019年11月6日起生效。

(4) 2019年11月7日, 公司收到副董事长、行长刘信义先生的辞呈。因工作调整, 刘信义先生辞去公司副董事长、执行董事、行长、董事会资本与经营管理委员会主任委员、战略委员会及提名委员会委员的职务。其辞任自2019年11月7日起生效。

11.1.3 经考核及主管部门确认后2018年度董事、监事及高管领薪情况

姓名	职务	薪酬期间	应付薪酬(万元)	社会保险、企业	其他货币性	合计
				年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部分(2)	收入(注明具体项目并分列)(3)	
			(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
高国富	董事长	2018/1/1-2018/12/31	166.70	18.04	0.00	184.74
刘信义	副董事长、行长	2018/1/1-2018/12/31	287.60	18.59	0.00	306.19
陈正安	监事会副主席	2018/1/1-2018/12/31	174.85	17.62	0.00	192.47
潘卫东	董事、副行长、财务总监	2018/1/1-2018/12/31	258.84	18.11	0.00	276.95

徐海燕	副行长	2018/1/1-2018/12/31	232.84	17.64	0.00	250.48
刘以研	副行长	2018/1/1-2018/12/31	245.84	17.88	0.00	263.72
王新浩	副行长	2018/1/1-2018/12/31	233.42	17.88	0.00	251.30
崔炳文	副行长	2018/1/1-2018/12/31	220.42	17.88	0.00	238.30
谢伟	副行长、董事会秘书	2018/1/1-2018/12/31	233.42	17.88	0.00	251.30
吴国元	职工监事	2018/1/1-2018/12/31	352.09	17.57	0.00	369.66
耿光新	职工监事	2018/1/1-2018/12/31	352.09	17.79	0.00	369.88

11.1.4 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

11.1.4.1 董事

郑杨，男，1966年出生，研究生学历，博士学位，高级经济师。曾任国家经贸委经济法规司调研处副处长；中国机电设备招标中心开发处处长、第七招标业务处处长；国家外汇管理局资本项目司副司长；中国人民银行上海分行党委委员、副行长、国家外汇管理局上海市分局副局长；中国人民银行上海总部党委委员、副主任兼外汇管理部主任；上海市金融工作党委副书记、市金融办主任；上海市金融工作党委书记、市金融办主任；上海市金融工作党委书记、市地方金融监管局（市金融工作局）局长。现任上海浦东发展银行党委书记、董事长，浦发硅谷银行有限公司董事长。

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一部副经理；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挂职并任金融机构处处长；上海国际集团党委委员、总经理助理，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；上海浦东发展银行党委委员、执行董事、副行长、财务总监。现任上海浦东发展银行党委副书记、副董事长、行长，上海国际信托有限公司董事长。

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

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

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金融机构处处长、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党委副书记、总裁；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。现任上海国际集团有限公司党委副书记、董事、总裁。

管蔚，女，1971年出生，大学学历，硕士学位，高级会计师。曾任上海申通集团有限公司财务管理部经理助理；上海久事公司财务管理部副经理、经理，纪委委员、审计监察部经理、监事会监事；上海都市旅游卡发展有限公司党支部书记、总经理；上海地产（集团）有限公司财务总监；上海国际集团有限公司财务总监。现任上海国际集团有限公司副总裁、财务总监。

王红梅，女，1961年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任原邮电部经济技术发展研究中心副主任。现任中国移动通信集团有限公司发展战略部总经理，改革办主任，中移股权基金管理有限公司董事，中国移动慈善基金会秘书长。

张冬，男，1969年出生，工商管理硕士，工程师。曾任江苏移动徐州分公司副总经理(主持工作)；江苏移动连云港分公司总经理、党委书记；江苏移动通信有限责任公司人力资源部总经理；中国移动通信集团海南有限公司董事、副总经理、党组成员；中国移动通信集团江苏有限公司董事、副总经理、党委委员。现任中国移动通信集团有限公司市场经营部总经理。

刘培峰，男，1969年出生，博士研究生，高级经济师职称。曾任丹阳市烟草专卖局(公司)副经理；泰州市烟草专卖局(公司)党组成员、副经理；江苏省烟草专卖局(公司)办公室副主任(主持工作)；泰州市烟草专卖局(公司)党组副书记、副局长、副经理(主持工作)；泰州市烟草专卖局(公司)党组书记、局长、经理；江苏省烟草专卖局(公司)综合计划处、科技处处长。现任江苏省烟草专卖局(公司)党组成员、副局长。

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长，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，上海金融业联合会副理事长，中国光大银行股份有限公司外部监事，保集健康控股有限公司独立董事。

张鸣，男，1958年出生，博士研究生学历，中国注册会计师。曾任上海财经大学会计学院副院长。现任上海财经大学会计学院教授、博士生导师、高级研究员，上海商业会计学会副会长，中国会计学会、中国金融会计学会、上海会计学会等学术机构理事会员、中国会计学会学术委员会委员，海通证券股份有限公司独立董事，上海硅产业股份有限公司独立董事，无锡商业大厦大东方股份有限公司独立董事，上海申丝企业发展有限公司董事。

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，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，上海市政府决策咨询委专家，福建省政府顾问，广西壮族自治区政府决咨委专家，中建投信托股份有限公司独立董事，上海银行股份有限公司外部监事。

蔡洪平，男，1954年出生，大学学历。曾任中国石化上海石油化工股份有限公司办公室主任；国务院国家体改委中国企业海外上市指导小组成员及中国H股公司董事会秘书联席会议主席；百富勤投资银行董事总经理；瑞士银行亚洲区主席；德意志银行亚洲区主席。现任汉德产业促进资本主席，中国东方航空股份有限公司独立董事，中远海运发展股份有限公司独立董事。

吴弘，男，1956年生，博士研究生。曾任华东政法大学经济法学院院长，中国银行法研究会副会长、中国商法研究会理事、上海市法学会金融法研究会会长、上海国际商务法律研究会副会长、国家司法考试命题委员会委员、上海市人大常委会立法咨询专家、上海市消费者权益保护委员会委员等。现任华东政法大学教授、博士生导师，浙江泰隆商业银行独立董事。

11.1.4.2 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；上海市松江区委副书记、区长；上海市虹口区委书记；上海市静安区委书记。现任上海浦东发展银行监事会主席。

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

曹奕剑，男，1976年出生，硕士研究生学历，经济师。曾任上海汇浦科技投资有限公司资产管理部经理；上海强生集团有限公司资产经营部经理助理、副经理、经理；上海久事置业有限公司资产运营部经理；上海久事公司投资发展部副总经理；上海久事(集团)有限公司投资发展部副总经理。现任上海久事(集团)有限公司投资发展部总经理。

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

吴 坚，男，1968 年出生，硕士研究生学历。曾任上海市计划委员会上海物价局助理经济师；美国麦当劳中国发展公司法律顾问。现任上海段和段律师事务所主任、联席会议主席；上海市律师协会理事；上海农商银行外部监事、复星保德信人寿保险有限公司独立董事、奥瑞金科技股份有限公司独立董事、上海仪电（集团）有限公司董事、云能投（上海）能源开发有限公司董事。上海市第十五届人民代表大会代表。

王跃堂，男，1963 年出生，管理学（会计）博士，中国注册会计师，教育部长江学者特聘教授。曾任扬州大学商学院教员、香港岭南大学商学院高级研究员、美国康奈尔大学访问学者。现任南京大学管理学院院长，会计系教授，博士生导师；江苏省会计学会副会长、中国实证会计研究会常务理事；江苏国信集团外部董事、弘业期货股份有限公司独立董事、南京中央商场（集团）股份有限公司独立董事。

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；上海浦东发展银行南京分行行长、党委书记、溧阳浦发村镇银行董事长；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；上海浦东发展银行工会主席、总行党委巡视组组长。现任上海浦东发展银行工会主席。

张宜临，男，1960 年出生，大学本科学历，经济师职称。曾任中国建设银行甘肃省分行租赁有限公司副总经理、教育处处长；中国建设银行酒泉地区中心支行党组书记、行长；中国建设银行甘肃省分行党委副书记、副行长；上海浦东发展银行兰州分行党委书记、行长；上海浦东发展银行纪委委员、组织部部长、人力资源部总经理；上海浦东发展银行风险总监、风险管理部总经理。现任上海浦东发展银行风险总监、风险管理部总经理。

何卫海，男，1967 年出生，大学本科学历，硕士学位，经济师职称，国际注册高级内部审计师。曾任中国建设银行宁波分行北仑区支行保税区（开发区）副行长；招商银行宁波支行副行长；上海浦东发展银行宁波分行江北支行行长、中兴支行行长、营销管理部总经理；上海浦东发展银行审计部公金业务执行审计官、贸易与现金管理部总经理；上海浦东发展银行温州分行党委书记、行长。现任上海浦东发展银行杭州分行党委书记、行长。

11.1.4.3 高级管理人员

潘卫东，同前。

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

姜方平，男，1966 年出生，研究生学历，三级检察官。曾任上海市人民检察院反贪局侦查二处副处长、侦查一处副处长，市纪委、市监察委五室副主任，市纪委、市监察局一室主任，市纪委、市监察局二室主任，市纪委驻市商务委纪检组组长，市商务委党组成员，市纪委驻市国资委党委纪检组组长、市国资委党委委员，市纪委监委驻市国资委纪检监察组组长、市国资委党委委员。现任上海浦东发展银行党委委员、市纪委监委驻浦发银行纪检监察组组长。

刘以研，同前。

王新浩，男，1967 年出生，博士研究生。曾任中国光大银行大连分行资产管理部总经理，客户经理部总经理，公司银行部总经理；上海浦东发展银行大连分行党组成员、副行长，大连分行党委书记、行长，上海分行党委书记、行长兼上海自贸区分行党委书记、行长。现任上海浦东发展银行党委委员、副行长、财务总监，浦银国际控股有限公司董事长，浦银金融租赁股份有限公司党委书记、董事长，浦发硅谷银行有限公司副董事长。

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。

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，福州分行党委书记、行长，总行资金总部总经理，资产管理部总经理、金融市场部总经理。现任上海浦东发展银行党委委员、副行长、董事会秘书、金融市场业务总监，浦银安盛基金管理有限公司董事长。

11.2 在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	现担任的职务
刘信义	上海国际集团有限公司	党委副书记、董事、总裁
管蔚	上海国际集团有限公司	副总裁、财务总监
王红梅	中国移动通信集团有限公司	发展战略部总经理
张冬	中国移动通信集团有限公司	市场经营部总经理
刘培峰	江苏省烟草专卖局（公司）	党组成员、副局长
孙伟	百联集团有限公司	副总裁
曹奕剑	上海久事（集团）有限公司	投资发展部总经理
	上海久事投资有限公司	执行董事
李庆丰	上海久联集团有限公司	党委书记、总经理

11.3 在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
王喆	上海市互联网金融行业协会	秘书长
	上海金融业联合会	副理事长
	中国光大银行股份有限公司	外部监事
	保集健康控股有限公司	独立董事
张鸣	上海财经大学	会计学院教授、博士生导师、高级研究员
	上海商业会计学会	副会长
	海通证券股份有限公司	独立董事
	上海硅产业股份有限公司	独立董事
	无锡商业大厦大东方股份有限公司	独立董事
袁志刚	上海申丝企业发展有限公司	董事
	复旦大学	经济学院教授、博士生导师
	华东师范大学	经管学部学术委员会主任
	中建投信托股份有限公司	独立董事
蔡洪平	上海银行股份有限公司	外部监事
	汉德产业促进资本	主席
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
孙伟	中远海运发展股份有限公司	独立董事
	上海百联利安食品有限公司	董事长
	上海百吉食品有限公司	董事长
	上海第一医药股份有限公司	副董事长
曹奕剑	上海实业开发有限公司	副董事长
	上海强生控股股份有限公司	董事
	申能股份有限公司	董事
	上海公共交通卡股份有限公司	董事
李庆丰	海通证券股份有限公司	监事
	上海石油交易所	总经理

吴 坚	上海段和段律师事务所	主任、联席会议主席
	上海农商银行	外部监事
	复星保德信人寿保险有限公司	独立董事
	奥瑞金科技股份有限公司	独立董事
	上海仪电（集团）有限公司	董事
	云能投（上海）能源开发有限公司	董事
王跃堂	南京大学	管理学院院长、会计系教授
	江苏国信集团	外部董事
	弘业期货股份有限公司	独立董事
	南京中央商场（集团）股份有限公司	独立董事

11.4 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的提名与薪酬考核委员会审核，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提名与薪酬考核委员会通过的公司薪酬分配方案执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于领薪董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	属于国有企业领导人员范围的董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计为 2,631.55 万元（税前）。

11.5 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓 名	变动情形	变动原因
2019 年 1 月 10 日	顾建忠	顾建忠先生辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。	工作调动
2019 年 1 月 16 日	董秀明	董秀明先生提出辞去公司董事、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。	工作调动
2019 年 3 月 25 日	夏 冰	夏冰董事的任职资格获得中国银保监会核准。	任职资格获批
2019 年 4 月 24 日	管 蔚	2018 年度公司股东大会选举管蔚女士担任公司第六届董事会董事。	增选董事
	蔡洪平	2018 年度公司股东大会选举蔡洪平先生担任公司第六届董事会独立董事。	增选独立董事
2019 年 7 月 8 日	管 蔚	管蔚董事的任职资格获得中国银保监会核准。	任职资格获批
2019 年 11 月 6 日	乔文骏	乔文骏先生辞去公司独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员、审计委员会委员的职务。	工作原因
2019 年 11 月 7 日	刘信义	刘信义先生辞去公司副董事长、执行董事、董事会资本与经营管理委员会主任委员、战略委员会、提名委员会委员及行长的职务。	工作调动

2019年12月12日	蔡洪平	蔡洪平董事的任职资格获得中国银保监会核准。	任职资格获批
2019年12月16日	郑杨 陈正安 刘以研 刘信义 王红梅 张冬 刘培峰 吴弘	2019年第一次临时股东大会选举郑杨、陈正安、刘以研、刘信义、王红梅、张冬、刘培峰、吴弘为公司董事，任期与第七届董事会一致。	董事会换届
2019年12月16日	孙建平 孙伟 曹奕剑 李庆丰 吴坚 王跃堂	公司2019年第一次临时股东大会选举孙建平、孙伟、曹奕剑、李庆丰、吴坚、王跃堂为公司监事，任期与第七届监事会一致。	监事会换届
2019年12月12日	吴国元 张宜临 何卫海	公司第二届职工代表大会第六次会议选举吴国元、张宜临和何卫海担任公司第七届监事会职工监事，任期与第七届监事会任期一致。	监事会换届

注：2019年12月16日，公司2019年第一次临时股东大会选举第七届董事会。其中，第六届董事潘卫东、管蔚、王喆、张鸣、袁志刚、蔡洪平连任第七届董事会董事，已获得董事任职资格；选举郑杨、陈正安、刘以研、刘信义、王红梅、张冬、刘培峰、吴弘为公司第七届董事会新任董事；第六届董事会董事高国富、傅帆、夏冰到期卸任。

2019年12月16日，公司召开第七届董事会第一次会议，选举如下：郑杨董事为公司董事长，潘卫东董事为公司副董事长。

2019年12月27日，公司收到《中国银保监会关于浦发银行郑杨任职资格的批复》（银保监复[2019]1189号），中国银保监会已核准郑杨先生担任公司董事、董事长的任职资格。

2019年12月27日，公司收到《中国银保监会关于浦发银行潘卫东任职资格的批复》（银保监复[2019]1190号），中国银保监会已核准潘卫东先生担任公司副董事长、行长的任职资格。

11.6 母公司和主要子公司的员工情况

11.6.1 员工情况

单位：人

母公司在职工的数量	55,509
主要子公司在职工的数量	2,744
在职工的数量合计	58,253
母公司及主要子公司离退休职工的数量	1,344
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	318
银行业务人员	51,293
技术人员	3,898
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	11,490
大学本科学历	34,723
硕士、博士学历	9,296

11.6.2 薪酬政策

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

11.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

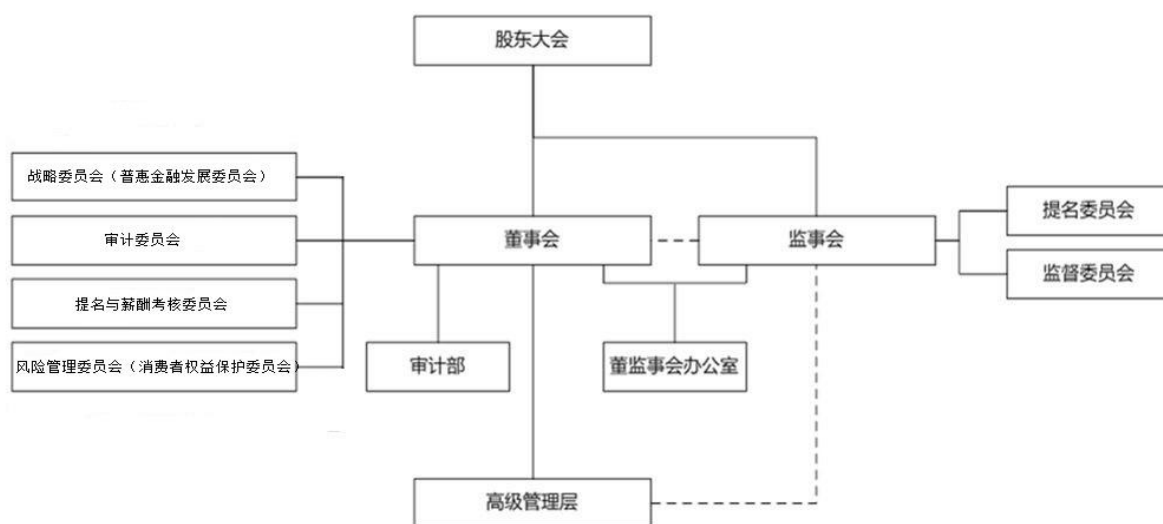
本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有 1,606 个分支机构（含总行），具体情况详见下表：

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	上海市中山东一路 12 号	6,369	2,872,653	1,605
总行	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,948	411,428	-
	小 计		18,317	3,284,081	1,605
	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,179	854,023	186
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,702	331,450	100
长三	宁波分行	宁波市江夏街 21 号	1,316	107,671	39
角	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,772	345,497	103
地区	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	868	110,120	32
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	35	44,921	-
	小 计		11,872	1,793,682	460
珠三	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,824	220,205	58
角及	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道梨园路 333 号	1,366	225,783	37
海西	福州分行	福州市湖东路 222 号	709	57,056	63
地区	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	267	16,112	15
	小 计		4,166	519,156	173
	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,830	405,202	71
环渤	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,271	189,073	38
海	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,256	75,238	62
地区	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	761	70,600	30
	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	717	65,612	31
	小 计		5,835	805,725	232
	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,896	222,512	81
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	875	82,554	40
	太原分行	太原市青年路 5 号	791	64,850	52
中部	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	936	86,297	53
地区	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	652	55,243	33
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,016	103,237	35
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	174	12,984	7
	小 计		6,340	627,677	301
西部	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	679	81,598	24
地区	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	693	53,087	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	712	87,318	22

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	929	92,409	48
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	544	70,091	21
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	425	31,479	20
	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	578	31,009	27
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	472	40,529	29
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	340	35,313	18
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	211	12,737	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	179	7,234	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	113	7,109	1
	小 计		5,875	549,913	258
东北 地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	927	72,685	57
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	706	47,293	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	657	69,551	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	465	40,694	23
	小 计		2,755	230,223	140
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼 新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心	246	164,481	-
	新加坡分行	(12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	70	21,582	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	33	8,091	-
	小 计		349	194,154	-
汇总调整				-1,112,204	
总 计			55,509	6,892,407	1,605

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司

第十二节 公司治理



12.1 公司治理的基本状况

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

2019年4月24日，股东大会通过了《修订〈公司章程〉的议案》，根据上市公司治理准则要求，进一步规范公司治理实践和股权管理。

12.1.1 关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2019年度公司共召开2次股东大会，通过决议14项，听取报告3项；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

12.1.2 关于董事与董事会

报告期末，公司第七届董事会14名董事（报告期末有7名董事尚待中国银保监会董事任职资格核准），其中执行董事4名、股东董事5名、独立董事5名，独立董事均由经济、金融、会计、IT等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开15次，其中现场会议6次，通讯表决会议9次；通过决议83项，审阅专项报告28项。

公司董事会下设战略委员会（普惠金融发展委员会）、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理委员会（消费者权益保护委员会）共4个专门委员会。董事会专门委员会共召开会议26次，其中战略委员会（普惠金融发展委员会）8次，审计委员会6次，提名与薪酬考核委员会召开5次，风险管理委员会（消费者权益保护委员会）召开7次，共通过决议65项，听取报告14项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司经营发展战略、董事会换届改选、聘任董事、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。

12.1.3 关于监事和监事会

报告期末，公司第七届监事会有监事 9 名，其中：股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。

2019 年，在市委市政府、市国资委的领导下，根据公司党委的统一部署，在公司董事会、高级管理层的支持和配合下，公司监事会依据《公司法》等法律法规、监管规定和公司章程，严格按照公司治理各主体的职责分工，准确把握监事会定位，加强财务监督和董事会重大决策、高级管理层关键环节履职情况的监督，不越位、不缺位，不干预经营管理，依法履职、勤勉尽责，努力提升监督成效，促进公司执行力和公司治理能力的提升。报告期内，监事会召开会议 15 次，其中：现场会议 6 次、通讯表决会议 9 次，审议通过决议 77 项，审阅报告 21 项；监事会专门委员会召开会议 5 次，其中：提名委员会 3 次、监督委员会 2 次，共通过决议 12 项。

报告期内，监事会共完成《关于 2018 年度重点工作任务落实情况监督检查的报告》《2018 年度董事、监事和高级管理人员履职评价报告》《2018 年度监督评价报告》《关于开展 2018 年度财务决算批复整改落实情况专项督查的报告》《关于公司法定代表人任期目标完成情况专项检查的报告》《2019 年度第一次董监事巡查报告（控风险及金融扶贫）》等六份监督（评价）报告。

12.1.4 关于高级管理层

报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、5 名副行长（其中 3 名分别兼任财务总监、首席风险官、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。面对内外部环境一系列的新机遇和新挑战，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，深入学习贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神，紧紧围绕“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，凝心聚力、奋力拼搏，取得了良好经营业绩，完成了董事会年初确定的主要经营目标和要求。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。

12.1.5 关于信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 74 次，对公司“三会”决议以及重大事项如实施利润分配等及时进行了公告。2019 年 1 月 4 日，公司披露业绩快报，连续第 14 年成为沪深两市首周披露业绩快报的公司，有助于股东及时了解公司的经营情况与财务状况。

12.2 股东大会情况简介

报告期内，公司召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。

公司 2018 年年度股东大会于 2019 年 4 月 24 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 107 名，所持有表决权的股份总数为 15,756,174,088 股，占公司表决权股份总数的比例为 53.68%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 10 项，听取报告 3 项。

公司 2019 年第一次临时股东大会于 2019 年 12 月 16 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 76 名，所持有表决权的股份总数为 15,947,257,565 股，占公司表决权股份总数的比例为 54.33%。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 4 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
2018 年年度股东大会	2019 年 4 月 24 日		2019 年 4 月 25 日
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 12 月 16 日	http://www.sse.com.cn	2019 年 12 月 17 日

12.3 董事履行职责情况

12.3.1 董事参加董事会会议的出席情况

董事姓名	是否独立 董事	本年应参加 董事会次数	亲自出席 次数	参加董事会情况			是否连续两 次未亲自参 会	出席股东大 会次数
				以通讯方 式参加次 数	委托出 席次数	缺席次 数		
郑杨	否	1	1	1	0	0	否	1
潘卫东	否	15	13	9	2	0	否	2
管蔚	否	8	8	4	0	0	否	1
王喆	是	15	15	9	0	0	否	0
张鸣	是	15	15	9	0	0	否	2
袁志刚	是	15	14	9	1	0	否	1
蔡洪平	是	2	2	1	0	0	否	1
高国富	否	13	13	8	0	0	否	1
刘信义	否	11	11	7	0	0	否	1
傅帆	否	13	12	7	1	0	否	1
夏冰	否	9	8	5	1	0	否	0
董秀明	否	1	1	1	0	0	否	0
乔文骏	是	11	11	7	0	0	否	1

年内召开董事会会议次数	15
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	9
现场结合通讯方式召开会议次数	0

12.3.2 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案提出异议。

12.3.3 独立董事履职情况

截至报告期末，公司董事会共有独立董事 5 名（报告期末有 1 名董事尚待中国银保监会董事任职资格核准），达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理委员会（消费者权益保护委员会）、提名与薪酬考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。2019 年，董事会召开 15 次会议，独立董事亲自出席会议率达到 98%。董事会专门委员会召开 26 次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议 1 次，通过决议 1 项，独立董事发表专项独立意见 14 项。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

12.3.4 独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对本集团的对外担保情况进行了核查。截止 2019 年 12 月 31 日，本集团开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的，对外担保业务属于正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本集团对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

项目	报告期末	单位：人民币百万元	
		上年末	
银行承兑汇票	473,598	419,815	
开出信用证	162,473	161,120	
开出保函	88,940	101,003	
信用卡及贷款承诺	457,683	351,725	

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

12.4 董事会专门委员会履行职责情况

公司董事会下设战略委员会（普惠金融发展委员会）、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理委员会（消费者权益保护委员会）共4个专门委员会。其中战略委员会（普惠金融发展委员会）合并了原第六届董事会战略委员会和资本与经营管理委员会职责；提名与薪酬考核委员会合并了原第六届董事会提名委员会、薪酬与考核委员会职责。

12.4.1 战略委员会（普惠金融发展委员会）

截至报告期末，公司战略委员会（普惠金融发展委员会）由6名董事组成，包括郑杨先生（主任委员）、潘卫东先生、管蔚女士、王红梅女士、刘培峰先生和袁志刚先生。

报告期内，战略委员会（普惠金融发展委员会）共召开8次会议，审议了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于修订〈2016-2020年发展战略规划〉的议案》《关于发行无固定期限资本债券及相关授权的议案》《关于对浦发硅谷银行增资的议案》《关于2020年分行级机构建设计划的议案》《关于三年股东回报规划（2019-2021年）的议案》《关于〈2019-2021年资本管理规划〉的议案》《关于2019年度资产负债管理政策的议案》《关于优先股二期股息发放的议案》《〈2018年度资本管理评估报告〉的议案》《关于前次募集资金使用情况的议案》《〈2018年度企业社会责任报告〉的议案》《关于向香港白玉兰联合慈善基金会进行捐赠的议案》《关于发起设立公益基金会的议案》《关于对上海市金山区开展帮扶捐赠的议案》《关于发行减记型二级资本债券及相关授权的议案》等16项议案，审阅了《2018年度战略执行情况分析报告》。

12.4.2 提名与薪酬考核委员会

截至报告期末，公司提名与薪酬考核委员会由6名董事组成，包括袁志刚先生（主任委员）、郑杨先生、陈正安先生、王红梅女士、王喆先生和蔡洪平先生。

报告期内，提名与薪酬考核委员会召开5次会议，审议了《关于提名董事候选人的议案》《关于选举副董事长的议案》《关于董事会换届改选的议案》《2018年度董事履职评价报告的议案》《2018年度独立董事述职报告》《2018年度高管（职业经理人）履职评价的议案》《2016-2018年度高管（职业经理人）任期履职评价的议案》《2018年度高级管理人员薪酬的议案》《2018年度薪酬分配执行情况的议案》《关于聘任行长的议案》《关于聘任副行长的议案》《关于聘任财务总监的议案》《关于聘任首席风险官的议案》《关于聘任董事会秘书的议案》《关于聘任首席审计官的议案》《关于委任证券事务代表的议案》《关于2019年度高管（职业经理人）考核目标责任书的议案》等20项议案。

12.4.3 风险管理委员会（消费者权益保护委员会）

截至报告期末，公司风险管理委员会（消费者权益保护委员会）由 6 名董事组成，包括王喆先生（主任委员）、刘以研先生、刘信义先生、张鸣先生、蔡洪平先生和吴弘先生。

报告期内，风险管理委员会（消费者权益保护委员会）召开 7 次会议，审议了《关于资产损失核销的议案》《关于主要投资企业年度授信方案的议案》《关于 2018 年度关联交易情况的议案》《关于 2019 年度关联方确定的议案》《关于集团风险偏好的议案》《关于 2019 年度资产损失核销授权的议案》《关于修订〈国别风险管理办法〉的议案》《关于授信企业重组方案的议案》《关于 2018 年度内部资本充足评估报告的议案》《关于对申能（集团）有限公司综合授信的议案》《关于对长江存储科技有限责任公司综合授信的议案》《关于追加高级管理层年度核销授权的议案》《关于 2018 年度消费者权益保护工作考核评价整改的议案》等 17 项议案，听取了《2018 年度不良资产损失核销情况的报告》《2018 年度合规风险管理报告》《2018 年度全面风险管理报告》《2018 年度风险偏好执行情况报告》《2018 年度并表风险管理情况报告》等 8 项专项报告。

12.4.4 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）、管蔚女士、张冬先生、王喆先生、袁志刚先生和吴弘先生。

报告期内，审计委员会召开 6 次会议，审议了《关于 2018 年年度报告及其〈摘要〉的议案》《关于 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算的议案》《关于 2018 年度利润分配的议案》《关于 2019 年第一季度报告的议案》《关于 2019 年半年度报告及其〈摘要〉的议案》《〈2018 年度内部控制评价报告〉的议案》《关于 2019 年第三季度报告的议案》《关于追加 2019 年度对外捐赠预算的议案》《关于上海世博地块项目总投资预算结构调整的议案》《关于修订〈内部审计章程〉的议案》《关于内部审计 2019 年工作总结和 2020 年工作计划的议案》等 12 项议案，听取了《公司 2018 年度经营工作报告》等 5 项报告。

12.5 监事履行职责情况

截至报告期末，公司第七届监事会共有监事 9 人，其中：股东监事 3 人、职工监事 3 人、外部监事 3 人（含监事会主席）。

报告期内，公司监事会依据《公司法》等法律法规、监管规定和公司章程，严格按照公司治理各主体的职责分工，紧紧围绕公司治理、国资监管和金融监管，聚焦董事会重大决策和高管层关键环节的履职尽责，以及财务活动、内部控制和风险管理等方面开展监督。准确把握监事会定位，依法履职、勤勉尽责，努力提升监督成效，促进公司执行力和公司治理能力的提升。各位监事勤勉敬业，能够按照有关法律法规及《公司章程》的规定履行监督职责，在报告期内未发现损害股东利益的行为。

报告期内，监事会共召开监事会会议 15 次，通过各项决议 77 项，审阅专项报告 21 项；监事会专门委员会召开会议 5 次，审议通过了 12 项议案。监事亲自出席会议的比例平均达到 91.11%，符合监管机构“监事每年亲自出席至少三分之二监事会会议”的规定。监事会会议重点审议战略规划评估、资本管理、定期报告、年度财务预决算、年度利润分配方案、全面风险管理、流动性风险管理、压力测试管理、资产损失核销、内控合规等经营管理决策和执行情况。各位监事认真审议、审阅各项议案、报告，对各项议案均充分发表自己的意见建议。

报告期内，监事会调研巡查了 9 家一级分行、6 家二级分行、1 家境外机构和 7 个总行部门；累计召开专题会议 25 次，其中：日常监督 15 次、专项监督 3 次、专题讨论 1 次、董监事巡查 2 次、分行民主生活会 2 次、工作交流 2 次。监事会主席与 9 家一级分行的 35 名班子成员进行了个别谈话。通过调研，了解基层机构贯彻落实总行工作要求的情况，尤其是风险内控、合规案防、穿透管理等方面情况，及时发现基层机构经营管理中存在的困难、问题和不足，并向董事会、高管层提醒、通报。

报告期内，监事会组织开展董事会、高管层及其成员和监事年度履职评价。根据《董事履职评价实施细则》和《监事履职评价暂行办法》等制度办法，组织开展 2018 年度董事会、高管层及其成员和监事履职情况的考核评价，形

成《上海浦东发展银行 2018 年度董事、监事和高级管理人员履职评价报告》，及时上报中国银保监会，并通过股东大会向股东报告。

报告期内，监事会组织开展年度企业监督评价和公司法定代表人 2016-2018 年任期目标完成情况的专项检查。组织开展 2018 年度企业经营管理业绩与财务状况的评价，形成《上海浦东发展银行监督评价报告》报上海市国资委。对照公司法定代表人《任期目标责任书》，结合公司自评情况和监事会监督情况，综合评价公司法定代表人 2016-2018 年任期目标的完成情况，并形成《公司法定代表人任期目标完成情况专项检查报告》报上海市国资委。

报告期内，监事会组织开展对经营成果和财务状况的监督，通过专项检查、督查，重点关注公司重要财务决策、重要财务收支活动和财务风险控制情况。认真审议定期报告、年度财务决算和年度财务预算、年度利润分配方案等议案、报告并提出审议意见。按照上海市国资委《市管国有企业外派监事会主席和专职监事履职目录（试行）》相关要求，组织开展公司 2018 年度重大投资项目管理制度建设和制度执行情况的专项检查、公司落实 2018 年度财务决算批复意见情况的专项督查，并将《关于开展年度财务决算批复整改落实情况专项督查的报告》报上海市国资委。

报告期内，监事会组织开展降风险、控风险专项督查（董监事巡查）活动。监事会实地调研乌鲁木齐分行及其辖属喀什分行有关降风险、控风险措施落实等方面情况，现场调研了分行重要客户，并提出了很多建设性的意见、建议。

报告期内，监事会加强对董事会和高级管理层在全面风险管理工作中履职行为的监督，监事会审议通过了《关于〈全面风险管理指引〉的议案》《关于集团风险偏好的议案》《关于修订〈市场风险压力测试方案〉的议案》等议案，审阅了《2018 年度全面风险管理报告》《2018 年度操作风险管理与控制情况报告》等报告。监事会组织召开两次风险管理专题会议，一是对风险管理数字化工程开展专项调研，了解公司风险管理情况，推进天眼行动计划有序开展；二是对授信管理“一行一策”落实情况开展专项调研，了解掌握政策落实中存在的问题和不足，为后续监督评价提供依据。

报告期内，监事会加强合规内控、反洗钱、审计工作开展情况的监督，注重发挥监督合力。监事会分别组织召开合规、审计专题会议，了解掌握年度合规内控、反洗钱工作情况以及年度、半年度审计工作情况；加强银保监会年度监管通报、审计署审计有关整改落实情况的监督，审阅《关于国家审计署 2017 年度资产负债损益情况审计整改落实及责任追究情况的报告》和《关于贯彻落实银保监会 2018 年度监管通报的整改报告》，促进各项整改工作落实到位。监事会推动建立风险内控信息交流联席会议制度，组织召开风险内控信息交流联席会议，加强风险内控信息交流，发挥监督合力。

报告期内，监事会针对监事会会议、董监事巡查及监事会专题会议中反映的问题和建议，通过函询方式及时向经营层反馈，并得到了经营层的重视。如：六届四十二次监事会提出的关于针对风险较高的分行以及小微和民营经济等业务领域进一步加强指导和管理的意见；六届四十三次监事会提出的关于梳理总结国家审计署审计、银保监会授信业务检查共性问题并加强整改和监督的意见；董监事巡查中乌鲁木齐分行提出的有关总行在员工职业规划、考核激励等方面的问题和建议等。

12.6 监事会专门委员会履行职责情况

公司监事会下设提名委员会、监督委员会共 2 个专门委员会。

12.6.1 提名委员会

截至报告期末，公司提名委员会由 5 名监事组成，包括吴坚先生（主任委员）、孙建平先生、孙伟先生、王跃堂先生和吴国元先生。

报告期内，提名委员会召开 3 次会议，审议了《2018 年度董事履职评价报告》《2018 年度监事履职评价报告》《2018 年度高级管理人员履职评价报告》《2018 年度高管（职业经理人）履职考核的议案》《2016-2018 年度高管（职业经理人）任期履职考核的议案》《2018 年度高级管理人员薪酬的议案》《关于修订〈监事履职评价办法〉的议案》《关于第七届监事会股东监事和外部监事提名的议案》，共 8 项议案。

12.6.2 监督委员会

截至报告期末，公司监督委员会由 5 名监事组成，包括王跃堂先生（主任委员）、孙建平先生、曹奕剑先生、吴坚先生和张宜临先生。

报告期内，监督委员会召开 2 次会议，审议了《2018 年度企业监督评价报告》《<2018 年度战略执行情况分析报告>的议案》《<2018 年度内部控制评价报告>的议案》《监事会关于<公司法定代表人任期目标完成情况专项检查报告>的议案》，共 4 项议案。

12.7 公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

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

12.8 报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

2019 年，公司结合自身实际，持续贯彻落实市管国有企业职业经理人薪酬制度改革试点工作方案的要求。报告期内在执行公司职业经理考核薪酬制度的基础上，修订完善公司关于组织任命管理的其他领导人员业绩考核和薪酬分配方案，并完成公司职业经理人 2016-2018 年任期履职考核评价。

12.9 内部控制自我评价报告

公司编制了《2019 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 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。

12.10 内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2019 年度内部控制评价报告》，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2019 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。

12.11 投资者关系管理

报告期内，公司积极做好投资价值宣讲，秉承“高效、精准、协作、守则”的精神，对外发挥资本市场窗口作用，客观、全面、及时并准确地向市场及股东推介公司的战略规划、经营管理以及社会责任等情况，主动做好上市公司与股东沟通的桥梁，增强公司的透明度，完善价值传递，保护投资者权益。公司积极响应监管机构的倡导，加强投资者教育，提高了投资者股东权利意识与责任，培养理性投资、价值投资理念。

2019 年，公司积极接待机构投资者和证券分析师来访，同时主动地走出去参加境内外举办的策略会和其他投资者活动，共计与超过 550 人次的机构投资者和证券分析师进行深入沟通。公司全年拓展沟通渠道、主动加强交流，全年共接听中小投资者来电 400 余次，回答网络留言 80 余条，确保中小投资者与公司的对话平台顺畅有效。公司还组织了“2018 年度业绩网上说明会”和“公开发行可转换公司债券网上路演”，进一步增进投资者对公司的了解。

12.12 信息披露索引

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

事 项	刊载日期
关于董事长及副董事长、行长任职资格获中国银保监会核准的公告	2019/12/30
2019 年第一次临时股东大会之法律意见书	2019/12/17
第七届监事会第一次会议决议公告	2019/12/17
第七届董事会第一次会议决议公告	2019/12/17
2019 年第一次临时股东大会决议公告	2019/12/17
独立董事独立意见	2019/12/17
关于选举产生第七届监事会职工监事的公告	2019/12/14
关于独立董事任职资格获中国银保监会核准的公告	2019/12/14
2019 年第一次临时股东大会会议资料	2019/12/11
关于调整优先股一期票面股息率的公告	2019/12/4
第六届监事会第五十一次会议决议公告	2019/11/30
独立董事候选人声明	2019/11/30
独立董事候选人声明	2019/11/30
独立董事候选人声明	2019/11/30
独立董事候选人声明	2019/11/30
第六届董事会第五十二次会议决议公告	2019/11/30
独立董事独立意见	2019/11/30
关于召开 2019 年第一次临时股东大会的通知	2019/11/30
独立董事提名人声明	2019/11/30
独立董事候选人声明	2019/11/30
第六届董事会第五十一次会议决议公告	2019/11/21
优先股一期股息发放实施公告	2019/11/21
关于第一大股东及其一致行动人减持公司可转换公司债券的公告	2019/11/21
第六届监事会第五十次会议决议公告	2019/11/21

关于 2018 年度高管薪酬的公告	2019/11/16
公开发行可转换公司债券上市公告书	2019/11/13
关于公司独立董事辞任的公告	2019/11/8
关于公司副董事长, 行长辞任的公告	2019/11/8
关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	2019/11/6
公开发行可转换公司债券发行结果公告	2019/11/1
公开发行可转换公司债券网上中签结果公告	2019/10/30
第六届董事会第五十次会议决议公告	2019/10/30
第六届监事会第四十九次会议决议公告	2019/10/30
2019 年第三季度报告	2019/10/30
公开发行可转换公司债券网上中签率及网下配售结果公告	2019/10/29
公开发行可转换公司债券发行提示性公告	2019/10/28
公开发行可转换公司债券募集说明书	2019/10/24
公开发行可转换公司债券募集说明书摘要	2019/10/24
公开发行可转换公司债券发行公告	2019/10/24
公开发行可转换公司债券网上路演公告	2019/10/24
关于公开发行 A 股可转换公司债券申请获得中国证监会核准的公告	2019/10/15
上海浦东发展银行股份有限公司公告	2019/10/14
关于与部分关联企业关联交易公告	2019/9/21
独立董事关于关联交易事项的独立意见	2019/9/21
第六届监事会第四十八次会议决议公告	2019/9/21
第六届董事会第四十九次会议决议公告	2019/9/21
独立董事关于关联交易事项的事前认可函	2019/9/21
2019 年半年度报告	2019/8/24
第六届董事会第四十八次会议决议公告	2019/8/24
独立董事关于关联交易事项的独立意见	2019/8/24
独立董事关于关联交易事项的事前认可函	2019/8/24
第六届监事会第四十七次会议决议公告	2019/8/24
2019 年半年度报告摘要	2019/8/24
关于公司章程修订获中国银保监会核准的公告	2019/8/22
公司章程(2019 年修订)	2019/8/22
关于公开发行 A 股可转换公司债券申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2019/8/17
第六届董事会第四十七次会议决议公告	2019/7/24
独立董事关于提名董事候选人的独立意见	2019/7/24
第六届监事会第四十六次会议决议公告	2019/7/24
关于上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复(修订稿)	2019/7/18
关于公开发行 A 股可转换公司债券申请文件反馈意见回复修订的公告	2019/7/18
关于无固定期限资本债券发行完毕的公告	2019/7/13
关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告	2019/7/13
关于发行无固定期限资本债券获得中国人民银行批准的公告	2019/7/3
2018 年度全球系统重要性银行评估指标	2019/6/27
第六届董事会第四十六次会议决议公告	2019/6/27
第六届监事会第四十五次会议决议公告	2019/6/27
关于公开发行 A 股可转换公司债券申请文件反馈意见回复的公告	2019/6/26

关于上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复	2019/6/26
关于发行无固定期限资本债券获得中国银保监会批准的公告	2019/6/21
第六届董事会第四十五次会议决议公告	2019/6/15
第六届监事会第四十四次会议决议公告	2019/6/15
关于高级管理人员买入本公司股票的公告	2019/6/11
2018 年年度权益分派实施公告	2019/6/4
2019 年第一季度报告	2019/4/30
第六届监事会第四十三次会议决议公告	2019/4/30
第六届董事会第四十四次会议决议公告	2019/4/30
2018 年年度股东大会决议公告	2019/4/25
2018 年年度股东大会之法律意见书	2019/4/25
关于公开发行 A 股可转换公司债券获得中国证监会行政许可申请受理的公告	2019/4/24
2018 年年度股东大会会议资料	2019/4/17
关于 2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告	2019/3/28
关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告	2019/3/28
三年股东回报规划(2019-2021 年)	2019/3/27
关于召开 2018 年年度股东大会的通知	2019/3/27
海通证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股股票之持续督导保荐总结报告书	2019/3/27
前次募集资金使用情况鉴证报告	2019/3/26
2018 年年度报告	2019/3/26
2018 年年度报告摘要	2019/3/26
企业社会责任报告	2019/3/26
2018 年度财务报表及审计报告	2019/3/26
海通证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股股票 2018 年度持续督导报告书	2019/3/26
第六届监事会第四十二次会议决议公告	2019/3/26
内部控制审计报告	2019/3/26
独立董事独立意见	2019/3/26
2018 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2019/3/26
关于上海浦东发展银行股份有限公司 2018 年度会计政策变更的专项报告	2019/3/26
第六届董事会第四十三次会议决议公告	2019/3/26
独立董事提名人声明	2019/3/26
2018 年度独立董事述职报告	2019/3/26
关于 2018 年度业绩网上说明会的通知	2019/3/26
关于《公司章程》修订的公告	2019/3/26
独立董事候选人声明	2019/3/26
公司章程(2019 年修订)	2019/3/26
独立董事关于关联交易事项的事前认可函	2019/3/26
2018 年度内部控制评价报告	2019/3/26
2018 年度董事会审计委员会履职情况报告	2019/3/26
关于获准发行金融债券的公告	2019/3/16
第六届董事会第四十二次会议决议公告	2019/2/28
第六届监事会第四十一次会议决议公告	2019/2/28
优先股二期股息发放实施公告	2019/2/28

第六届董事会第四十一次会议决议公告	2019/2/2
第六届监事会第四十次会议决议公告	2019/2/2
关于公司董事辞任的公告	2019/1/17
第六届董事会第四十次会议决议公告	2019/1/16
第六届监事会第三十九次会议决议公告	2019/1/16
关于公司董事辞任的公告	2019/1/12
2018 年度业绩快报公告	2019/1/4
第六届董事会第三十九次会议决议公告	2019/1/3
第六届监事会第三十八次会议决议公告	2019/1/3

第十三节 财务报告

13.1 按企业会计准则编制的 2019 年度财务报表及审计报告（见附件）

13.2 按国际财务报告准则编制的 2019 年度财务报表及审计报告（见附件）

13.3 补充资料

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	11.58	12.29	1.95	1.92
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.30	12.00	1.90	1.87

第十四节 备查文件目录

- 14.1 载有法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 14.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 14.3 报告期内公司在《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 14.4 《公司 2019 年度内部控制评价报告》《公司 2019 年企业社会责任的报告》。

董事长： 郑 杨
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2020 年 4 月 23 日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 2000656 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2019 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了浦发银行 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2019 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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（以下简称“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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量	
<p>请参阅财务报表附注三第 8.(6)项、附注三第 33.(1)项、附注五第 6 项、附注五第 7.(b)项、附注五第 14 项、附注五第 23 项、附注十二第 1.(1)项、附注十二第 1.(3)项、附注十二第 1.(4)项、附注十二第 1.(5)项。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量涉及管理层主观判断。</p> <p>贵集团就预期信用损失计量建立了相关的内部控制。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性： <ul style="list-style-type: none"> - 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、预期信用损失模型数据输入、预期信用损失计算等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的信用质量而进行各金融工具阶段划分相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性； - 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、关键内部历史数据的完整性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺预期信用损失的系统计算逻辑设置等；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三第 8.(6)项、附注三第 33.(1)项、附注五第 6 项、附注五第 7.(b)项、附注五第 14 项、附注五第 23 项、附注十二第 1.(1)项、附注十二第 1.(3)项、附注十二第 1.(4)项、附注十二第 1.(5)项。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团通过评估发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性； ● 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对与业务原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款、金融资产中债权投资、财务担保合同和贷款承诺清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。选取样本，将单项贷款、金融投资中债权投资或财务担保合同和贷款承诺的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性； ● 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三第 8.(6)项、附注三第 33.(1)项、附注五第 6 项、附注五第 7.(b)项、附注五第 14 项、附注五第 23 项、附注十二第 1.(1)项、附注十二第 1.(3)项、附注十二第 1.(4)项、附注十二第 1.(5)项。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 将管理层在上年计量预期信用损失时采用的经济指标估计与本年实际情况进行比较，以考虑估计的合理性； • 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑； • 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对公司类发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业，关注高风险领域的贷款以及债权投资，并选取不良贷款以及债权投资、逾期非不良的贷款以及债权投资、内部评级较低的贷款以及债权投资、存在负面预警信号、负面媒体消息、拆分评级等其他风险因素的借款人为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注三第 8.(6)项、附注三第 33.(1)项、附注五第 6 项、附注五第 7.(b)项、附注五第 14 项、附注五第 23 项、附注十二第 1.(1)项、附注十二第 1.(3)项、附注十二第 1.(4)项、附注十二第 1.(5)项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>由于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量存在固有不确定性以及涉及管理层判断，同时对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款以及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较； • 选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用； • 评价与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三第 4 项、附注三第 33.(4)项以及附注七。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产支持证券、信托计划、资产管理计划或证券投资基金。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立的流程是否完备； ● 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并 (续)	
请参阅财务报表附注三第 4 项、附注三第 33.(4)项以及附注七。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序 (续):<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；• 评价财务报表中对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

三、关键审计事项 (续)

<p>金融工具公允价值的评估</p>	
<p>请参阅财务报表附注三第 8 项、附注三第 23 项、附注三第 33.(2)项以及附注十二第 4 项。</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>在审计中如何应对该事项</p>
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，贵集团已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性； ● 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值； ● 利用我们的金融风险管理专家的工作，在选取样本的基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。上述程序具体包括将浦发银行的估值模型与我们了解的行业通行估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，以及建立平行估值模型进行重估； ● 在评价对构成公允价值组成部分的公允价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性； ● 评价财务报表的相关披露，是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

四、其他信息

浦发银行管理层对其他信息负责。其他信息包括浦发银行 2019 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，管理层负责评估贵集团及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，除非贵集团及浦发银行计划进行清算、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。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (1) 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。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。
- (3) 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。
- (4) 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及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贵集团及浦发银行不能持续经营。
- (5) 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。
- (6) 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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2000656 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云 (项目合伙人)

窦友明

日期：2020 年 4 月 23 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2019年12月31日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	477,853	443,723	472,824	439,900
存放同业及其他金融机构款项	五、2	103,755	94,284	96,179	87,274
拆出资金	五、3	172,607	142,251	177,854	145,642
贵金属		30,870	10,475	30,870	10,475
衍生金融资产	五、4	38,719	43,274	38,719	43,274
买入返售金融资产	五、5	2,873	11,573	2,873	11,573
发放贷款和垫款	五、6	3,878,191	3,455,489	3,857,413	3,434,578
金融投资：	五、7				
-交易性金融资产		505,318	395,668	488,178	382,492
-债权投资		1,074,927	1,144,249	1,072,249	1,133,993
-其他债权投资		497,508	378,860	491,384	374,171
-其他权益工具投资		5,794	4,038	5,794	4,038
长期股权投资	五、8	2,049	1,968	26,148	26,064
固定资产	五、9	30,383	26,492	14,852	14,885
无形资产	五、10	10,357	9,962	8,067	7,655
商誉	五、11	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	五、12	45,532	36,877	44,586	36,078
其他资产	五、13	122,212	83,442	64,417	30,776
资产总额		7,005,929	6,289,606	6,892,407	6,182,868

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2019 年 12 月 31 日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	233,423	221,003	232,934	220,263
同业及其他金融 机构存放款项	五、15 1,000,828	1,067,769	1,008,810	1,075,607
拆入资金	五、16 162,541	148,622	117,719	109,726
交易性金融负债	五、17 23,295	34,912	18,464	24,504
衍生金融负债	五、4 41,503	42,793	41,501	42,793
卖出回购金融 资产款	五、18 227,583	119,564	227,583	119,564
吸收存款	五、19 3,661,842	3,253,315	3,634,003	3,222,589
应付职工薪酬	五、20 12,628	10,487	11,269	9,311
应交税费	五、21 28,060	21,595	26,165	20,014
已发行债务证券	五、22 1,003,502	841,440	991,301	832,873
递延所得税负债	五、12 634	643	-	-
预计负债	五、23 6,698	4,747	6,697	4,742
其他负债	五、24 42,341	44,336	32,551	36,742
负债总额	6,444,878	5,811,226	6,348,997	5,718,728

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2019年12月31日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、25	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	五、26	62,698	29,920	62,698	29,920
资本公积	五、27	81,760	81,760	81,710	81,710
其他综合收益	五、28	7,267	4,659	6,670	4,627
盈余公积	五、29	125,805	109,717	125,805	109,717
一般风险准备	五、30	76,249	75,946	74,900	74,900
未分配利润	五、31	170,730	140,208	162,275	133,914
归属于母公司股东					
权益合计		553,861	471,562	543,410	464,140
少数股东权益		7,190	6,818	-	-
股东权益合计		561,051	478,380	543,410	464,140
负债及股东权益合计		7,005,929	6,289,606	6,892,407	6,182,868

本财务报表已于2020年4月23日获本行董事会批准。

董事长：郑杨 行长：潘卫东 财务总监：王新浩 会计机构负责人：潘培东

刊载于第14页至第140页的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
合并利润表和利润表
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度	
一、营业收入	190,688	170,865	181,536	163,191	
利息收入	282,094	267,488	277,824	263,315	
利息支出	(153,244)	(155,644)	(150,955)	(153,198)	
利息净收入	五、32	128,850	111,844	126,869	110,117
手续费及佣金收入	51,196	46,205	47,188	42,247	
手续费及佣金支出	(10,749)	(7,196)	(10,818)	(7,200)	
手续费及佣金净收入	五、33	40,447	39,009	36,370	35,047
投资损益	五、34	13,571	15,797	12,990	15,607
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		171	164	158	176
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(309)	(22)	(309)	(68)
其他收益		485	515	229	183
公允价值变动损益	五、35	3,765	798	2,934	435
汇兑损益	五、36	312	1,155	328	1,138
其他业务收入		1,788	1,696	346	612
资产处置损益		1,470	51	1,470	52
二、营业支出		(120,824)	(105,522)	(115,727)	(101,688)
税金及附加		(1,946)	(1,852)	(1,868)	(1,755)
业务及管理费	五、37	(43,052)	(42,541)	(40,297)	(39,960)
信用减值损失	五、38	(74,708)	(60,417)	(73,182)	(59,820)
其他资产减值损失		1	(3)	1	(3)
其他业务成本		(1,119)	(709)	(381)	(150)

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并利润表和利润表 (续)
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
三、营业利润		69,864	65,343	65,809	61,503
加: 营业外收入		106	104	102	101
减: 营业外支出		(153)	(163)	(127)	(153)
四、利润总额		69,817	65,284	65,784	61,451
减: 所得税费用	五、39	(10,311)	(8,769)	(9,337)	(7,826)
五、净利润		59,506	56,515	56,447	53,625
(一) 按经营持续性分类					
持续经营净利润		59,506	56,515	56,447	53,625
终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有者归属分类					
归属于母公司股东的净利润		58,911	55,914	56,447	53,625
少数股东损益		595	601	-	-

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并利润表和利润表 (续)
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
六、其他综合收益的税后净额	五、28	2,609	6,983	2,043	6,888
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,608	6,979	2,043	6,888
将重分类进损益的其他综合收益		2,363	6,648	1,798	6,557
其他债权投资公允价值变动		1,760	6,324	1,541	6,518
其他债权投资信用损失准备		645	63	329	(71)
现金流量套期储备		(1)	-	-	-
外币财务报表折算差异		(41)	261	(72)	110
不能重分类进损益的其他综合收益		245	331	245	331
其他权益工具投资公允价值变动		245	331	245	331
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1	4	-	-
七、综合收益总额		62,115	63,498	58,490	60,513
归属于母公司股东的综合收益		61,519	62,893	58,490	60,513
归属于少数股东的综合收益		596	605	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、40				
基本每股收益		1.95	1.85		
稀释每股收益		1.92	1.85		

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并现金流量表和现金流量表
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	335,540	-	338,769	-
向中央银行借款净增加额	12,949	35,353	13,200	35,500
拆入资金净增加额	13,907	9,307	8,082	8,408
回购业务资金净增加额	108,023	-	108,023	-
存放中央银行和存放同业及				
其他金融机构款项净				
减少额	6,577	56,842	5,164	61,031
返售业务资金净减少额	10,718	2,406	10,718	2,406
为交易目的而持有的				
金融资产净减少额	-	30,565	-	29,741
收到的利息	225,724	208,029	221,045	204,219
收取的手续费及佣金	53,568	47,874	49,450	43,921
收到其他与经营活动有关的				
现金	10,275	41,424	8,467	40,353
经营活动现金流入小计	<u>777,281</u>	<u>431,800</u>	<u>762,918</u>	<u>425,579</u>
客户贷款及垫款净增加额	(487,607)	(411,136)	(487,500)	(409,983)
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净减少额	-	(61,677)	-	(60,933)
为交易目的而持有的金融资				
产净增加额	(26,727)	-	(21,569)	-
拆出资金净增加额	(64,918)	(31,518)	(66,615)	(32,860)
回购业务资金净减少额	-	(65,014)	-	(65,014)
支付的利息	(116,830)	(122,828)	(115,423)	(120,796)
支付的手续费及佣金	(11,023)	(7,585)	(11,091)	(7,588)
支付给职工以及为职工支付				
的现金	(25,174)	(22,382)	(23,595)	(20,964)
支付的各项税费	(33,010)	(30,105)	(31,342)	(28,362)
支付其他与经营活动有关的				
现金	(80,620)	(17,915)	(70,061)	(7,791)
经营活动现金流出小计	<u>(845,909)</u>	<u>(770,160)</u>	<u>(827,196)</u>	<u>(754,291)</u>
经营活动使用的现金流量				
净额	五、42 <u>(68,628)</u>	<u>(338,360)</u>	<u>(64,278)</u>	<u>(328,712)</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,280,999	1,673,028	1,270,712	1,667,415
取得投资收益收到的现金	75,082	76,363	74,177	75,570
收到其他与投资活动有关的现金	2,477	88	2,468	73
投资活动现金流入小计	<u>1,358,558</u>	<u>1,749,479</u>	<u>1,347,357</u>	<u>1,743,058</u>
投资支付的现金	(1,416,702)	(1,485,656)	(1,415,030)	(1,482,219)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(8,829)	(5,934)	(3,840)	(3,552)
投资活动现金流出小计	<u>(1,425,531)</u>	<u>(1,491,590)</u>	<u>(1,418,870)</u>	<u>(1,485,771)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(66,973)</u>	<u>257,889</u>	<u>(71,513)</u>	<u>257,287</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		24	799	-	-
其中: 子公司吸收少数股 东投资收到的 现金		24	799	-	-
发行债券及同业存单收到 的现金		1,239,307	1,288,077	1,235,316	1,283,232
筹资活动现金流入小计		<u>1,239,331</u>	<u>1,288,876</u>	<u>1,235,316</u>	<u>1,283,232</u>
偿还债务支付的现金		(1,045,263)	(1,137,019)	(1,044,853)	(1,136,399)
分配股利和偿付利息支付 的现金		(42,301)	(33,954)	(41,525)	(33,526)
筹资活动现金流出小计		<u>(1,087,564)</u>	<u>(1,170,973)</u>	<u>(1,086,378)</u>	<u>(1,169,925)</u>
筹资活动产生的现金流量 净额		<u>151,767</u>	<u>117,903</u>	<u>148,938</u>	<u>113,307</u>
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响		<u>1,274</u>	<u>2,754</u>	<u>1,236</u>	<u>2,734</u>
五、现金及现金等价物净 增加额		17,440	40,186	14,383	44,616
加: 年初现金及现金等价 物余额	五、41	<u>187,644</u>	<u>147,458</u>	<u>183,454</u>	<u>138,838</u>
六、年末现金及现金等价物 余额	五、41	<u>205,084</u>	<u>187,644</u>	<u>197,837</u>	<u>183,454</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并股东权益变动表
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2019年1月1日余额	29,352	29,920	81,760	4,659	109,717	75,946	140,208	471,562	6,818	478,380
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	58,911	58,911	595	59,506
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	2,608	-	-	-	2,608	1	2,609
(三) 股东投入资本	五、26									
- 发行永续债		29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
- 发行可转换公司债券所增加的权益		2,782	-	-	-	-	-	2,782	-	2,782
- 子公司增资导致少数股东权益变动		-	-	-	-	-	-	-	24	24
(四) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	303	(303)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)	-	(10,273)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(248)	(248)
三、2019年12月31日余额	<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,760</u>	<u>7,267</u>	<u>125,805</u>	<u>76,249</u>	<u>170,730</u>	<u>553,861</u>	<u>7,190</u>	<u>561,051</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
合并股东权益变动表 (续)
2018 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2018年1月1日余额	29,352	29,920	81,760	(2,320)	94,198	75,702	104,717	413,329	5,645	418,974
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	55,914	55,914	601	56,515
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	6,979	-	-	-	6,979	4	6,983
(三) 股东投入资本										
- 子公司增资导致少数股东权益变动		-	-	-	-	-	-	-	799	799
(四) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	244	(244)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)	-	(2,935)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
三、2018年12月31日余额	<u>29,352</u>	<u>29,920</u>	<u>81,760</u>	<u>4,659</u>	<u>109,717</u>	<u>75,946</u>	<u>140,208</u>	<u>471,562</u>	<u>6,818</u>	<u>478,380</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
 股东权益变动表
 2019 年度
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019 年 1 月 1 日余额		29,352	29,920	81,710	4,627	109,717	74,900	133,914	464,140
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	56,447	56,447
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	-	2,043	-	-	-	2,043
(三) 股东投入资本	五、26								
- 发行永续债		-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
- 发行可转换公司债券所 增加的权益		-	2,782	-	-	-	-	-	2,782
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
三、2019 年 12 月 31 日余额		<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,710</u>	<u>6,670</u>	<u>125,805</u>	<u>74,900</u>	<u>162,275</u>	<u>543,410</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
 股东权益变动表 (续)
 2018 年度
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018 年 1 月 1 日余额		29,352	29,920	81,710	(2,261)	94,198	74,900	100,468	408,287
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	53,625	53,625
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	-	6,888	-	-	-	6,888
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
三、2018 年 12 月 31 日余额		<u>29,352</u>	<u>29,920</u>	<u>81,710</u>	<u>4,627</u>	<u>109,717</u>	<u>74,900</u>	<u>133,914</u>	<u>464,140</u>

刊载于第 14 页至第 140 页的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
财务报表附注
(除特别注明外，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”) 为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复 (1992) 350 号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路 12 号。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

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

本行及子公司 (以下统称“本集团”) 主要属于金融行业，主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“银保监会”) 批准的商业银行业务，融资租赁业务，信托业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会，本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则要求，真实、完整地反映了本行于 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2019 年度合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报表的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

三 主要会计政策和会计估计

1 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，在编制本财务报表时，这些境外机构的外币财务报表按照附注三、5 进行了折算。

3 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉(参见附注三、20)；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券的或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动(参见附注三、14(2)(b))于购买日转入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的，购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

4 合并财务报表的编制方法

总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（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回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果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所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

5 外币折算

外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。因货币性项目结算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。以外币计量，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目，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按初始交易日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

对境外经营的财务报表进行折算时，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，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

6 现金及现金等价物的确定标准

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。

7 贵金属

贵金属主要包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，并以成本和可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

8 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，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；
- 该金融资产已转移，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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；
- 贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

附注十二第 1.(3)项就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 贷款合同修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(8) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本行股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

9 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括签发的银行承兑汇票、信用证和保函等。财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十二第 1.(3)项中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十二第 1.(3)项中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具的方式对贷款承诺作净额结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

10 衍生工具和套期活动

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量（参见附注三第 8.(2)项）。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

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

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

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团采用了公允价值套期和现金流量套期，将某些衍生工具指定用于对已确认资产的公允价值或与已确认资产的现金流量相关的特定风险进行套期。

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

公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，本集团对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销，并计入当期损益。

现金流量套期

现金流量套期是指对现金流量变动风险敞口进行的套期。套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，本集团将其作为现金流量套期储备，计入其他综合收益。现金流量套期储备的金额为下列两项的绝对额中较低者：

- 套期工具自套期开始的累计利得或损失；
- 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

每期计入其他综合收益的现金流量套期储备的金额为当期现金流量套期储备的变动额。

套期工具产生的利得或损失中属于套期无效的部分，计入当期损益。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本集团将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。

对于不属于上述情况的现金流量套期，本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备金额，按照下列会计政策进行处理：

- 被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额予以保留，并按照上述现金流量套期的会计政策进行会计处理；
- 被套期的未来现金流量预期不再发生的，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。

境外经营净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。套期工具形成的利得或损失中属于套期有效的部分，计入其他综合收益，并于全部或部分处置境外经营时相应转出，计入当期损益。套期工具形成的利得或损失中属于套期无效的部分，计入当期损益。

11 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

不含权益成分的其他可转换工具

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

12 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

13 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

14 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的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。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本行购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、21。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、14(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、14(3)) 的企业。后续计量时, 对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算, 除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于长期股权投资的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, 以前者作为长期股权投资的成本; 对于长期股权投资的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, 以后者作为长期股权投资的成本, 长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后, 本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”), 本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益, 并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损, 除本集团负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的, 本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、21。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

15 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为提供劳务、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。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、16 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3 - 5%	3.17 - 3.23%
运输工具	5 年	3 - 5%	19.00 - 19.40%
电子计算机及其他设备	3 - 5 年	3 - 5%	19.00 - 32.33%
飞行及船舶设备	20 年	5%	4.75%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、21。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

16 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。在建工程以成本减减值准备(参见附注三、21) 在资产负债表内列示。

17 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、21）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

- 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。
- 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。
- 客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。
- 品牌及特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销。

本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按上述使用寿命有限的无形资产处理。

18 长期待摊费用

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

19 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

20 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大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。本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备（参见附注三、21）在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

21 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 商誉
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、23）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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

22 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

23 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 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。

26 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

- (1) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：
 - 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
 - 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
 - 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

- (2) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

27 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

28 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，本集团亦为员工设立退休福利提存计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

29 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。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的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

30 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产以外的固定资产按附注三、15(2)所述的折旧政策计提折旧，按附注三、21 所述的会计政策计提减值准备。对于其他经营租赁租出资产，比照前述披露具体的会计政策。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和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、初始直接费用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。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额列示在其他资产。或有租金在实际发生时计入当期损益。

31 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

32 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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

33 主要会计估计和判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 预期信用损失的计量

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

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二第 1.(3) 项。

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 税项

在计提所得税费用和增值税及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对存在税收法规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当期所得税费用、税金及附加以及应交税费的金额产生影响。

此外，递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵消有关暂时性的差异时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否足够的未来应纳税利润以抵消递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(4) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人，以判断是否对该等结构化主体具有控制。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、其他方持有的权力、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

(5) 商誉减值

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

(6) 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、信贷资产转让、资产证券化和卖出回购金融资产等多种方式转移金融资产。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。此外，若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。

34 重要会计政策变更

本集团于 2019 年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号（2019）”）
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号（2019）”）

(a) 准则 7 号（2019）

准则 7 号（2019）自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(b) 准则 12 号（2019）

准则 12 号（2019）自 2019 年 6 月 17 日起施行，对自 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按税法规定的应税收入的适用税率 6%-16% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额即为应交增值税。部分业务根据政策分别适用 3%、5% 等相应档次税率简易征收。
城市维护建设税	按应交增值税的 1%-7% 计征。
教育费附加	按应交增值税的 3%-5% 计征。
所得税	本行按应纳税所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的税项以相关地区适用的税率计算缴纳。

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

五 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	6,112	6,036	5,964	5,894
存放中央银行法定 准备金 (1)	364,433	364,026	362,304	361,390
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	105,063	70,709	102,311	69,687
存放中央银行财政 存款	2,065	2,733	2,065	2,710
应计利息	180	219	180	219
合计	<u>477,853</u>	<u>443,723</u>	<u>472,824</u>	<u>439,900</u>

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。本集团境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	56,583	47,965	49,231	41,123
境外银行	46,075	45,635	45,994	45,555
境内非银行金融机构	815	399	666	320
应计利息	498	401	477	368
减：减值准备	(216)	(116)	(189)	(92)
合计	<u>103,755</u>	<u>94,284</u>	<u>96,179</u>	<u>87,274</u>

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	26,260	14,006	26,260	13,506
境外银行	15,864	17,231	15,864	17,231
境内非银行金融机构	108,621	87,548	109,831	88,408
境外非银行金融机构	20,468	22,292	24,485	25,320
应计利息	1,460	1,264	1,478	1,265
减：减值准备	(66)	(90)	(64)	(88)
合计	<u>172,607</u>	<u>142,251</u>	<u>177,854</u>	<u>145,642</u>

4 衍生金融工具

本集团

	2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
利率互换合同	5,032,981	13,221	(13,017)
货币互换合同	1,875,203	16,168	(16,688)
期权合约	667,976	3,013	(2,739)
贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品合约	9,903	208	(137)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,289	21	(401)
货币互换合同	4,094	67	(17)
合计		38,719	(41,503)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	3,745,734	23,836	(22,517)
利率互换合同	3,178,256	12,882	(14,673)
期权合约	668,433	3,940	(3,105)
贵金属衍生金融工具	135,375	1,814	(1,414)
外汇远期合同	92,855	587	(861)
商品合约	2,825	62	(55)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,777	146	(141)
货币互换合同	2,134	7	(27)
合计		43,274	(42,793)

本行

	2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
利率互换合同	5,032,981	13,221	(13,017)
货币互换合同	1,875,203	16,168	(16,688)
期权合约	667,976	3,013	(2,739)
贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品合约	9,903	208	(137)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,096	21	(399)
货币互换合同	4,094	67	(17)
合计		38,719	(41,501)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	3,745,734	23,836	(22,517)
利率互换合同	3,178,256	12,882	(14,673)
期权合约	668,433	3,940	(3,105)
贵金属衍生金融工具	135,375	1,814	(1,414)
外汇远期合同	92,855	587	(861)
商品合约	2,825	62	(55)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,777	146	(141)
货币互换合同	2,134	7	(27)
合计		43,274	(42,793)

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。

5 买入返售金融资产

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	2,715	11,575
票据	145	-
应计利息	14	5
减：减值准备	(1)	(7)
合计	<u>2,873</u>	<u>11,573</u>

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量 (a)	3,555,971	3,299,570	3,533,088	3,277,027
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 (b)	412,935	249,153	412,935	249,153
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (c)	3,180	482	3,180	482
小计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>
应计利息	14,584	11,705	14,487	11,642
减：减值准备				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款本金	(108,359)	(105,339)	(106,157)	(103,649)
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款应计利息	(120)	(82)	(120)	(77)
小计	<u>(108,479)</u>	<u>(105,421)</u>	<u>(106,277)</u>	<u>(103,726)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>3,878,191</u>	<u>3,455,489</u>	<u>3,857,413</u>	<u>3,434,578</u>

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
(a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
一般企业贷款	1,847,828	1,778,999	1,839,136	1,769,084
贸易融资	32,623	36,875	32,623	36,875
贴现	144	468	120	314
个人贷款				
住房贷款	730,260	588,988	724,536	585,007
信用卡及透支	421,535	433,470	421,398	433,470
经营贷款	274,606	240,404	267,758	233,422
消费贷款及其他	248,975	220,366	247,517	218,855
小计	<u>3,555,971</u>	<u>3,299,570</u>	<u>3,533,088</u>	<u>3,277,027</u>
(b) 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款				
企业贷款				
贸易融资	35	-	35	-
贴现	412,900	249,153	412,900	249,153
小计	<u>412,935</u>	<u>249,153</u>	<u>412,935</u>	<u>249,153</u>
(c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的发放贷款和垫款				
企业贷款				
贸易融资	1,100	-	1,100	-
贴现	2,080	482	2,080	482
小计	<u>3,180</u>	<u>482</u>	<u>3,180</u>	<u>482</u>
发放贷款和垫款合计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>

6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
房地产业	334,229	8.41	283,516	7.99
制造业	330,592	8.32	305,290	8.60
租赁和商务服务业	264,423	6.66	265,795	7.49
水利、环境和公共设施 管理业	152,055	3.83	165,400	4.66
交通运输、仓储和邮政业	141,266	3.56	125,359	3.53
建筑业	139,388	3.51	141,439	3.99
批发和零售业	136,718	3.44	207,144	5.84
金融业	82,438	2.08	56,467	1.59
采矿业	79,581	2.00	77,164	2.17
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	67,941	1.71	64,389	1.81
信息传输、软件和 信息技术服务业	38,852	0.98	25,023	0.71
农、林、牧、渔业	27,785	0.70	27,205	0.77
科学研究和技术服务业	24,016	0.60	21,401	0.60
文化、体育和娱乐业	18,301	0.46	10,573	0.30
卫生和社会工作	16,936	0.43	11,837	0.33
教育	11,883	0.30	10,302	0.29
其他	15,182	0.38	17,570	0.50
小计	1,881,586	47.37	1,815,874	51.17
贴现	415,124	10.45	250,103	7.04
个人贷款	1,675,376	42.18	1,483,228	41.79
合计	3,972,086	100.00	3,549,205	100.00

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
房地产业	334,208	8.46	283,488	8.04
制造业	325,632	8.25	299,984	8.51
租赁和商务服务业	264,935	6.71	266,381	7.55
水利、环境和公共设施 管理业	151,988	3.85	165,321	4.69
交通运输、仓储和邮政业	141,134	3.57	125,240	3.55
建筑业	138,860	3.52	140,879	3.99
批发和零售业	134,976	3.42	205,237	5.82
金融业	83,134	2.10	56,467	1.60
采矿业	79,418	2.01	77,019	2.18
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	67,477	1.71	63,948	1.81
信息传输、软件和 信息技术服务业	38,779	0.98	24,958	0.71
农、林、牧、渔业	26,418	0.67	25,782	0.73
科学研究和技术服务业	23,997	0.61	21,376	0.61
文化、体育和娱乐业	18,263	0.46	10,514	0.30
卫生和社会工作	16,899	0.43	11,787	0.33
教育	11,837	0.30	10,257	0.29
其他	14,939	0.38	17,321	0.50
小计	1,872,894	47.43	1,805,959	51.21
贴现	415,100	10.51	249,949	7.09
个人贷款	1,661,209	42.06	1,470,754	41.70
合计	3,949,203	100.00	3,526,662	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	1,621,602	1,325,740	1,621,148	1,324,946
保证贷款	706,838	739,258	697,934	729,446
抵押贷款	1,422,864	1,284,367	1,410,241	1,273,603
质押贷款	220,782	199,840	219,880	198,667
合计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>

6.3 逾期贷款

本集团

	2019 年 12 月 31 日				
	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
信用贷款	12,649	13,496	3,751	360	30,256
保证贷款	9,759	8,381	6,638	1,221	25,999
抵押贷款	12,041	9,226	5,744	1,328	28,339
质押贷款	1,283	1,371	480	68	3,202
合计	<u>35,732</u>	<u>32,474</u>	<u>16,613</u>	<u>2,977</u>	<u>87,796</u>

	2018 年 12 月 31 日				
	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
信用贷款	9,693	9,591	1,610	177	21,071
保证贷款	13,721	14,817	12,744	485	41,767
抵押贷款	9,602	7,952	5,132	2,473	25,159
质押贷款	833	1,853	777	47	3,510
合计	<u>33,849</u>	<u>34,213</u>	<u>20,263</u>	<u>3,182</u>	<u>91,507</u>

本行

	2019 年 12 月 31 日				
	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
信用贷款	12,647	13,460	2,803	360	29,270
保证贷款	9,180	8,197	6,428	1,175	24,980
抵押贷款	11,825	9,152	5,630	1,317	27,924
质押贷款	1,247	1,371	479	68	3,165
合计	<u>34,899</u>	<u>32,180</u>	<u>15,340</u>	<u>2,920</u>	<u>85,339</u>

	2018 年 12 月 31 日				
	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
信用贷款	9,663	9,551	1,539	177	20,930
保证贷款	13,279	14,295	12,269	451	40,294
抵押贷款	9,355	7,754	4,996	2,429	24,534
质押贷款	760	1,853	756	47	3,416
合计	<u>33,057</u>	<u>33,453</u>	<u>19,560</u>	<u>3,104</u>	<u>89,174</u>

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款，上年末数据按本年末逾期口径重述。

6.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

注	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2019 年 1 月 1 日				
余额	25,042	26,693	53,604	105,339
本年转移:				
-至第一阶段	3,122	(2,940)	(182)	-
-至第二阶段	(1,602)	2,105	(503)	-
-至第三阶段	(1,147)	(17,022)	18,169	-
本年净增加 (1)	3,591	10,461	54,889	68,941
本年核销及处置	-	-	(68,004)	(68,004)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	3,539	3,539
其他变动	1	-	(1,457)	(1,456)
2019 年 12 月 31 日				
余额	29,007	19,297	60,055	108,359
2018 年 1 月 1 日				
余额	31,168	35,384	38,930	105,482
本年转移:				
-至第一阶段	2,842	(2,720)	(122)	-
-至第二阶段	(2,387)	2,540	(153)	-
-至第三阶段	(550)	(7,642)	8,192	-
本年净 (减少)/ 增加 (1)	(6,172)	(871)	65,604	58,561
本年核销及处置	-	-	(61,290)	(61,290)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	3,748	3,748
其他变动	141	2	(1,305)	(1,162)
2018 年 12 月 31 日				
余额	25,042	26,693	53,604	105,339

本行

	注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019 年 1 月 1 日					
余额		24,551	26,501	52,597	103,649
本年转移:					
-至第一阶段		3,055	(2,923)	(132)	-
-至第二阶段		(1,589)	2,089	(500)	-
-至第三阶段		(1,122)	(16,998)	18,120	-
本年净增加	(1)	3,634	10,329	54,127	68,090
本年核销及处置		-	-	(67,683)	(67,683)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,473	3,473
其他变动		1	-	(1,373)	(1,372)
2019 年 12 月 31 日					
余额		28,530	18,998	58,629	106,157
2018 年 1 月 1 日					
余额		30,587	35,308	37,908	103,803
本年转移:					
-至第一阶段		2,828	(2,718)	(110)	-
-至第二阶段		(2,381)	2,515	(134)	-
-至第三阶段		(540)	(7,607)	8,147	-
本年净(减少)/增加	(1)	(6,084)	(999)	65,333	58,250
本年核销及处置		-	-	(60,912)	(60,912)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,670	3,670
其他变动		141	2	(1,305)	(1,162)
2018 年 12 月 31 日					
余额		24,551	26,501	52,597	103,649

- (1) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注十二第 1.(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2019 年 1 月 1 日余额	199	4	-	203
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	89	4	136	229
2019 年 12 月 31 日余额	<u>288</u>	<u>8</u>	<u>136</u>	<u>432</u>

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2018 年 1 月 1 日余额	409	1	-	410
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净 (减少) / 增加	(210)	3	-	(207)
2018 年 12 月 31 日余额	<u>199</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>203</u>

7 金融投资

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(a) 505,318	395,668	488,178	382,492
债权投资	(b) 1,074,927	1,144,249	1,072,249	1,133,993
其他债权投资	(c) 497,508	378,860	491,384	374,171
其他权益工具投资	(d) 5,794	4,038	5,794	4,038
金融投资净额	2,083,547	1,922,815	2,057,605	1,894,694

(a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
基金投资	360,856	263,191	354,530	257,693
资金信托及资产管理 计划	(1) 65,313	71,131	60,531	65,145
企业债券	39,350	12,629	39,129	12,410
金融债券	10,313	5,610	10,126	5,610
政策性银行债券	7,780	5,109	7,780	5,109
政府债券	5,846	7,859	5,846	7,859
股权投资	4,306	1,128	114	97
同业存单	4,424	23,056	4,424	23,056
他行理财产品	90	208	-	-
资产支持证券	6	69	6	69
其他投资	(2) 7,034	5,678	5,692	5,444
合计	505,318	395,668	488,178	382,492

- (1) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。
- (2) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 债权投资

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	481,018	455,516	481,018	455,516
资金信托及资产管理计划				
-贷款	138,263	177,438	137,120	168,066
-票据资产	106,200	102,141	106,200	102,141
-资产支持证券	122,905	117,897	122,905	117,897
-其他	11,061	5,997	11,061	5,997
政策性银行债券	193,020	194,088	193,020	194,088
企业债券	6,805	25,782	6,267	25,374
金融债券	3,678	45,167	3,469	45,167
同业存单	1,373	695	1,373	695
资产支持证券	1,346	2,518	1,346	2,518
其他债权工具	2,155	9,650	2,155	9,650
小计	<u>1,067,824</u>	<u>1,136,889</u>	<u>1,065,934</u>	<u>1,127,109</u>
应计利息	<u>15,818</u>	<u>14,863</u>	<u>15,733</u>	<u>14,690</u>
减值准备				
-债权投资本金	(8,679)	(7,488)	(9,382)	(7,791)
-债权投资应计利息	<u>(36)</u>	<u>(15)</u>	<u>(36)</u>	<u>(15)</u>
小计	<u>(8,715)</u>	<u>(7,503)</u>	<u>(9,418)</u>	<u>(7,806)</u>
债权投资净额	<u>1,074,927</u>	<u>1,144,249</u>	<u>1,072,249</u>	<u>1,133,993</u>

(i) 债权投资减值准备变动如下：

本集团

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2019 年 1 月 1 日				
余额	2,909	238	4,341	7,488
本年转移：				
-至第一阶段	29	(4)	(25)	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(196)	(132)	328	-
本年净 (减少)/增加	(1,137)	(50)	2,358	1,171
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
2019 年 12 月 31 日余额				
	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2018 年 1 月 1 日				
余额	2,868	418	3,724	7,010
本年转移：				
-至第一阶段	4	(4)	-	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(7)	(40)	47	-
本年净增加/(减少)	44	(141)	562	465
其他变动	5	-	8	13
	<u>2,909</u>	<u>238</u>	<u>4,341</u>	<u>7,488</u>
2018 年 12 月 31 日余额				
	<u>2,909</u>	<u>238</u>	<u>4,341</u>	<u>7,488</u>

本行

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2019 年 1 月 1 日				
余额	2,932	238	4,621	7,791
本年转移:				
-至第一阶段	29	(4)	(25)	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(5)	(132)	137	-
本年净 (减少) / 增加	(1,376)	(54)	3,001	1,571
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,574</u>	<u>53</u>	<u>7,755</u>	<u>9,382</u>
2019 年 12 月 31 日余额				
	<u>1,574</u>	<u>53</u>	<u>7,755</u>	<u>9,382</u>
	<u>12 个月预期</u> 信用损失	<u>整个存续期预期</u> 信用损失	<u>整个存续期预期</u> 信用损失	<u>总计</u>
2018 年 1 月 1 日				
余额	2,778	418	4,032	7,228
本年转移:				
-至第一阶段	4	(4)	-	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(7)	(40)	47	-
本年净增加 / (减少)	157	(141)	534	550
其他变动	5	-	8	13
	<u>2,932</u>	<u>238</u>	<u>4,621</u>	<u>7,791</u>
2018 年 12 月 31 日余额				
	<u>2,932</u>	<u>238</u>	<u>4,621</u>	<u>7,791</u>

(c) 其他债权投资

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	192,752	153,340	192,752	153,340
政策性银行债券	133,893	73,947	133,893	73,947
金融债券	80,978	57,177	80,631	57,177
企业债券	59,066	54,251	55,974	50,775
同业存单	11,653	20,804	11,653	20,804
资产支持证券	9,093	11,982	9,093	11,982
资金信托及资产管理计划 (1)	2,825	2,487	147	1,274
小计	490,260	373,988	484,143	369,299
应计利息	7,248	4,872	7,241	4,872
合计	497,508	378,860	491,384	374,171

(1) 资金信托及资产管理计划由信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于信托理财产品、票据资产和债券等。

(i) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019 年 1 月 1 日				
余额	530	16	169	715
本年转移：				
-至第一阶段	1	(1)	-	-
-至第二阶段	(50)	50	-	-
-至第三阶段	(38)	(34)	72	-
本年净(减少)/增加	(79)	52	600	573
本年转销	-	-	(95)	(95)
其他变动	3	-	1	4
2019 年 12 月 31 日余额	367	83	747	1,197

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日				
余额	200	-	225	425
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	334	16	50	400
本年转销	-	-	(110)	(110)
其他变动	(4)	-	4	-
	<u>530</u>	<u>16</u>	<u>169</u>	<u>715</u>
2018 年 12 月 31 日余额				
	<u>530</u>	<u>16</u>	<u>169</u>	<u>715</u>
本行				
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019 年 1 月 1 日				
余额	354	14	169	537
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(3)	3	-	-
-至第三阶段	-	(18)	18	-
本年净 (减少)/ 增加	(62)	42	321	301
本年转销	-	-	(95)	(95)
其他变动	3	-	1	4
	<u>292</u>	<u>41</u>	<u>414</u>	<u>747</u>
2019 年 12 月 31 日余额				
	<u>292</u>	<u>41</u>	<u>414</u>	<u>747</u>

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018 年 1 月 1 日				
余额	200	-	225	425
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	158	14	50	222
本年转销	-	-	(110)	(110)
其他变动	(4)	-	4	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日				
余额	<u>354</u>	<u>14</u>	<u>169</u>	<u>537</u>

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
股权投资	4,983	4,038
基金投资	811	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,794</u>	<u>4,038</u>

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	1,841	1,757	1,841	1,757
联营企业	六、2	208	211	-	-
子公司	六、1	-	-	24,307	24,307
合计		<u>2,049</u>	<u>1,968</u>	<u>26,148</u>	<u>26,064</u>

本集团

	2019 年 1 月 1 日	按权益法调整 的净损益	宣告分派的 现金股利	其他变动	2019 年 12 月 31 日
浦银安盛基金管理 有限公司	1,247	166	(77)	-	1,336
浦发硅谷银行有限 公司	510	(8)	-	3	505
其他	211	13	-	(16)	208
合计	<u>1,968</u>	<u>171</u>	<u>(77)</u>	<u>(13)</u>	<u>2,049</u>

	2018 年 1 月 1 日	按权益法调整 的净损益	宣告分派的 现金股利	其他变动	2018 年 12 月 31 日
浦银安盛基金管理 有限公司	326	154	(64)	831	1,247
浦发硅谷银行有限 公司	478	22	-	10	510
其他	202	(12)	-	21	211
合计	<u>1,006</u>	<u>164</u>	<u>(64)</u>	<u>862</u>	<u>1,968</u>

9 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞行及 船舶设备	在建工程	合计
原值						
2018 年 1 月 1 日	12,657	464	7,701	10,295	4,674	35,791
本年购入	366	31	844	2,300	6,326	9,867
在建工程转出	-	-	-	-	(6,501)	(6,501)
本年处置	(7)	(34)	(577)	-	-	(618)
2018 年 12 月 31 日	13,016	461	7,968	12,595	4,499	38,539
本年购入	204	34	979	4,684	840	6,741
在建工程转入 / (转出)	1,244	-	3	-	(1,366)	(119)
本年处置	(749)	(48)	(644)	-	-	(1,441)
2019 年 12 月 31 日	13,715	447	8,306	17,279	3,973	43,720
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(3,793)	(355)	(5,596)	(907)	-	(10,651)
本年计提	(424)	(36)	(896)	(608)	-	(1,964)
本年处置	3	31	534	-	-	568
2018 年 12 月 31 日	(4,214)	(360)	(5,958)	(1,515)	-	(12,047)
本年计提	(471)	(43)	(942)	(744)	-	(2,200)
本年处置	332	45	533	-	-	910
2019 年 12 月 31 日	(4,353)	(358)	(6,367)	(2,259)	-	(13,337)
账面价值						
2019 年 12 月 31 日	9,362	89	1,939	15,020	3,973	30,383
2018 年 12 月 31 日	8,802	101	2,010	11,080	4,499	26,492

于 2019 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及船舶设备账面价值为人民币 150.20 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 110.80 亿元）。

本行

	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	在建工程	合计
原值					
2018 年 1 月 1 日	12,140	435	7,536	4,674	24,785
本年购入	357	26	809	6,326	7,518
在建工程转出	-	-	-	(6,501)	(6,501)
本年处置	(7)	(25)	(550)	-	(582)
2018 年 12 月 31 日	12,490	436	7,795	4,499	25,220
本年购入	113	24	863	837	1,837
在建工程转入 / (转出)	1,244	-	3	(1,366)	(119)
本年处置	(739)	(47)	(630)	-	(1,416)
2019 年 12 月 31 日	13,108	413	8,031	3,970	25,522
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(3,745)	(336)	(5,514)	-	(9,595)
本年计提	(392)	(32)	(861)	-	(1,285)
本年处置	3	23	519	-	545
2018 年 12 月 31 日	(4,134)	(345)	(5,856)	-	(10,335)
本年计提	(368)	(28)	(824)	-	(1,220)
本年处置	322	44	519	-	885
2019 年 12 月 31 日	(4,180)	(329)	(6,161)	-	(10,670)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	8,928	84	1,870	3,970	14,852
2018 年 12 月 31 日	8,356	91	1,939	4,499	14,885

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行原值为人民币 12.36 亿元，净值为人民币 10.78 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

10 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	客户合同关系	品牌及特许经营权	合计
原值					
2018 年 1 月 1 日	408	2,609	688	2,236	5,941
本年增加	6,392	1,033	-	-	7,425
2018 年 12 月 31 日	6,800	3,642	688	2,236	13,366
本年增加	-	1,336	-	-	1,336
本年处置	-	(4)	-	-	(4)
2019 年 12 月 31 日	6,800	4,974	688	2,236	14,698
累计摊销					
2018 年 1 月 1 日	(67)	(2,016)	(559)	-	(2,642)
本年摊销	(210)	(463)	(89)	-	(762)
2018 年 12 月 31 日	(277)	(2,479)	(648)	-	(3,404)
本年摊销	(177)	(745)	(19)	-	(941)
本年处置	-	4	-	-	4
2019 年 12 月 31 日	(454)	(3,220)	(667)	-	(4,341)
账面价值					
2019 年 12 月 31 日	6,346	1,754	21	2,236	10,357
2018 年 12 月 31 日	6,523	1,163	40	2,236	9,962

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2018 年 1 月 1 日	405	2,549	2,954
本年增加	<u>6,392</u>	<u>1,023</u>	<u>7,415</u>
2018 年 12 月 31 日	6,797	3,572	10,369
本年增加	-	1,282	1,282
本年处置	-	(2)	(2)
2019 年 12 月 31 日	<u>6,797</u>	<u>4,852</u>	<u>11,649</u>
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(67)	(1,988)	(2,055)
本年摊销	<u>(210)</u>	<u>(449)</u>	<u>(659)</u>
2018 年 12 月 31 日	(277)	(2,437)	(2,714)
本年摊销	(177)	(693)	(870)
本年处置	-	2	2
2019 年 12 月 31 日	<u>(454)</u>	<u>(3,128)</u>	<u>(3,582)</u>
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	<u>6,343</u>	<u>1,724</u>	<u>8,067</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>6,520</u>	<u>1,135</u>	<u>7,655</u>

11 商誉

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
商誉		
- 上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”)	6,981	6,981
减: 减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海信托 97.33%的股权产生的。

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

	2019 年及 2018 年 12 月 31 日
上海信托	4,739
上海信托子公司	2,242
合计	6,981

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

资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量所采用的加权平均增长率。

12 递延所得税

12.1 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	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	45,532	36,877	44,586	36,078
递延所得税负债	(634)	(643)	-	-

12.2 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

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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)
资产减值准备	178,398	44,599	148,296	37,074
应付职工薪酬	7,496	1,874	684	171
预计负债	6,698	1,674	4,747	1,187
衍生金融工具公允价值	2,784	696	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	532	133	-	-
其他债权投资公允价值	-	-	394	98
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	357	89
被套期的其他债权投资公允 价值	-	-	64	16
其他	58	14	-	-
小计	195,966	48,990	154,542	38,635
互抵金额		(3,458)		(1,758)
互抵后的递延所得税资产金额		45,532		36,877

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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)
其他债权投资公允价值	(7,517)	(1,879)	(4,545)	(1,136)
贵金属及大宗商品公允价值	(2,681)	(670)	-	-
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	(2,529)	(632)	(2,568)	(642)
交易性金融资产及负债 公允价值	(2,437)	(609)	(1,233)	(308)
其他权益工具投资公允价值	(905)	(226)	(579)	(145)
被套期的其他债权投资 公允价值	(296)	(74)	-	-
衍生金融工具公允价值	-	-	(481)	(120)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	-	-	(169)	(42)
其他	(8)	(2)	(33)	(8)
小计	(16,373)	(4,092)	(9,608)	(2,401)
互抵金额		3,458		1,758
互抵后的递延所得税负债金额		(634)		(643)

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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)
资产减值准备	175,589	43,897	145,976	36,494
预计负债	6,697	1,674	4,742	1,186
应付职工薪酬	6,478	1,619	-	-
衍生金融工具公允价值	2,782	696	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	532	133	-	-
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	357	89
被套期的其他债权投资公允 价值	-	-	64	16
其他	58	14	-	-
小计	<u>192,136</u>	<u>48,033</u>	<u>151,139</u>	<u>37,785</u>
互抵金额		<u>(3,447)</u>		<u>(1,707)</u>
互抵后的递延所得税资产金额		<u>44,586</u>		<u>36,078</u>

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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)
其他债权投资公允价值	(7,300)	(1,825)	(4,545)	(1,136)
贵金属及大宗商品公允价值	(2,681)	(670)	-	-
交易性金融资产公允价值	(2,609)	(652)	(1,028)	(257)
其他权益工具投资公允价值	(905)	(226)	(579)	(145)
被套期的其他债权投资 公允价值	(296)	(74)	-	-
衍生金融工具公允价值	-	-	(481)	(120)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	-	-	(169)	(42)
其他	-	-	(29)	(7)
小计	<u>(13,791)</u>	<u>(3,447)</u>	<u>(6,831)</u>	<u>(1,707)</u>
互抵金额		<u>3,447</u>		<u>1,707</u>
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>

12.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
年初净额		36,234	28,342	36,078	28,381
新金融工具准则对 期初净额的影响		-	5,213	-	5,266
经重述后的期初 净额		36,234	33,555	36,078	33,647
计入利润表的递延 所得税	五、39	9,357	4,918	9,213	4,690
计入其他综合收益 的递延所得税	五、28	(693)	(2,239)	(705)	(2,259)
年末净额		44,898	36,234	44,586	36,078

13 其他资产

	注	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	52,259	48,232	-	-
待清算款项		41,884	13,543	41,884	13,543
存出保证金		12,353	9,754	12,353	9,754
其他应收款	(2)	4,930	4,932	2,779	3,316
抵债及其他资产		3,967	605	3,651	595
信托业保障基金代垫款		3,004	2,745	-	-
预付土地及工程款项		2,204	1,758	2,204	1,758
长期待摊费用		1,123	1,168	1,064	1,110
应收利息		488	705	482	700
合计		122,212	83,442	64,417	30,776

(1) 应收融资租赁款

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年收回	18,789	17,424
资产负债表日后第 2 年收回	16,310	12,642
资产负债表日后第 3 年收回	11,279	9,485
第 3 年后收回	13,617	15,562
最低租赁收款额合计	59,995	55,113
应计利息	444	502
减：未实现融资收益	(6,480)	(6,460)
减：减值准备	(1,700)	(923)
应收融资租赁款净额	52,259	48,232

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
按账龄分析				
一年以内	6,182	6,155	4,191	4,680
一到二年	399	315	241	161
二到三年	162	61	150	51
三年以上	1,345	1,052	1,337	1,048
小计	8,088	7,583	5,919	5,940
减：减值准备	(3,158)	(2,651)	(3,140)	(2,624)
净值	4,930	4,932	2,779	3,316

14 资产减值准备

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销 及处置	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	116	100	-	-	216
拆出资金	90	(24)	-	-	66
买入返售金融资产	7	(6)	-	-	1
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	105,339	68,941	(68,004)	2,083	108,359
以公允价值计量且其					
变动计入其他综合					
收益的发放贷款和					
垫款	203	229	-	-	432
债权投资	7,488	1,171	-	20	8,679
其他债权投资	715	573	(95)	4	1,197
应收融资租赁款	923	777	-	-	1,700
其他应收款	2,651	741	(234)	-	3,158
应计及应收利息	812	255	-	9	1,076
抵债资产	171	-	-	-	171
合计	<u>118,515</u>	<u>72,757</u>	<u>(68,333)</u>	<u>2,116</u>	<u>125,055</u>

	2018 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销 及处置	其他	2018 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	182	(66)	-	-	116
拆出资金	66	24	-	-	90
买入返售金融资产	73	(66)	-	-	7
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	105,525	58,590	(61,290)	2,596	105,421
以公允价值计量且其					
变动计入其他综合					
收益的发放贷款和					
垫款	410	(207)	-	-	203
债权投资	7,020	470	-	13	7,503
其他债权投资	425	400	(110)	-	715
应收融资租赁款	732	191	-	-	923
其他应收款	2,317	559	(225)	-	2,651
应收利息	400	315	-	-	715
抵债资产	178	3	-	(10)	171
合计	<u>117,328</u>	<u>60,213</u>	<u>(61,625)</u>	<u>2,599</u>	<u>118,515</u>

本行

	2019 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销 及处置	其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融 机构款项	92	97	-	-	189
拆出资金	88	(24)	-	-	64
买入返售金融资产	7	(6)	-	-	1
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	103,649	68,090	(67,683)	2,101	106,157
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	203	229	-	-	432
债权投资	7,791	1,571	-	20	9,382
其他债权投资	537	301	(95)	4	747
其他应收款	2,624	714	(198)	-	3,140
应计及应收利息	803	255	-	9	1,067
抵债资产	171	-	-	-	171
合计	115,965	71,227	(67,976)	2,134	121,350

	2018 年 1 月 1 日	本年 (转回) / 计提	本年核销 及处置	其他	2018 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构 款项	159	(67)	-	-	92
拆出资金	66	22	-	-	88
买入返售金融资产	73	(66)	-	-	7
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	103,846	58,284	(60,912)	2,508	103,726
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	410	(207)	-	-	203
债权投资	7,237	556	-	13	7,806
其他债权投资	425	222	(110)	-	537
其他应收款	2,298	550	(224)	-	2,624
应收利息	396	315	-	-	711
抵债资产	178	3	-	(10)	171
合计	115,088	59,612	(61,246)	2,511	115,965

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	263,808	231,926	269,760	238,492
境外银行	15,297	30,180	15,297	30,180
境内非银行金融机构	702,051	783,406	703,303	784,655
境外非银行金融机构	17,108	18,047	17,861	18,047
应计利息	2,564	4,210	2,589	4,233
合计	<u>1,000,828</u>	<u>1,067,769</u>	<u>1,008,810</u>	<u>1,075,607</u>

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行	106,186	96,104	67,872	61,910
境外银行	50,159	48,515	46,741	45,571
境内非银行金融机构	5,300	3,470	2,400	1,800
境外非银行金融机构	350	-	350	-
应计利息	546	533	356	445
合计	<u>162,541</u>	<u>148,622</u>	<u>117,719</u>	<u>109,726</u>

17 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
与贵金属相关的金融 负债	18,464	24,504	18,464	24,504
合并结构化主体中其 他份额持有人权益 (1)	4,831	10,408	-	-
合计	<u>23,295</u>	<u>34,912</u>	<u>18,464</u>	<u>24,504</u>

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

18 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	136,559	85,383
票据	90,574	34,067
同业存单	340	-
应计利息	110	114
合计	<u>227,583</u>	<u>119,564</u>

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司	1,312,073	1,244,437	1,308,329	1,235,699
-个人	239,287	219,601	236,633	216,471
定期存款				
-公司	1,477,382	1,330,802	1,472,697	1,325,892
-个人	596,673	428,273	580,767	415,068
其他存款	2,438	3,905	2,414	3,788
小计	<u>3,627,853</u>	<u>3,227,018</u>	<u>3,600,840</u>	<u>3,196,918</u>
应计利息	33,989	26,297	33,163	25,671
合计	<u>3,661,842</u>	<u>3,253,315</u>	<u>3,634,003</u>	<u>3,222,589</u>

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		3,583	19,435	(17,532)	-	5,486
职工福利费		-	658	(658)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		47	713	(708)	-	52
- 工伤保险费		3	15	(14)	-	4
- 生育保险费		4	68	(67)	-	5
住房公积金		22	1,144	(1,133)	-	33
工会经费和 职工教育经费		305	485	(554)	-	236
其他		-	263	(263)	-	-
养老保险费	(1)	159	1,435	(1,404)	-	190
失业保险费	(1)	14	118	(109)	-	23
企业年金	(1)	3	636	(635)	-	4
其他长期职工薪酬	(2)	6,347	2,045	(2,097)	300	6,595
合计		10,487	27,015	(25,174)	300	12,628
	注	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		2,123	17,245	(15,785)	-	3,583
职工福利费		-	592	(592)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		45	677	(675)	-	47
- 工伤保险费		2	17	(16)	-	3
- 生育保险费		4	60	(60)	-	4
住房公积金		25	1,105	(1,108)	-	22
工会经费和 职工教育经费		340	422	(457)	-	305
其他		-	312	(312)	-	-
养老保险费	(1)	103	1,572	(1,516)	-	159
失业保险费	(1)	12	104	(102)	-	14
企业年金	(1)	3	645	(645)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	5,254	1,892	(1,114)	315	6,347
合计		7,911	24,643	(22,382)	315	10,487

本行

	注	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		2,513	18,005	(16,270)	-	4,248
职工福利费		-	603	(603)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		46	680	(675)	-	51
- 工伤保险费		3	14	(13)	-	4
- 生育保险费		4	65	(64)	-	5
住房公积金		21	1,096	(1,085)	-	32
工会经费和 职工教育经费		300	453	(517)	-	236
其他		-	258	(258)	-	-
养老保险费	(1)	158	1,370	(1,339)	-	189
失业保险费	(1)	14	114	(106)	-	22
企业年金	(1)	3	616	(615)	-	4
其他长期职工薪酬	(2)	6,249	1,989	(2,050)	290	6,478
合计		9,311	25,263	(23,595)	290	11,269
	注	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		1,167	15,985	(14,639)	-	2,513
职工福利费		-	550	(550)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		45	647	(646)	-	46
- 工伤保险费		2	16	(15)	-	3
- 生育保险费		4	55	(55)	-	4
住房公积金		25	1,062	(1,066)	-	21
工会经费和 职工教育经费		340	396	(436)	-	300
其他		-	312	(312)	-	-
养老保险费	(1)	103	1,505	(1,450)	-	158
失业保险费	(1)	12	102	(100)	-	14
企业年金	(1)	3	630	(630)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	5,179	1,833	(1,065)	302	6,249
合计		6,880	23,093	(20,964)	302	9,311

- (1) 本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。
- (2) 本集团其他长期职工薪酬为本集团递延支付的应付职工薪酬，均为设定提存计划。根据监管部门要求及本集团的相关规定，本集团应付职工薪酬递延支付部分将在未来三年后逐年发放。
- (3) 本集团应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

21 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
所得税	23,240	16,657	22,651	16,182
增值税	2,982	4,269	2,564	3,209
代扣代缴税费及其他	1,838	669	950	623
合计	28,060	21,595	26,165	20,014

22 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单 (1)	692,491	614,564	692,491	614,564
已发行债券				
11 次级债券 (2)	18,400	18,400	18,400	18,400
12 次级债券 (3)	12,000	12,000	12,000	12,000
15 二级资本债券 (4)	30,000	30,000	30,000	30,000
绿色金融债 01	-	20,000	-	20,000
绿色金融债 02 (5)	15,000	15,000	15,000	15,000
绿色金融债 03 (6)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 01 (7)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 02 (8)	22,000	22,000	22,000	22,000
17 浦发银行 03 (9)	13,000	13,000	13,000	13,000
18 浦发银行二级 01 (10)	20,000	20,000	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02 (11)	20,000	20,000	20,000	20,000
19 浦发银行小微债 01 (12)	50,000	-	50,000	-
香港美元中期票据 (13)	12,191	12,015	12,191	12,015
新加坡美元中期票据 (14)	2,090	2,060	2,090	2,060
伦敦美元中期票据 (15)	2,090	-	2,090	-
浦发转债 (16)	50,000	-	50,000	-
17 浦银租赁债 (17)	3,000	3,000	-	-
18 浦银租赁债 (18)	5,000	5,000	-	-
19 浦银租赁债 01 (19)	2,000	-	-	-
19 浦银租赁债 02 (20)	2,000	-	-	-
小计	308,771	222,475	296,771	214,475
减：待摊销金额	(2,645)	(104)	(2,629)	(97)
已发行债券	306,126	222,371	294,142	214,378
资产支持证券				
17 浦信 1	9	419	-	-
应计利息	4,876	4,086	4,668	3,931
合计	1,003,502	841,440	991,301	832,873

- (1) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 266 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.65%至 3.28% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 225 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.80%至 4.94%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构公开发行。于 2019 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 50 笔，最长期限为 372 天，利率区间为 0%到 3.30% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 58 笔，最长期限为 1,826 天，利率区间为 0%到 4.40%)。

- (2) 2011 年 10 月 11 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 184 亿元的次级债券。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%。
- (3) 2012 年 12 月 27 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 120 亿元的次级债券。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%。
- (4) 2015 年 9 月 7 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。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%。
- (5) 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人民币 150 亿元的“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%。
- (6) 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人民币 150 亿元的“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%。
- (7) 2017 年 2 月 22 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2017 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.00%。
- (8) 2017 年 4 月 26 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 220 亿元的“2017 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.20%。
- (9) 2017 年 8 月 10 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 130 亿元的“2017 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.20%。
- (10) 2018 年 9 月 5 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.96%。
- (11) 2018 年 9 月 14 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.96%。
- (12) 2019 年 3 月 25 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50%。

- (13) 2017 年 2 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年, 票面年利率浮动为 3ML+95BPS。2018 年 9 月 24 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+84BPS。
- (14) 2018 年 11 月 26 日, 本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+87BPS。
- (15) 2019 年 10 月 30 日, 本行在伦敦交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+70BPS。
- (16) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元, 于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市, 存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日, 存续期间共六年, 第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式, 到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止, 即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。
- 本债券的初始转股价格为 15.05 元/股, 在本次发行之后, 当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时, 本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股, 转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本债券可转债面值的 110% (含最后一年利息) 赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。
- (17) 2017 年 8 月 24 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2017 年金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.96%。
- (18) 2018 年 7 月 19 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“2018 年金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.49%。
- (19) 2019 年 7 月 23 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.62%。
- (20) 2019 年 8 月 20 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.45%。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份 (附注五、26)	合计
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
本年摊销	306	-	306
于 2019 年 12 月 31 日余额	47,442	2,782	50,224

23 预计负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺 减值准备	6,698	4,747	6,697	4,742

24 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待清算款项	24,656	28,527	24,656	28,527
预收租金及租赁保证金	4,164	4,262	-	-
合同负债	3,290	2,782	2,073	1,156
预提费用	1,380	3,240	1,257	3,240
保障基金公司融资款	1,000	970	-	-
其他	7,851	4,555	4,565	3,819
合计	42,341	44,336	32,551	36,742

25 股本

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>29,352</u>	<u>29,352</u>

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

26 其他权益工具

本集团及本行

	注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,782	-
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	<u>59,916</u>	<u>29,920</u>
合计		<u>62,698</u>	<u>29,920</u>

(1) 于 2019 年 12 月 31 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿 (2018 年：无)，具体信息参见附注五、22 第(16)项。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格 (元)	数量	年初 金额	本年 变动	年末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股 息率为 6%；第二 个 5 年的股息率 为 5.58%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生 转换
浦发优 2 (a)	前 5 年的股息率 为 5.5%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生 转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.73%	100	3.0 亿	-	30,000	30,000	无到期日	未发生 转换
减：发行费用				(80)	(4)	(84)		
账面价值				<u>29,920</u>	<u>29,996</u>	<u>59,916</u>		

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

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元/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计调整。

依据适用的法律法规和“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。

- (b) 于 2019 年 7 月 10 日，本行在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币 300 亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币 299.96 亿元计入其他权益工具。本永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在永续债发行日期满 5 年之日起于每年的永续债利息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的永续债，永续债持有人无权要求本行赎回永续债。本行有权全部或部分取消永续债利息的宣派和支付。

当本行发生银保监会或相关部门认为的下列触发事件并获得监管部门批准前提下，本行有权在无需获得本永续债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下），本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本永续债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。
- 2、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本永续债按照票面总金额全部减记。

依据适用的法律法规和“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”（银保监复[2019] 596 号），永续债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本永续债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前；本永续债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

27 资本公积

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	81,689	81,689	81,689	81,689
其他资本公积				
-子公司增资变动	50	50	-	-
-其他	21	21	21	21
合计	<u>81,760</u>	<u>81,760</u>	<u>81,710</u>	<u>81,710</u>

28 其他综合收益

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2019 年				税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产								
- 公允价值变动	3,240	4,186	(1,878)	(546)	1,760	2	5,000	
- 减值准备	689	806	(95)	(66)	645	-	1,334	
外币报表折算差额	296	(41)	-	-	(41)	-	255	
现金流量套期储备	-	(2)	-	-	(1)	(1)	(1)	
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动	434	326	-	(81)	245	-	679	
	<u>4,659</u>	<u>5,275</u>	<u>(1,973)</u>	<u>(693)</u>	<u>2,608</u>	<u>1</u>	<u>7,267</u>	

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2018 年				税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产								
- 公允价值变动	(3,084)	8,793	(361)	(2,108)	6,324	-	3,240	
- 减值准备	626	193	(110)	(21)	63	(1)	689	
外币报表折算差额	35	266	-	-	261	5	296	
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	103	441	-	(110)	331	-	434	
	<u>(2,320)</u>	<u>9,693</u>	<u>(471)</u>	<u>(2,239)</u>	<u>6,979</u>	<u>4</u>	<u>4,659</u>	

本行

	其他综合收益 年初余额	2019 年			其他综合收益 年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用 税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产					
- 公允价值变动	3,536	3,621	(1,566)	1,541	5,077
- 减值准备	555	534	(95)	329	884
外币报表折算差额	102	(72)	-	(72)	30
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	434	326	-	245	679
	<u>4,627</u>	<u>4,409</u>	<u>(1,661)</u>	<u>2,043</u>	<u>6,670</u>

其他综合收益	2018 年				其他综合收益	
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用		税后净额
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产						
- 公允价值变动	(2,982)	8,841	(150)	(2,173)	6,518	3,536
- 减值准备	626	15	(110)	24	(71)	555
外币报表折算差额	(8)	110	-	-	110	102
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	103	441	-	(110)	331	434
	<u>(2,261)</u>	<u>9,407</u>	<u>(260)</u>	<u>(2,259)</u>	<u>6,888</u>	<u>4,627</u>

29 盈余公积

本集团及本行

	2019 年 1 月 1 日	本年增加	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	87,511	16,088	103,599
合计	<u>109,717</u>	<u>16,088</u>	<u>125,805</u>
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	71,992	15,519	87,511
合计	<u>94,198</u>	<u>15,519</u>	<u>109,717</u>

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。

30 一般风险准备

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	75,946	303	76,249
	2018 年 1 月 1 日	本年变动	2018 年 12 月 31 日
一般风险准备	75,702	244	75,946

本行

	2019 年 1 月 1 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	74,900	-	74,900
	2018 年 1 月 1 日	本年变动	2018 年 12 月 31 日
一般风险准备	74,900	-	74,900

本行按财政部《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。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

31 利润分配

(1) 2018 年度利润分配

于 2019 年 4 月 24 日，股东大会批准的本行 2018 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 160.88 亿元；
- (ii) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

(2) 2017 年度利润分配

于 2018 年 5 月 28 日，股东大会批准的本行 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 155.19 亿元；
- (ii) 以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 29.35 亿元。

(3) 优先股股利分配

于 2019 年 11 月 20 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0%计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元 (含税)，股息发放日为 2019 年 12 月 3 日。

于 2019 年 2 月 1 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2019 年 3 月 11 日。

于 2018 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0% 计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 12 月 3 日。

于 2018 年 3 月 2 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 3 月 12 日。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	89,548	85,927	89,026	85,300
- 个人贷款	97,785	85,560	96,975	84,869
- 票据贴现	10,094	7,939	10,091	7,932
金融投资				
- 债权投资	46,505	57,856	46,307	57,537
- 其他债权投资	15,782	10,150	15,527	9,886
拆出资金	8,117	5,775	8,328	5,835
存放中央银行款项	6,198	6,806	6,155	6,759
存放同业及其他金融 机构款项	2,544	2,659	2,382	2,452
应收融资租赁款	2,488	2,071	-	-
买入返售金融资产	1,969	2,141	1,969	2,141
其他	1,064	604	1,064	604
小计	<u>282,094</u>	<u>267,488</u>	<u>277,824</u>	<u>263,315</u>
利息支出				
吸收存款	(75,315)	(59,653)	(74,686)	(59,036)
同业及其他金融机构存 放款项	(29,042)	(49,296)	(29,322)	(49,589)
已发行债务证券	(30,741)	(29,788)	(30,289)	(29,499)
向中央银行借款	(6,741)	(6,734)	(6,727)	(6,716)
拆入资金	(5,554)	(5,376)	(4,176)	(3,561)
卖出回购金融资产款	(4,715)	(3,436)	(4,715)	(3,436)
其他	(1,136)	(1,361)	(1,040)	(1,361)
小计	<u>(153,244)</u>	<u>(155,644)</u>	<u>(150,955)</u>	<u>(153,198)</u>
利息净收入	<u>128,850</u>	<u>111,844</u>	<u>126,869</u>	<u>110,117</u>

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	28,415	23,390	28,415	23,388
托管及其他受托业务	11,556	12,831	8,091	9,425
投行类业务	3,631	3,048	3,512	2,920
代理业务	2,723	1,883	2,722	1,882
信用承诺	2,154	2,276	2,152	2,274
结算与清算业务	975	1,020	973	1,019
其他	1,742	1,757	1,323	1,339
小计	51,196	46,205	47,188	42,247
手续费及佣金支出	(10,749)	(7,196)	(10,818)	(7,200)
手续费及佣金净收入	40,447	39,009	36,370	35,047

34 投资损益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
交易性金融资产	11,341	13,253	10,956	13,182
票据买卖差价净收益	2,022	1,032	2,022	1,032
贵金属	349	(641)	349	(641)
按权益法核算的				
长期股权投资	171	164	158	176
其他权益工具投资	44	40	44	40
子公司分红	-	-	129	126
其他债权投资	(144)	361	(456)	150
衍生金融工具	(168)	1,610	(168)	1,610
债权投资	(309)	(22)	(309)	(68)
其他	265	-	265	-
合计	13,571	15,797	12,990	15,607

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
贵金属	3,122	(573)	3,122	(573)
交易性金融工具	1,843	3,155	1,010	2,792
被套期债券	296	103	296	103
公允价值计量且其变动 入当期损益的贷款	(54)	-	(54)	-
衍生金融工具	(1,366)	(1,887)	(1,364)	(1,887)
其他	(76)	-	(76)	-
合计	3,765	798	2,934	435

36 汇兑损益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
外汇衍生工具投资损益	481	508	481	508
外汇衍生工具公允价值 变动损益	(1,880)	4,582	(1,880)	4,582
其他	1,711	(3,935)	1,727	(3,952)
合计	312	1,155	328	1,138

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
员工费用				
-短期薪酬	22,781	20,430	21,174	19,023
-离职后福利	2,189	2,321	2,100	2,237
-其他长期职工薪酬	2,045	1,892	1,989	1,833
租赁费	3,140	2,995	2,950	2,826
折旧及摊销费	2,869	2,773	2,533	2,516
电子设备运转及维护费	818	760	768	717
其他	9,210	11,370	8,783	10,808
合计	43,052	42,541	40,297	39,960

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
以摊余成本计量的发放				
贷款和垫款	68,941	58,590	68,090	58,284
预计负债	1,951	207	1,955	211
债权投资	1,171	470	1,571	556
应收融资租赁款	777	191	-	-
其他应收款	741	559	714	550
其他债权投资	573	400	301	222
应计及应收利息	255	315	255	315
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的发放				
贷款和垫款	229	(207)	229	(207)
存放同业及其他金融				
机构款项	100	(66)	97	(67)
买入返售金融资产	(6)	(66)	(6)	(66)
拆出资金	(24)	24	(24)	22
合计	<u>74,708</u>	<u>60,417</u>	<u>73,182</u>	<u>59,820</u>

39 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税费用	19,668	13,687	18,550	12,516
递延所得税费用	(9,357)	(4,918)	(9,213)	(4,690)
合计	<u>10,311</u>	<u>8,769</u>	<u>9,337</u>	<u>7,826</u>

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润	69,817	65,284	65,784	61,451
按中国法定税率计算的				
所得税	17,454	16,321	16,446	15,363
子公司采用不同税率的				
影响	(46)	(32)	-	-
不可抵扣支出的影响	289	302	214	202
免税收入的影响	(7,716)	(7,878)	(7,627)	(7,769)
以前年度所得税调整	330	56	304	30
所得税费用	<u>10,311</u>	<u>8,769</u>	<u>9,337</u>	<u>7,826</u>

40 每股收益

(1) 基本每股收益

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 2019 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本年的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于母公司股东本年净利润	58,911	55,914
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	<u>(1,725)</u>	<u>(1,725)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	57,186	54,189
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	<u>1.95</u>	<u>1.85</u>

本年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年宣告发放的优先股股利。

本年未宣告发放永续债利息。

(2) 稀释每股收益

本年度稀释每股收益基于本行公开发行人民币 500 亿元可转换公司债券均在发行时转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外的在假设条件下的普通股加权平均数计算。

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	57,186	54,189
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>243</u>	<u>-</u>
本年用于计算稀释每股收益的净利润	57,429	54,189
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	<u>554</u>	<u>-</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加 权平均数 (百万股)	29,906	29,352
稀释每股收益 (人民币元)	<u>1.92</u>	<u>1.85</u>

41 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	6,112	6,036	5,964	5,894
存放中央银行超额存款 准备金	105,063	70,709	102,311	69,687
原始到期日不超过三个月 的存放同业及其他金融 机构款项	62,816	47,026	58,326	44,000
原始到期日不超过三个月 的拆出资金	29,090	63,873	29,233	63,873
原始到期日不超过三个月 的买入返售金融资产	2,003	-	2,003	-
合计	<u>205,084</u>	<u>187,644</u>	<u>197,837</u>	<u>183,454</u>

42 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	59,506	56,515	56,447	53,625
加：信用减值损失	74,708	60,417	73,182	59,820
其他资产减值损失	(1)	3	(1)	3
折旧及摊销	3,613	3,326	2,533	2,516
处置固定资产、无形资 产和其他长期资产的 收益	(1,470)	(33)	(1,470)	(34)
公允价值变动损益	(3,765)	(798)	(2,934)	(435)
汇兑损益	1,880	(4,582)	1,880	(4,582)
已发行债务证券利息 支出	30,741	29,788	30,289	29,499
债权投资及其他债权 投资的利息收入	(62,287)	(68,006)	(61,834)	(67,423)
投资收益	(6,892)	(11,521)	(6,444)	(11,332)
递延所得税资产的增加	(9,348)	(4,881)	(9,213)	(4,690)
递延所得税负债的减少	(9)	(37)	-	-
经营性应收项目的增加	(628,202)	(589,837)	(619,209)	(580,837)
经营性应付项目的增加	472,898	191,286	472,496	195,158
经营活动使用的现金流量 净额	<u>(68,628)</u>	<u>(338,360)</u>	<u>(64,278)</u>	<u>(328,712)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物年末余额	205,084	187,644	197,837	183,454
减：现金及现金等价物年初余额	(187,644)	(147,458)	(183,454)	(138,838)
现金及现金等价物净增加额	17,440	40,186	14,383	44,616

43 金融资产转移

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

资产证券化交易

2019 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 289.30 亿元，符合完全终止确认条件。(2018 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 78.93 亿元，符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

2019 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 241.89 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2018 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 675.95 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 220.49 亿元，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 455.46 亿元，上述转让均终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2019 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 595.40 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 442.40 亿元)。

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	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%
上海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%
浙江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%
浙江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%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

根据本行与天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司其他股东的相关约定，本行在天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会中持有 51%的表决权，故本行认为能够对其实施控制。

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。

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。

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

<u>被投资单位名称</u>	<u>注</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>对集团是否 具有战略性</u>	<u>持股比例 (直接)</u>	<u>业务性质</u>
合营企业:						
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。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。

七 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、他行理财产品、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 5,605.21 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 6,503.84 亿元)。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 3,903.04 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 3,791.78 亿元)。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 1,110.19 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1,008.66 亿元)。

3 本集团于本年度发起但于 2019 年 12 月 31 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2019 年 1 月 1 日之后发行，并于 2019 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 192.06 亿元 (2018 年 1 月 1 日之后发行，并于 2018 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行量共计人民币 448.00 亿元)。

本集团于 2019 年 1 月 1 日之后发行，并于 2019 年 12 月 31 日之前已到期的信托计划发行总量共计人民币 191.62 亿元 (2018 年 1 月 1 日之后发行，并于 2018 年 12 月 31 日之前已到期的信托计划发行总量共计人民币 57.81 亿元)。

本集团于 2019 年 1 月 1 日之后发行，并于 2019 年 12 月 31 日之前已到期的基金投资发行总量共计人民币 920.36 亿元 (2018 年 1 月 1 日之后发行，并于 2018 年 12 月 31 日之前已到期的基金投资发行总量共计人民币 958.85 亿元)。

于 2019 年度，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大 (2018 年度：不重大)。

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

	2019 年									
	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
一、营业收入	81,295	39,335	11,266	15,140	16,517	10,939	4,844	11,352	-	190,688
利息收入	246,895	136,501	39,646	52,017	46,764	37,235	15,623	11,864	(304,451)	282,094
其中：外部利息收入	110,689	61,032	18,385	22,392	26,760	22,942	9,175	10,719	-	282,094
分部间利息收入	136,206	75,469	21,261	29,625	20,004	14,293	6,448	1,145	(304,451)	-
利息支出	(211,799)	(97,489)	(30,540)	(38,910)	(31,586)	(27,415)	(11,447)	(8,509)	304,451	(153,244)
其中：外部利息支出	(65,241)	(33,307)	(10,710)	(16,045)	(10,000)	(6,343)	(4,093)	(7,505)	-	(153,244)
分部间利息支出	(146,558)	(64,182)	(19,830)	(22,865)	(21,586)	(21,072)	(7,354)	(1,004)	304,451	-
手续费及佣金净收入/(支出)	31,200	(476)	1,765	1,238	921	828	484	4,487	-	40,447
投资损益	10,296	1,053	289	551	395	201	119	667	-	13,571
其他收益	15	46	42	59	10	52	5	256	-	485
公允价值变动损益	2,578	153	5	-	(23)	7	39	1,006	-	3,765
汇兑损益	480	(501)	55	93	24	26	20	115	-	312
其他业务收入	154	42	6	96	15	5	4	1,466	-	1,788
资产处置收益	1,476	6	(2)	(4)	(3)	-	(3)	-	-	1,470
二、营业支出	(50,528)	(11,287)	(7,573)	(17,099)	(9,890)	(14,054)	(4,469)	(5,924)	-	(120,824)
税金及附加	(508)	(492)	(158)	(193)	(233)	(202)	(81)	(79)	-	(1,946)
业务及管理费	(14,081)	(8,892)	(3,300)	(4,190)	(3,861)	(3,665)	(1,702)	(3,361)	-	(43,052)
信用减值损失	(35,872)	(1,736)	(4,112)	(12,576)	(5,792)	(10,186)	(2,686)	(1,748)	-	(74,708)
其他资产减值损失	-	(6)	2	-	-	3	2	-	-	1
其他业务成本	(67)	(161)	(5)	(140)	(4)	(4)	(2)	(736)	-	(1,119)
三、营业利润/(亏损)	30,767	28,048	3,693	(1,959)	6,627	(3,115)	375	5,428	-	69,864
加：营业外收入	25	28	4	12	16	10	7	4	-	106
减：营业外支出	(13)	(47)	(13)	(23)	(14)	(12)	(5)	(26)	-	(153)
四、分部利润/(亏损)总额	30,779	28,029	3,684	(1,970)	6,629	(3,117)	377	5,406	-	69,817

	2019 年 12 月 31 日									
	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
发放贷款和垫款	627,975	1,055,320	399,324	477,637	541,539	490,269	185,552	102,140	(1,565)	3,878,191
分部资产总额	<u>3,284,081</u>	<u>1,793,682</u>	<u>519,156</u>	<u>805,725</u>	<u>627,677</u>	<u>549,913</u>	<u>230,223</u>	<u>325,114</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>7,005,929</u>
吸收存款	157,228	1,395,417	426,262	641,551	476,127	304,583	160,601	104,653	(4,580)	3,661,842
分部负债总额	<u>2,775,455</u>	<u>1,765,897</u>	<u>515,452</u>	<u>807,559</u>	<u>621,050</u>	<u>553,374</u>	<u>229,568</u>	<u>306,165</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>6,444,878</u>
分部资产负债净头寸	<u>508,626</u>	<u>27,785</u>	<u>3,704</u>	<u>(1,834)</u>	<u>6,627</u>	<u>(3,461)</u>	<u>655</u>	<u>18,949</u>	<u>-</u>	<u>561,051</u>

	2018 年									
	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
一、营业收入	67,875	36,362	11,442	14,856	15,621	10,420	4,584	9,705	-	170,865
利息收入	247,422	131,074	48,998	61,916	46,287	37,206	16,894	10,547	(332,856)	267,488
其中：外部利息收入	111,510	51,678	18,622	22,711	22,865	21,273	8,848	9,981	-	267,488
分部间利息收入	135,912	79,396	30,376	39,205	23,422	15,933	8,046	566	(332,856)	-
利息支出	(222,140)	(96,871)	(39,503)	(48,932)	(32,662)	(28,020)	(12,879)	(7,493)	332,856	(155,644)
其中：外部利息支出	(47,381)	(35,075)	(18,652)	(23,463)	(11,719)	(6,943)	(5,354)	(7,057)	-	(155,644)
分部间利息支出	(174,759)	(61,796)	(20,851)	(25,469)	(20,943)	(21,077)	(7,525)	(436)	332,856	-
手续费及佣金净收入	26,699	1,495	1,864	1,571	1,500	1,042	457	4,381	-	39,009
投资损益	14,585	139	12	87	453	100	102	319	-	15,797
其他收益	7	49	8	26	12	77	5	331	-	515
公允价值变动损益	565	(51)	(23)	1	(10)	(13)	(21)	350	-	798
汇兑损益	363	332	71	122	30	27	25	185	-	1,155
其他业务收入	377	130	18	67	13	4	2	1,085	-	1,696
资产处置收益	(3)	65	(3)	(2)	(2)	(3)	(1)	-	-	51
二、营业支出	(37,322)	(14,327)	(3,641)	(14,631)	(8,138)	(16,151)	(6,861)	(4,451)	-	(105,522)
税金及附加	(513)	(440)	(145)	(184)	(206)	(188)	(75)	(101)	-	(1,852)
业务及管理费	(14,311)	(8,251)	(3,088)	(4,418)	(4,009)	(3,635)	(1,759)	(3,070)	-	(42,541)
信用减值损失	(22,491)	(5,586)	(400)	(9,988)	(3,910)	(12,297)	(5,026)	(719)	-	(60,417)
其他资产减值损失	-	7	(1)	-	-	(11)	2	-	-	(3)
其他业务成本	(7)	(57)	(7)	(41)	(13)	(20)	(3)	(561)	-	(709)
三、营业利润/(亏损)	30,553	22,035	7,801	225	7,483	(5,731)	(2,277)	5,254	-	65,343
加：营业外收入	25	28	5	9	21	4	9	3	-	104
减：营业外支出	(7)	(44)	(7)	(5)	(50)	(22)	(18)	(10)	-	(163)
四、分部利润/(亏损)总额	30,571	22,019	7,799	229	7,454	(5,749)	(2,286)	5,247	-	65,284

2018 年 12 月 31 日

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

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
银行承兑汇票	473,598	419,815
开出信用证	162,473	161,120
开出保函	88,940	101,003
信用卡及贷款承诺	457,683	351,725
	1,182,694	1,033,663
合计	1,182,694	1,033,663

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 2019 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 44.01 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 43.55 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：

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一年以内	2,745
一年至两年	2,021
两年至三年	1,513
三年以上	2,964
	9,243
合计	9,243

4 资本性承诺

截至 2019 年 12 月 31 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 36.40 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 32.48 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 37.78 亿元。

截至 2019 年 12 月 31 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 2.92 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1.75 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 39.93 亿元。

5 诉讼事项

于 2019 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 153 笔，涉及金额约人民币 22.16 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 92 笔，涉及金额约人民币 2.2 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债 (于 2018 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 93 笔，涉及金额约人民币 14.88 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 82 笔，涉及金额约人民币 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债)。

十 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2019 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,372.21 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1,503.74 亿元)。

十一 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

截至 2019 年 12 月 31 日，上海国际集团有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 10.11% 的份额，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1 在主要子公司中的权益。

3 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、2 在合营企业和联营企业中的权益。

4 其他主要关联方

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

此外，本行依据相关规定，已向上海证券交易所就豁免披露本行与本行独立董事及外部监事兼职企业的交易进行了报备。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有同类 交易金额 /余额的比例</u>
2019 年进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	366	43	1	410	0.15%
利息支出	(349)	(22)	(1,535)	(294)	(1)	(2,201)	1.44%
手续费及佣金收入	-	195	18	20	-	233	0.46%
投资损益	-	262	-	-	-	262	1.93%
公允价值变动损益	-	916	-	104	-	1,020	27.09%
汇兑损益	-	1	-	(1)	-	-	0.00%
业务及管理费	(17)	-	(256)	-	-	(273)	0.63%
其他综合收益	-	-	-	16	-	16	0.61%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方- 关联自然人	合计	占有同类 交易金额 /余额的比例
于 2019 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下:							
拆出资金	-	-	1,567	-	-	1,567	0.91%
发放贷款和垫款	-	-	491	877	30	1,398	0.04%
衍生金融资产	-	1	-	540	-	541	1.40%
金融投资:							
-交易性金融资产	-	45,164	-	916	-	46,080	9.12%
-债权投资	-	-	-	40	-	40	0.00%
-其他债权投资	-	-	-	1,803	-	1,803	0.36%
长期股权投资	-	2,049	-	-	-	2,049	100.00%
同业及其他金融机构 存放款项	-	(1,981)	(20,585)	(10,771)	-	(33,337)	3.33%
衍生金融负债	-	-	-	(450)	-	(450)	1.08%
吸收存款	(4,421)	(1,747)	(43,542)	(10,084)	(57)	(59,851)	1.63%

于 2019 年 12 月 31 日

重大表外项目如下:

开出保函	-	-	2,529	-	-	2,529	2.84%
------	---	---	-------	---	---	-------	-------

注: 于 2019 年 12 月 31 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 968,200 股, 并于当年获取了相应的现金股利分红。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
2018 年进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	127	-	1	128	0.05%
利息支出	(176)	(21)	(1,360)	(50)	-	(1,607)	1.03%
手续费及佣金收入	-	-	22	3	-	25	0.05%
投资收益	-	164	-	-	-	164	1.04%
业务及管理费	(7)	-	(383)	-	-	(390)	0.92%

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
于 2018 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下:							
拆出资金	-	-	4,422	-	-	4,422	3.11%
发放贷款和垫款	-	-	239	-	24	263	0.01%
长期股权投资	-	1,968	-	-	-	1,968	100.00%
同业及其他金融机构 存放款项	-	(1,058)	(5,113)	-	-	(6,171)	0.58%
吸收存款	(5,324)	-	(37,999)	(1,500)	-	(44,823)	1.38%

于 2018 年 12 月 31 日

重大表外项目如下:

开出保函	-	-	3,766	-	-	3,766	3.73%
------	---	---	-------	---	---	-------	-------

注：于2018年12月31日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计400,200股，并于当年获取了相应的现金股利分红。

6 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。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：	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	257	355
拆出资金	5,527	4,045
发放贷款和垫款	1,565	991
同业及其他金融机构存放款项	8,076	8,025
吸收存款	4,580	609
其他	26	21
报告期间交易：	2019 年	2018 年
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	10
拆出资金利息收入	220	108
发放贷款和垫款利息收入	51	114
同业及其他金融机构存放款项利息支出	271	191
吸收存款利息支出	78	-
手续费及佣金收入	88	21
手续费及佣金支出	114	41
其他业务收入	2	-

7 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

	2019 年	2018 年
支付关键管理人员薪酬	28	30

2019 年度关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

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行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

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	92% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券（含金融机构）	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行额度限制。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。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

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

本集团无按照企业会计准则相关要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

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

定性标准:

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

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

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

违约和已发生信用减值

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

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准,表明交易对手发生重大财务困难,示例包括:

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

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

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

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

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	471,741	-	-	471,741
存放同业及其他金融机构款项	103,725	30	-	103,755
拆出资金	172,607	-	-	172,607
买入返售金融资产	2,873	-	-	2,873
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	3,324,258	114,164	23,654	3,462,076
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	412,457	188	290	412,935
金融投资				
-债权投资	1,071,351	1,052	2,524	1,074,927
-其他债权投资	495,853	879	776	497,508
其他金融资产	109,713	3,963	1,242	114,918
合计	<u>6,164,578</u>	<u>120,276</u>	<u>28,486</u>	<u>6,313,340</u>
	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	437,687	-	-	437,687
存放同业及其他金融机构款项	94,284	-	-	94,284
拆出资金	142,251	-	-	142,251
买入返售金融资产	11,573	-	-	11,573
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	3,056,361	130,846	18,647	3,205,854
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	249,105	48	-	249,153
金融投资				
-债权投资	1,137,024	5,337	1,888	1,144,249
-其他债权投资	378,414	446	-	378,860
其他金融资产	67,402	2,425	330	70,157
合计	<u>5,574,101</u>	<u>139,102</u>	<u>20,865</u>	<u>5,734,068</u>

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
担保及承诺：		
银行承兑汇票	471,274	418,035
开出信用证	162,001	160,819
开出保函	87,542	100,206
信用卡及贷款承诺	455,179	349,929
	<u>1,175,996</u>	<u>1,028,989</u>
合计	<u>1,175,996</u>	<u>1,028,989</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币 839.99 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 722.51 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 305.51 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 218.80 亿元)。

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

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

人民币	2019 年 12 月 31 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
中长期债券：				
AAA	14,096	398,495	146,716	559,307
AA+到 AA-	442	23,730	5,135	29,307
A+到 A-	-	-	187	187
短期债券：				
A-1	2,126	-	966	3,092
未评级	111,284	651,488	274,233	1,037,005
	<u>127,948</u>	<u>1,073,713</u>	<u>427,237</u>	<u>1,628,898</u>

2019 年 12 月 31 日				
外币	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
AAA	1,819	31	324	2,174
AA	7	-	477	484
A 及 A 以下	2,540	324	18,873	21,737
未评级	494	859	50,597	51,950
	<u>4,860</u>	<u>1,214</u>	<u>70,271</u>	<u>76,345</u>

2018 年 12 月 31 日				
人民币	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
中长期债券:				
AAA	5,459	96,685	78,567	180,711
AA+到 AA-	3,491	48,954	6,751	59,196
A-以下	-	108	210	318
短期债券:				
A-1	9,705	219	2,889	12,813
未评级	105,088	995,305	235,386	1,335,779
	<u>123,743</u>	<u>1,141,271</u>	<u>323,803</u>	<u>1,588,817</u>

2018 年 12 月 31 日				
外币	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
AAA	62	31	2,050	2,143
AA	83	1,138	2,368	3,589
A 及 A 以下	929	1,401	3,380	5,710
未评级	646	408	47,259	48,313
	<u>1,720</u>	<u>2,978</u>	<u>55,057</u>	<u>59,755</u>

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，以及审阅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资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2019 年 12 月 31 日				
	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	460,186	12,480	4,873	314	477,853
存放同业及其他金融 机构款项	48,914	47,585	1,378	5,878	103,755
拆出资金	117,756	44,961	9,512	378	172,607
衍生金融资产	37,897	251	556	15	38,719
买入返售金融资产	2,873	-	-	-	2,873
发放贷款和垫款	3,734,284	107,188	25,685	11,034	3,878,191
金融投资：					
交易性金融资产	496,006	9,091	221	-	505,318
债权投资	1,073,713	577	606	31	1,074,927
其他债权投资	427,237	64,544	2,498	3,229	497,508
其他权益工具投资	5,794	-	-	-	5,794
其他金融资产	74,871	35,094	2,665	2,288	114,918
金融资产总额	6,479,531	321,771	47,994	23,167	6,872,463
向中央银行借款	233,423	-	-	-	233,423
同业及其他金融机构存 放款项	953,874	28,715	15,227	3,012	1,000,828
拆入资金	81,887	72,587	4,697	3,370	162,541
交易性金融负债	8,327	14,968	-	-	23,295
衍生金融负债	40,378	560	558	7	41,503
卖出回购金融资产款	213,340	14,243	-	-	227,583
吸收存款	3,425,104	204,740	25,181	6,817	3,661,842
已发行债务证券	968,868	33,937	697	-	1,003,502
其他金融负债	33,957	1,843	266	396	36,462
金融负债总额	5,959,158	371,593	46,626	13,602	6,390,979
金融工具净头寸	520,373	(49,822)	1,368	9,565	481,484
货币衍生合约	(53,342)	56,955	1,222	(3,978)	857
信用承诺	1,102,487	58,105	8,164	7,240	1,175,996

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	436,007	7,237	185	294	443,723
存放同业及其他金 融机构款项	48,717	34,071	5,982	5,514	94,284
拆出资金	90,282	38,520	12,189	1,260	142,251
衍生金融资产	37,153	5,927	40	154	43,274
买入返售金融 资产	11,573	-	-	-	11,573
发放贷款和垫款	3,324,428	100,600	19,957	10,504	3,455,489
金融投资：					
交易性金融资产	386,144	9,450	74	-	395,668
债权投资	1,141,271	1,795	207	976	1,144,249
其他债权投资	323,803	45,891	6,838	2,328	378,860
其他权益工具 投资	4,038	-	-	-	4,038
其他金融资产	20,302	49,563	227	65	70,157
金融资产总额	5,823,718	293,054	45,699	21,095	6,183,566
向中央银行借款	221,003	-	-	-	221,003
同业及其他金融机 构存放款项	1,008,545	45,341	11,965	1,918	1,067,769
拆入资金	63,337	75,743	6,588	2,954	148,622
交易性金融负债	18,435	16,477	-	-	34,912
衍生金融负债	37,411	4,976	83	323	42,793
卖出回购金融资产款	109,984	9,580	-	-	119,564
吸收存款	3,039,761	183,701	23,323	6,530	3,253,315
已发行债务证券	812,380	23,455	4,856	749	841,440
其他金融负债	29,600	1,018	3	329	30,950
金融负债总额	5,340,456	360,291	46,818	12,803	5,760,368
金融工具净头寸	483,262	(67,237)	(1,119)	8,292	423,198
货币衍生合约	(133,326)	126,067	3,770	(11,914)	(15,403)
信用承诺	957,962	61,623	1,158	8,246	1,028,989

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	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(54)	54	(296)	296
其他外币对人民币	(61)	61	30	(30)

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。

本集团根据中国人民银行相关规定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。

	2019 年 12 月 31 日						
	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	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	457,557	-	-	-	-	20,296	477,853
存放同业及其他金融机构款项	64,729	10,998	27,530	-	-	498	103,755
拆出资金	40,821	37,215	72,818	20,293	-	1,460	172,607
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,719	38,719
买入返售金融资产	2,433	426	-	-	-	14	2,873
发放贷款和垫款	1,944,856	471,346	1,261,633	155,516	30,376	14,464	3,878,191
金融投资：							
交易性金融资产	8,513	4,632	39,650	39,121	21,594	391,808	505,318
债权投资	48,083	36,282	191,243	510,980	272,557	15,782	1,074,927
其他债权投资	4,144	10,748	57,516	277,470	140,382	7,248	497,508
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,794	5,794
其他金融资产	46,030	1,337	16,065	-	-	51,486	114,918
金融资产总额	2,617,166	572,984	1,666,455	1,003,380	464,909	547,569	6,872,463
负债							
向中央银行借款	6,880	10	223,799	-	-	2,734	233,423
同业及其他金融机构存放款项	546,133	211,843	240,288	-	-	2,564	1,000,828
拆入资金	83,907	30,630	40,909	6,171	378	546	162,541
交易性金融负债	-	-	-	-	-	23,295	23,295
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,503	41,503
卖出回购金融资产款	182,515	24,038	20,920	-	-	110	227,583
吸收存款	2,188,505	422,188	492,649	524,303	208	33,989	3,661,842
已发行债务证券	87,959	221,984	451,899	88,965	147,819	4,876	1,003,502
其他金融负债	1,495	-	728	-	-	34,239	36,462
金融负债总额	3,097,394	910,693	1,471,192	619,439	148,405	143,856	6,390,979
净额	(480,228)	(337,709)	195,263	383,941	316,504	403,713	481,484

	2018 年 12 月 31 日						
	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	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	428,273	-	-	-	-	15,450	443,723
存放同业及其他金融机构款项	62,828	10,530	20,525	-	-	401	94,284
拆出资金	28,429	15,254	79,517	17,787	-	1,264	142,251
衍生金融资产	-	-	-	-	-	43,274	43,274
买入返售金融资产	11,568	-	-	-	-	5	11,573
发放贷款和垫款	2,030,010	357,903	882,466	127,754	45,733	11,623	3,455,489
金融投资：							
交易性金融资产	4,199	6,745	35,445	37,082	25,924	286,273	395,668
债权投资	64,785	92,905	149,392	533,626	288,693	14,848	1,144,249
其他债权投资	22,561	8,912	51,610	179,288	111,617	4,872	378,860
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,038	4,038
其他金融资产	44,677	1,067	1,985	-	-	22,428	70,157
金融资产总额	2,697,330	493,316	1,220,940	895,537	471,967	404,476	6,183,566
负债							
向中央银行借款	9,020	30,090	178,630	-	-	3,263	221,003
同业及其他金融机构存放款项	819,520	108,817	135,176	-	-	4,256	1,067,769
拆入资金	75,330	33,977	32,852	5,431	499	533	148,622
交易性金融负债	-	-	10	8,688	603	25,611	34,912
衍生金融负债	-	-	-	-	-	42,793	42,793
卖出回购金融资产款	87,767	11,747	19,936	-	-	114	119,564
吸收存款	1,945,923	383,651	659,481	232,916	5,047	26,297	3,253,315
已发行债务证券	49,817	249,836	320,170	117,176	100,355	4,086	841,440
其他金融负债	729	970	724	-	-	28,527	30,950
金融负债总额	2,988,106	819,088	1,346,979	364,211	106,504	135,480	5,760,368
净额	(290,776)	(325,772)	(126,039)	531,326	365,463	268,996	423,198

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。

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(2,112)	2,112	(2,964)	2,964
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	14,327	(13,392)	10,637	(10,407)

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

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

3 流动性风险

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

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

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

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

	2019 年 12 月 31 日						
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	477,853	-	-	-	-	477,853
存放同业及其他金融机构款项	-	58,646	17,501	31,675	-	-	107,822
拆出资金	-	-	68,596	84,066	23,319	-	175,981
买入返售金融资产	-	-	2,878	-	-	-	2,878
发放贷款和垫款	62,353	-	923,781	1,526,946	1,123,540	1,196,731	4,833,351
金融投资：							
交易性金融资产	630	391,808	12,383	41,829	82,327	26,497	555,474
债权投资	7,270	-	88,640	220,592	604,506	313,863	1,234,871
其他债权投资	244	-	40,423	70,902	318,657	160,972	591,198
其他权益工具投资	-	5,794	-	-	-	-	5,794
其他金融资产	2,611	46,515	4,666	26,399	36,721	4,485	121,397
金融资产总额	73,108	980,616	1,158,868	2,002,409	2,189,070	1,702,548	8,106,619
负债							
向中央银行借款	-	-	7,109	231,185	-	-	238,294
同业及其他金融机构存放款项	-	328,115	432,812	244,886	-	-	1,005,813
拆入资金	-	-	114,019	43,090	6,399	477	163,985
交易性金融负债	-	3,258	16,429	1,820	1,214	574	23,295
卖出回购金融资产款	-	-	206,788	21,120	-	-	227,908
吸收存款	-	1,552,581	1,073,724	566,834	547,530	247	3,740,916
已发行债务证券	-	-	300,735	472,658	126,479	165,821	1,065,693
其他金融负债	-	31,284	297	1,269	3,206	446	36,502
金融负债总额	-	1,915,238	2,151,913	1,582,862	684,828	167,565	6,502,406
净额	73,108	(934,622)	(993,045)	419,547	1,504,242	1,534,983	1,604,213
衍生金融工具							
-流入	-	-	163,350	209,554	50,990	27	423,921
-流出	-	-	164,686	211,447	50,829	82	427,044
衍生金融工具净额	-	-	(1,336)	(1,893)	161	(55)	(3,123)
信用承诺	-	432,004	277,360	424,134	48,272	924	1,182,694

	2018 年 12 月 31 日						
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	443,723	-	-	-	-	443,723
存放同业及其他金融机构款项	-	60,315	13,738	21,932	-	-	95,985
拆出资金	-	-	43,367	83,786	17,069	-	144,222
买入返售金融资产	-	-	11,575	-	-	-	11,575
发放贷款和垫款	71,057	-	869,961	1,054,759	1,022,783	1,386,969	4,405,529
金融投资：							
交易性金融资产	1,583	286,273	10,816	38,598	44,340	29,469	411,079
债权投资	4,351	-	159,543	197,612	640,567	326,329	1,328,402
其他债权投资	130	-	20,063	62,378	241,825	130,684	455,080
其他权益工具投资	-	4,038	-	-	-	-	4,038
其他金融资产	291	25,826	3,539	11,402	32,703	4,985	78,746
金融资产总额	77,412	820,175	1,132,602	1,470,467	1,999,287	1,878,436	7,378,379
负债							
向中央银行借款	-	-	40,400	184,602	-	-	225,002
同业及其他金融机构存放款项	-	719,855	212,466	139,684	-	-	1,072,005
拆入资金	-	-	110,154	33,773	6,374	704	151,005
交易性金融负债	194	25,611	-	10	8,495	603	34,913
卖出回购金融资产款	-	-	99,606	20,194	-	-	119,800
吸收存款	-	1,487,391	1,119,643	681,214	246,550	6,241	3,541,039
已发行债务证券	-	-	283,043	333,567	156,216	124,000	896,826
其他金融负债	-	28,649	1,594	-	731	-	30,974
金融负债总额	194	2,261,506	1,866,906	1,393,044	418,366	131,548	6,071,564
净额	77,218	(1,441,331)	(734,304)	77,423	1,580,921	1,746,888	1,306,815
衍生金融工具							
-流入	-	-	559,678	278,921	43,570	-	882,169
-流出	-	-	558,572	278,411	44,045	29	881,057
衍生金融工具净额	-	-	1,106	510	(475)	(29)	1,112
信用承诺	-	358,270	287,927	342,327	42,651	2,488	1,033,663

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(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(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,074,927	-	804,624	282,208	1,086,832
金融负债：					
已发行债务证券	1,003,502	-	1,012,359	-	1,012,359
2018 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,144,249	-	856,521	292,683	1,149,204
金融负债：					
已发行债务证券	841,440	-	844,012	-	844,012

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值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。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
交易性金融资产				
-基金投资	358,371	-	2,485	360,856
-资金信托及 资产管理计划	-	17,273	48,040	65,313
-债券投资	2,310	60,572	407	63,289
-股权投资	2,687	-	1,619	4,306
-同业存单	-	4,424	-	4,424
-他行理财产品	-	-	90	90
-资产支持证券	-	6	-	6
-其他投资	-	-	7,034	7,034
其他债权投资				
-债券投资	52,676	421,261	-	473,937
-同业存单	-	11,653	-	11,653
-资产支持证券	-	9,093	-	9,093
-资金信托及 资产管理计划	-	344	2,481	2,825
其他权益工具投资				
-股权投资	397	-	4,586	4,983
-基金投资	-	-	811	811
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益				
-贴现	-	412,900	-	412,900
-贸易融资	-	35	-	35
以公允价值计量且其变 动计入当期损益				
-贴现	-	2,080	-	2,080
-贸易融资	-	1,100	-	1,100
衍生金融资产	-	38,719	-	38,719
金融资产合计	416,441	979,460	67,553	1,463,454
衍生金融负债	-	41,503	-	41,503
交易性金融负债				
-与贵金属相关的金 融负债	18,464	-	-	18,464
-合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	2,929	45	1,857	4,831
金融负债合计	21,393	41,548	1,857	64,798

2018 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资				
交易性金融资产				
-基金投资	260,117	-	3,074	263,191
-资金信托及资产管理计划	-	18,531	52,600	71,131
-债券投资	174	54,158	-	54,332
-股权投资	345	-	783	1,128
-他行理财产品	-	-	208	208
-其他投资	-	-	5,678	5,678
其他债权投资				
-债券与其他债权工具	35	376,338	-	376,373
-资金信托及资产管理计划	-	1,274	1,213	2,487
其他权益工具投资	398	-	3,640	4,038
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
-贴现	-	249,153	-	249,153
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-贴现	-	482	-	482
衍生金融资产	-	43,274	-	43,274
金融资产合计	261,069	743,210	67,196	1,071,475
衍生金融负债	-	42,793	-	42,793
交易性金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	23,563	941	-	24,504
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,107	19	9,282	10,408
金融负债合计	24,670	43,753	9,282	77,705

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2019 年 1 月 1 日	62,343	1,213	3,640	(9,282)	57,914
购入	20,152	3,048	1,431	(819)	23,812
出售或结算	(23,946)	(2,124)	(44)	8,371	(17,743)
计入损益的利得或 损失	1,126	342	44	(127)	1,385
计入其他综合收益的 利得或损失	-	2	326	-	328
2019 年 12 月 31 日	59,675	2,481	5,397	(1,857)	65,696
2019 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入 2019 年损益的 未实现利得或 损失	(756)	-	-	(22)	(778)
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2018 年 1 月 1 日	76,991	1,868	1,140	(13,194)	66,805
购入	24,792	362	1,985	(961)	26,178
出售或结算	(40,263)	(1,221)	-	4,985	(36,499)
计入损益的利得或 损失	823	211	-	(112)	922
计入其他综合收益的 利得或损失	-	(7)	515	-	508
2018 年 12 月 31 日	62,343	1,213	3,640	(9,282)	57,914
2018 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入 2018 年损益的 未实现利得或 损失	823	-	-	(112)	711

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2019 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
交易性金融资产			
- 资金信托及资产管理计划	47,227 813	收益法 参考最近 交易	贴现率 不适用
- 股权投资	1,619	收益法	贴现率
- 基金投资	2,485	参考最近 交易	不适用
- 债券投资	407	收益法	贴现率
- 他行理财产品	90	收益法	贴现率
- 其他投资	7,034	注 1	注 1
	<u>59,675</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	<u>2,481</u>	收益法	贴现率
其他权益工具投资			
- 股权投资	1,149	参考最近 交易	不适用
	3,287	市场法	流动性折扣 市净率
	150	市场法	流动性折扣 市盈率
- 基金投资	763	参考最近 交易	不适用
	48	市场法	流动性折扣 市净率
	<u>5,397</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	<u>1,857</u>	注 2	注 2

	2018 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资：			
交易性金融资产			
- 资金信托及资产管理计划	52,600	收益法	贴现率
- 基金投资	3,074	参考最近 交易	不适用
- 股权投资	783	收益法	贴现率
- 他行理财产品	208	收益法	贴现率
- 其他投资	5,678	注 1	注 1
	<u>62,343</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	1,213	收益法	贴现率
其他权益工具投资			
- 股权投资	1,985	参考最近 交易	不适用
	1,346	市场法	流动性折扣 市净率
	309	市场法	流动性折扣 市盈率
	<u>3,640</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	9,282	注 2	注 2

注 1：交易性金融资产主要为本集团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。

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

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2019 年 12 月 31 日止，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

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于国内系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	485,260	435,120
一级资本净额	545,555	465,398
资本净额	655,695	589,308
风险加权资产总额	<u>4,731,354</u>	<u>4,311,886</u>
核心一级资本充足率	10.26%	10.09%
一级资本充足率	11.53%	10.79%
资本充足率	<u>13.86%</u>	<u>13.67%</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、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、永续债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

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2019 年 12 月 31 日
金融投资	473,693
票据	90,791
贷款	414
	<hr/>
合计	<u>564,898</u>

十四 资产负债表日后事项

1 利润分配方案

本行于 2020 年 4 月 23 日召开董事会，批准了 2019 年度利润分配的方案并上报年度股东大会审议批准。

2 关于投资企业股权处置的事宜

根据国务院及证监会的安排，自 2020 年 4 月 1 日起，在全国范围内取消基金管理公司外资股比限制。本行控股子公司上海信托收到摩根资产管理（以下简称“摩根资产”）的通知，摩根资产拟收购上海信托持有的上投摩根基金管理公司（以下简称“上投摩根”）剩余的股份。截至报告日，上海信托持股上投摩根 51% 的股份，摩根资产管理（英国）有限公司持股上投摩根 49% 的股份。本行将根据监管规定、国有资产管理的要求以及《公司章程》的规定，基于互惠互利的商业原则启动上述股权转让的沟通协商、评估、挂牌等相关事宜。

3 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本行将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产、投资资产的资产质量和资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告日，该评估工作尚在进行中。

十五 比较数据

与与本年财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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) (以下简称“信息披露编报规则第 9 号”) 计算的每股收益如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	57,186	54,189
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益 (人民币元)	1.95	1.85
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益 (人民币元)	1.92	1.85
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	55,829	53,918
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益 (人民币元)	1.90	1.84
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益 (人民币元)	1.87	1.84

二 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于母公司普通股股东的加权净资产	465,154	412,281
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	57,186	54,189
- 加权平均净资产收益率	12.29%	13.14%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	55,829	53,918
- 加权平均净资产收益率	12.00%	13.08%

三 非经常性损益明细表

本集团根据证监会颁布的《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》(2008) 确认的非经常性损益如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
非流动资产处置损益	1,470	51
政府补助	485	515
其他营业外净支出	(47)	(59)
非经常性损益的所得税影响数	(488)	(147)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,420</u>	<u>360</u>
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,357	271
归属于少数股东权益的非经常性损益	63	89
	<hr/>	<hr/>

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及金融负债公允价值变动损益,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及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资损益,未作为非经常性损益披露。

四 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息,参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系——公司公告” 栏目。

五 监管资本

关于本集团监管资本的信息,参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系——公司公告” 栏目。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日年度止财务报表

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

审计意见

我们审计了后附第 1 页至第 130 页的上海浦东发展银行股份有限公司 (以下简称“浦发银行”) 及其子公司 (以下合称“贵集团”) 的财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况表和财务状况表, 截至 2019 年 12 月 31 日止年度的合并利润表和利润表、合并综合收益表和综合收益表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表, 以及重要会计政策和财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》的规定编制, 公允反映了浦发银行 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及浦发银行 2019 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

形成审计意见的基础

我们按照国际会计准则理事会颁布的《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。按照中华人民共和国境内关于财务报表审计相关的职业道德方面的要求, 我们独立于贵集团, 并履行了中国境内职业道德方面的其他责任。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。

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。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量	
请参阅财务报表附注二第 4.(8)(vi)项、附注二第 4.(30)(i)项、附注三第 13 项、附注三第 14.(b)项、附注三第 26 项、附注八第 1.(1)项、附注八第 1.(3)项、附注八第 1.(4)项、附注八第 1.(5)项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量涉及管理层主观判断。</p> <p>贵集团就预期信用损失计量建立了相关的内部控制。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性：<ul style="list-style-type: none">了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、预期信用损失模型数据输入、预期信用损失计算等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的信用质量而进行各金融工具阶段划分相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、关键内部历史数据的完整性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺预期信用损失的系统计算逻辑设置等；

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表附注二第 4.(8)(vi)项、附注二第 4.(30)(i)项、附注三第 13 项、附注三第 14.(b)项、附注三第 26 项、附注八第 1.(1)项、附注八第 1.(3)项、附注八第 1.(4)项、附注八第 1.(5)项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团通过评估发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。	<ul style="list-style-type: none">• 利用我们金融风险管理专家的工作，评价预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性；• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对与业务原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。选取样本，将单项贷款、以摊余成本计量的金融投资或财务担保合同和贷款承诺的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性；• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致；

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量（续）	
请参阅财务报表附注二第 4.(8)(vi)项、附注二第 4.(30)(i)项、附注三第 13 项、附注三第 14.(b)项、附注三第 26 项、附注八第 1.(1)项、附注八第 1.(3)项、附注八第 1.(4)项、附注八第 1.(5)项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <p>(4) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；</p> <p>(5) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；</p> <p>(6) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 将管理层在上年计量预期信用损失时采用的经济指标估计与本年实际情况进行比较，以考虑估计的合理性；• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑；• 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对公司类发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业，关注高风险领域的贷款以及债权投资，并选取不良贷款以及债权投资、逾期非不良的贷款以及债权投资、内部评级较低的贷款以及债权投资、存在负面预警信号、负面媒体消息、拆分评级等其他风险因素的借款人为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量(续)	
请参阅财务报表附注二第 4.(8)(vi)项、附注二第 4.(30)(i)项、附注三第 13 项、附注三第 14.(b)项、附注三第 26 项、附注八第 1.(1)项、附注八第 1.(3)项、附注八第 1.(4)项、附注八第 1.(5)项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量存在固有不确定性以及涉及管理层判断，同时对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用；评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、财务担保合同和贷款承诺的财务报表信息披露是否符合相关会计准则的披露要求。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注二第 4.(1)项、附注二第 4.(30)(iv)项以及附注三第 36 项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产支持证券、信托计划、资产管理计划或证券投资基金。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">● 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立的流程是否完备；● 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

结构化主体的合并（续）	
请参阅财务报表附注二第 4.(1)项、附注二第 4.(30)(iv)项以及附注三第 36 项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">● 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序（续）：<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；● 评价财务报表中对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

关键审计事项（续）

金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注二第 4.(8)项、附注二第 4.(22)项、附注二第 4.(30)(ii)项以及附注八第 4 项。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，贵集团已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；• 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值；• 利用我们的金融风险管理专家的工作，在选取样本的基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。上述程序具体包括将浦发银行的估值模型与我们了解的行业通行估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，以及建立平行估值模型进行重估；• 在评价对构成公允价值组成部分的公允价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性；• 评价财务报表的相关披露，是否符合相关会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

其他信息

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

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，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

浦发银行管理层负责按照国际会计准则理事会颁布的《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。

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，除非管理层计划对贵集团进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计师对财务报表审计的责任

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

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

审计师对财务报表审计的责任 (续)

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的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。
- 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审计证据。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。

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

审计师对财务报表审计的责任 (续)

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。

负责审计并出具本独立审计师报告的项目合伙人是石海云。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京

2020 年 4 月 23 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2019 年度
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
利息收入		282,094	267,488	277,824	263,315
利息支出		(153,244)	(155,644)	(150,955)	(153,198)
利息净收入	三、1	128,850	111,844	126,869	110,117
手续费及佣金收入		51,196	46,205	47,188	42,247
手续费及佣金支出		(10,749)	(7,196)	(10,818)	(7,200)
手续费及佣金净收入	三、2	40,447	39,009	36,370	35,047
净交易损益	三、3	15,864	16,175	14,664	15,724
金融投资净损益	三、4	1,613	1,411	1,430	1,280
其他营业净收入		3,729	2,388	2,027	969
营业费用	三、5	(46,318)	(45,287)	(42,757)	(42,039)
资产减值损失	三、6	(74,707)	(60,420)	(73,181)	(59,823)
联营企业及合营企业投资净损益		171	164	158	176
税前利润		69,649	65,284	65,580	61,451
所得税费用	三、7	(10,269)	(8,769)	(9,286)	(7,826)
净利润		59,380	56,515	56,294	53,625
净利润归属于：					
母公司股东		58,771	55,914	56,294	53,625
非控制性权益所有者		609	601	-	-
母公司普通股股东享有的：					
基本每股收益 (人民币元)	三、8	1.94	1.85		
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	1.92	1.85		

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并综合收益表和综合收益表
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
净利润	59,380	56,515	56,294	53,625
其他综合收益	三、33			
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,762	6,324	1,541	6,518
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	645	62	329	(71)
现金流量套期储备	(2)	-	-	-
外币财务报表折算差异	(41)	266	(72)	110
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	245	331	245	331
其他综合收益, 税后	2,609	6,983	2,043	6,888
综合收益合计	61,989	63,498	58,337	60,513
综合收益总额归属于:				
母公司股东	61,379	62,893	58,337	60,513
非控制性权益所有者	610	605	-	-

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并财务状况表和财务状况表
2019年12月31日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	三、9	477,853	443,723	472,824	439,900
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	三、10	276,362	236,535	274,033	232,916
贵金属		30,870	10,475	30,870	10,475
衍生金融资产	三、11	38,719	43,274	38,719	43,274
买入返售金融资产	三、12	2,873	11,573	2,873	11,573
发放贷款和垫款	三、13	3,878,191	3,455,489	3,857,413	3,434,578
金融投资:	三、14				
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融投资		505,318	395,668	488,178	382,492
-以摊余成本计量的金融 投资		1,074,927	1,144,249	1,072,249	1,133,993
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融投资		503,302	382,898	497,178	378,209
投资联营企业及合营企业	三、15	2,049	1,968	1,841	1,757
投资子公司		-	-	24,307	24,307
固定资产	三、16	30,383	26,492	14,852	14,885
无形资产	三、17	10,357	9,962	8,067	7,655
商誉	三、18	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	三、19	45,709	36,877	44,763	36,078
其他资产	三、20	129,404	83,442	71,126	30,776
资产总计		<u>7,013,298</u>	<u>6,289,606</u>	<u>6,899,293</u>	<u>6,182,868</u>

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并财务状况表和财务状况表 (续)
2019年12月31日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债				
向中央银行借款	233,423	221,003	232,934	220,263
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	三、21 1,163,369	1,216,391	1,126,529	1,185,333
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	三、22 23,295	34,912	18,464	24,504
衍生金融负债	三、11 41,503	42,793	41,501	42,793
卖出回购金融资产款	三、23 227,583	119,564	227,583	119,564
吸收存款	三、24 3,661,842	3,253,315	3,634,003	3,222,589
应交所得税	23,240	16,657	22,651	16,182
已发行债务证券	三、25 1,003,502	841,440	991,301	832,873
递延所得税负债	三、19 634	643	-	-
预计负债	三、26 6,698	4,747	6,697	4,742
其他负债	三、27 67,690	59,761	54,749	49,885
负债总计	6,452,779	5,811,226	6,356,412	5,718,728

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并财务状况表和财务状况表 (续)
2019年12月31日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
股东权益					
股本	三、28	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	三、29	62,698	29,920	62,698	29,920
资本公积	三、30	81,760	81,760	81,710	81,710
盈余公积	三、31	125,805	109,717	125,805	109,717
一般风险准备	三、32	76,249	75,946	74,900	74,900
其他储备	三、33	7,267	4,659	6,670	4,627
未分配利润	三、34	170,197	140,208	161,746	133,914
归属于母公司股东 权益合计		553,328	471,562	542,881	464,140
非控制性权益		7,191	6,818	-	-
股东权益合计		<u>560,519</u>	<u>478,380</u>	<u>542,881</u>	<u>464,140</u>
负债及股东权益合计		<u>7,013,298</u>	<u>6,289,606</u>	<u>6,899,293</u>	<u>6,182,868</u>

本财务报表已于2020年4月23日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 郑杨 行长: 潘卫东 财务总监: 王新浩 会计机构负责人: 潘培东

刊载于第13页至第130页的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
合并股东权益变动表和股东权益变动表
2019 年度
(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	非控制性权益	合计
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562	6,818	478,380
会计政策变更 (附注二、2)	-	-	-	-	-	-	(393)	(393)	(13)	(406)
2019 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	139,815	471,169	6,805	477,974
净利润	-	-	-	-	-	-	58,771	58,771	609	59,380
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,608	-	2,608	1	2,609
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,608	58,771	61,379	610	61,989
发行永续债	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
发行可转换公司债券所增加的权益	-	2,782	-	-	-	-	-	2,782	-	2,782
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	16,088	303	-	(16,391)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)	-	(10,273)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)	(248)
2019 年 12 月 31 日余额	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,197	553,328	7,191	560,519

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并股东权益变动表和股东权益变动表 (续)
2018 年度
(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							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
2018 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	(2,320)	104,717	413,329	5,645	418,974
净利润	-	-	-	-	-	-	55,914	55,914	601	56,515
其他综合收益	-	-	-	-	-	6,979	-	6,979	4	6,983
综合收益合计	-	-	-	-	-	6,979	55,914	62,893	605	63,498
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	799	799
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,519	244	-	(15,763)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)	-	(2,935)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562	6,818	478,380

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并股东权益变动表和股东权益变动表 (续)
2019 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	股东权益合计
2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,710	109,717	74,900	4,627	133,914	464,140
会计政策变更 (附注二、2)	-	-	-	-	-	-	(376)	(376)
2019 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,710	109,717	74,900	4,627	133,538	463,764
净利润	-	-	-	-	-	-	56,294	56,294
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,043	-	2,043
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,043	56,294	58,337
发行永续债	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
发行可转换公司债券所增加的权益	-	2,782	-	-	-	-	-	2,782
提取盈余公积	-	-	-	16,088	-	-	(16,088)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
2019 年 12 月 31 日余额	29,352	62,698	81,710	125,805	74,900	6,670	161,746	542,881

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并股东权益变动表和股东权益变动表 (续)
2018 年度
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	股东权益合计
2018 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,710	94,198	74,900	(2,261)	100,468	408,287
净利润	-	-	-	-	-	-	53,625	53,625
其他综合收益	-	-	-	-	-	6,888	-	6,888
综合收益合计	-	-	-	-	-	6,888	53,625	60,513
提取盈余公积	-	-	-	15,519	-	-	(15,519)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
2018 年 12 月 31 日余额	29,352	29,920	81,710	109,717	74,900	4,627	133,914	464,140

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并现金流量表和现金流量表
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流				
税前利润	69,649	65,284	65,580	61,451
调整：				
折旧与摊销	3,613	3,326	2,533	2,516
贷款减值损失	69,170	58,383	68,319	58,077
其他资产减值损失	5,537	2,037	4,862	1,746
已发行债务证券利息支出	30,741	29,788	30,289	29,499
金融投资业务利息收入	(62,287)	(68,006)	(61,834)	(67,423)
处置固定资产净损益	(1,325)	(33)	(1,325)	(34)
联营企业及合营企业投资净收益	(171)	(164)	(158)	(176)
衍生金融工具未实现净损益	3,246	(2,695)	3,244	(2,695)
金融投资净损益	(1,613)	(1,411)	(1,430)	(1,280)
净交易损益	(10,236)	(12,621)	(9,151)	(12,188)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	(3)	(10)	(3)	(10)
经营性资产的净变动：				
存放中央银行法定存款准备金	(407)	74,107	(914)	74,070
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(57,934)	(48,783)	(60,537)	(45,899)
为交易目的而持有的金融资产	(26,727)	30,565	(21,569)	29,741
买入返售金融资产	10,718	2,406	10,718	2,406
发放贷款和垫款	(487,607)	(411,136)	(487,500)	(409,983)
其他经营性资产	(63,350)	13,766	(56,632)	20,075

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
经营活动产生的现金流 (续)				
经营性负债的净变动:				
向中央银行借款	12,949	35,353	13,200	35,500
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(51,388)	(179,775)	(57,071)	(181,906)
卖出回购金融资产款	108,023	(65,014)	108,023	(65,014)
吸收存款	400,835	189,082	403,922	190,314
其他经营性负债	(4,106)	(39,344)	(2,047)	(35,208)
所得税前经营活动使用的净现金流	(52,673)	(324,895)	(49,481)	(316,421)
支付所得税	(13,085)	(13,465)	(12,081)	(12,291)
经营活动使用的净现金流	(65,758)	(338,360)	(61,562)	(328,712)
投资活动产生的现金流				
收回投资收到的现金	1,280,999	1,673,028	1,270,712	1,667,415
收到的投资收益	75,082	76,363	74,177	75,570
处置固定资产所收到的现金	2,477	88	2,468	73
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(8,829)	(5,934)	(3,840)	(3,552)
投资支付的现金	(1,416,702)	(1,485,656)	(1,415,030)	(1,482,219)
投资活动(使用)/产生的净现金流	(66,973)	257,889	(71,513)	257,287

刊载于第 13 页至第 130 页的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
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2019 年度	2018 年度	2019 年度	2018 年度
筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	24	799	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	1,239,307	1,288,077	1,235,316	1,283,232
偿还债务支付的现金	(1,045,263)	(1,137,019)	(1,044,853)	(1,136,399)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(42,301)	(33,954)	(41,525)	(33,526)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,870)	-	(2,716)	-
筹资活动产生的净现金流	<u>148,897</u>	<u>117,903</u>	<u>146,222</u>	<u>113,307</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>1,274</u>	<u>2,754</u>	<u>1,236</u>	<u>2,734</u>
现金及现金等价物净增加额	17,440	40,186	14,383	44,616
年初现金及现金等价物余额	<u>187,644</u>	<u>147,458</u>	<u>183,454</u>	<u>138,838</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>205,084</u>	<u>187,644</u>	<u>197,837</u>	<u>183,454</u>
经营活动的现金流量包括:				
收到的利息	225,724	208,029	221,045	204,219
支付的利息	<u>(116,830)</u>	<u>(122,828)</u>	<u>(115,423)</u>	<u>(120,796)</u>
现金及现金等价物的组成:				
	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
库存现金	6,112	6,036	5,964	5,894
存放中央银行超额存款准备金	105,063	70,709	102,311	69,687
原始到期日不超过三个月的存放及拆放同业款项	91,906	110,899	87,559	107,873
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	<u>2,003</u>	<u>-</u>	<u>2,003</u>	<u>-</u>
合计	<u>205,084</u>	<u>187,644</u>	<u>197,837</u>	<u>183,454</u>

刊载于第 13 页至第 130 页的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
财务报表附注
(除特别注明外，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”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993年1月9日正式开业。1999年11月10日，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

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

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业，主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准的商业银行业务，融资租赁业务，信托业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会，本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注三、37.(1)。

二 编制基础及会计政策

1. 编制基础

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

本财务报表符合国际会计准则理事会公布的《国际财务报告准则》的规定，并以持续经营为基础编制。除衍生金融工具、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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以交易为目的持有的贵金属和大宗商品以公允价值计量外，本财务报表均以历史成本为计价原则。

在按《国际财务报告准则》编制财务报表时，管理层需要作出某些判断、估计和假设。这些判断、估计和假设，会影响会计政策的执行并对财务报告中的资产、负债、收入和支出的列报金额产生影响，实际结果可能与估计不同。对于财务报表影响重大的判断事项和主要未来不确定事项，请参见本财务报表附注二、4.(30)。

2. 会计政策变更

下述由国际会计准则理事会颁布的经修订的国际财务报告准则（包括国际会计准则及其修订，以及国际财务报告解释公告）于2019年生效且与本集团及本行的经营相关。

- 《国际财务报告准则第16号——租赁》
- 《国际财务报告解释公告第23号——所得税处理的不确定性》
- 对《国际财务报告准则第9号——金融工具》的修订——反向补偿的提前偿付特征与金融负债的修改
- 对《国际会计准则第28号——在联营企业和合营企业中的投资》的修订——在联营企业和合营企业中的长期权益
- 国际财务报告准则年度改进2015—2017年度期间
- 对《国际会计准则第19号——职工薪酬》的修订——计划修改、缩减或结算

本财务报表已于2019年度首次采纳新的或经修订的并于2019年度生效的国际财务报告准则。除《国际财务报告准则16号——租赁》以外，其他首次采纳新的或经修订的准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

《国际财务报告准则第16号——租赁》

本集团于2019年1月1日首次采用《国际财务报告准则第16号——租赁》(以下简称“IFRS 16”)。

IFRS 16 引入了要求承租人在财务状况表内确认租赁的单一会计模型。因此，在作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就其支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团在应用 IFRS 16 时采用经修订的追溯法，将首次采用 IFRS 16 的累积影响确认为对2019年1月1日留存收益余额的调整。相应地，本集团不重述2018年的可比信息，即沿用按照《国际会计准则第17号——租赁》(以下简称“IAS 17”)和相关解释公告列报的前期金额。有关会计政策变更的具体内容披露如下：

(1) 租赁的定义

在首次采用 IFRS 16 之前，本行在合同开始日按照《国际财务报告解释公告第4号——确定一项协议是否为租赁》确定一项协议是否为租赁或包含租赁。自2019年1月1日，本集团根据 IFRS 16 的租赁定义在合同初始就对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。根据 IFRS 16，如合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

(2) 重要会计政策

本集团租用多项资产，主要包括房屋及其他办公设备。

作为承租人，本集团之前根据租赁是否实质转移了与标的资产所有权相关的几乎全部风险和报酬将租赁归类为经营租赁或融资租赁。根据 IFRS 16，本集团将所有重大租赁纳入财务状况表，确认使用权资产和租赁负债。

对于部分低价值资产的租赁，以及租赁期不超过 12 个月的短期租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团在租赁期内按照直线法将该类租赁相关的租赁付款额确认为费用。

本集团在租赁开始日确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产初始以成本计量，之后以成本减去累计折旧和减值准备计量。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，发生的初始直接费用以及复原成本等。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后，租赁负债随租赁负债的利息费用而增加，随租赁付款额的支付而减少。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权、终止租赁选择权实际行使情况与原评估结果不一致

本集团在租赁期开始日评估是否能合理确定会行使续租选择权。当发生本集团可控范围内的重大事件或变化时，本集团将重新评估是否能合理确定会行使续租选择权。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果亦关系到租赁期的确定。

(3) IFRS 16 准则过渡的影响

根据首次执行日的累积影响数，调整首次执行日期初留存收益，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日本集团的增量借款利率作为折现率）计量使用权资产。

下表列示了本集团于 2019 年 1 月 1 日的未经折现的租赁付款额与计入财务状况表的租赁负债。于 2019 年 1 月 1 日，本集团确认豁免的低价值资产租赁及短期租赁共计人民币 0.75 亿元。在计算租赁负债时，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现，本集团所用的加权平均利率为 4.16%。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
IFRS 16 下未经折现的租赁付款额	<u>8,134</u>	<u>7,724</u>
于 2019 年 1 月 1 日已确认的租赁负债	<u>7,173</u>	<u>6,816</u>

受会计政策变更影响，本集团根据新租赁准则的要求对首次执行日本财务状况表相关项目的影 响汇总如下所示：

	本集团		
	2018年		2019年
	12月31日		1月1日
	<u>账面价值</u>	<u>调整金额</u>	<u>账面价值</u>
其他资产 - 非使用权资产	83,442	(605)	82,837
其他资产 - 使用权资产	-	7,200	7,200
其他负债 - 非租赁负债	(59,761)	37	(59,724)
其他负债 - 租赁负债	-	(7,173)	(7,173)
递延所得税资产	36,877	135	37,012
未分配利润	(140,208)	393	(139,815)
非控制性权益	(6,818)	13	(6,805)

	本行		
	2018年		2019年
	12月31日		1月1日
	<u>账面价值</u>	<u>调整金额</u>	<u>账面价值</u>
其他资产 - 非使用权资产	30,776	(580)	30,196
其他资产 - 使用权资产	-	6,857	6,857
其他负债 - 非租赁负债	(49,885)	37	(49,848)
其他负债 - 租赁负债	-	(6,816)	(6,816)
递延所得税资产	36,078	126	36,204
未分配利润	(133,914)	376	(133,538)

3. 已颁布但尚未生效的主要国际财务报告准则的影响

本集团在本财务报表中尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及经修订的国际财务报告准则与 国际会计准则。

国际财务报告准则第 3 号 (修订) ⁽¹⁾	对业务的定义作出澄清
国际会计准则第 1 号及 国际会计准则第 8 号 (修订) ⁽¹⁾	重要性的定义
国际财务报告准则第 17 号 ⁽²⁾	保险合同
国际财务报告准则第 10 号及 国际会计准则第 28 号 (修订) ⁽³⁾	投资者与其联营企业或合营企业 之间出售或投入资产

- (1) 对自 2020 年 1 月 1 日及之后开始的年度期间生效。
 (2) 对自 2023 年 1 月 1 日及之后开始的年度期间生效。
 (3) 生效日期尚未确定。

截至目前，本集团预计上述尚未生效的准则将不会对本集团财务状况及经营成果产生重大影 响。

4. 重要会计政策

(1) 子公司

子公司指由本集团控制的被投资方(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回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。如果一项或多项控制因素发生变化,本集团将重新评估是否能控制被投资方。这包括拥有的保护性权利(例如借款关系)变为实质性权利,从而使得本集团对被投资方拥有权力的情形。

结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

对子公司的投资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,本集团内部所有交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。

在本行财务状况表中,本行对子公司的投资,以成本扣除减值准备列示(参见附注二、4.(20))。

(2) 非控制性权益

非控制性权益指子公司所有者权益中不直接或间接归属于母公司的权益。

非控制性权益在合并财务状况表中股东权益项目下与归属于母公司股东的权益分开列示。在合并利润表中归属于非控制性权益和归属于母公司股东的净利润分开列示。

在不丧失控制权的前提下,如果本集团享有子公司的权益发生变化,按照权益类交易进行核算。相关权益的变动将体现为合并权益表中归属于母公司和非控制性权益金额的调整,但是无需调整商誉也不确认损益。

(3) 联营及合营公司

联营公司是指本集团能够对其施加重大影响的企业。

合营公司是指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

本集团对联营或合营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下,对联营或合营公司投资在合并财务状况表中以成本加本集团应占收购后联营公司或合营公司净资产份额变动,并扣除减值准备列示。合并利润表反映本集团所占联营或合营公司的经营成果的份额。当联营或合营公司出现直接计入权益的变动项目,本集团根据所持有份额在合并股东权益变动表中确认及披露。本集团与联营及合营公司之间内部发生交易所产生的未实现损益,已按应享有的比例计算归属本集团的部分,在权益法核算时予以抵销。

在本行财务状况表中,对联营及合营公司的投资以成本扣除减值准备列示(参见附注二、4.(20))。

(4) 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，在编制本财务报表时，这些境外机构的外币财务报表按照附注二、4.(5)进行了折算。

(5) 外币折算

外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。因货币性项目结算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。以外币计量，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目，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按初始交易日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

对境外经营的财务报表进行折算时，财务状况表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

(6) 现金及现金等价物的确定标准

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。

(7) 贵金属

贵金属主要包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，并以成本和可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于报告期末进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(8) 金融工具

(i) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于财务状况表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(ii) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期末偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(iii) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(iv) 抵销

金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在财务状况表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(v) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，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；
- 该金融资产已转移，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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在财务状况表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(vi) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；
- 贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在报告期末无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因报告期末后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

附注八、1.(3)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个报告期末重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在财务状况表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(vii) 贷款合同修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在报告期末发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(viii) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(9) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括签发的银行承兑汇票、信用证和保函等。财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注八、1.(3)项中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注八、1.(3) 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具的方式对贷款承诺作净额结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

(10) 衍生工具和套期活动

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量（参见附注二、第8.(ii)项）。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

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

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

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团采用了公允价值套期和现金流量套期，将某些衍生工具指定用于对已确认资产的公允价值或与已确认资产的现金流量相关的特定风险进行套期。

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

公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，本集团对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的利率进行摊销，并计入当期损益。

现金流量套期

现金流量套期是指对现金流量变动风险敞口进行的套期。套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，本集团将其作为现金流量套期储备，计入其他综合收益。现金流量套期储备的金额为下列两项的绝对额中较低者：

- 套期工具自套期开始的累计利得或损失；
- 被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

每期计入其他综合收益的现金流量套期储备的金额为当期现金流量套期储备的变动额。

套期工具产生的利得或损失中属于套期无效的部分，计入当期损益。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本集团将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。

对于不属于上述情况的现金流量套期，本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备金额，按照下列会计政策进行处理：

- 被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额予以保留，并按照上述现金流量套期的会计政策进行会计处理；
- 被套期的未来现金流量预期不再发生的，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益 中转出，计入当期损益。

境外经营净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。套期工具形成的利得或损失中属于套期有效的部分，计入其他综合收益，并于全部或部分处置境外经营时相应转出，计入当期损益。套期工具形成的利得或损失中属于套期无效的部分，计入当期损益。

(11) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值)，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

不含权益成分的其他可转换工具

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

(12) 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

(13) 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在财务状况表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在财务状况表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在财务状况表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在财务状况表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于财务状况表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在财务状况表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

(14) 固定资产

固定资产确认条件

固定资产指本集团为提供劳务、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。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注二、4(15)确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在财务状况表内列示。

固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3 - 5%	3.17 - 3.23%
运输工具	5年	3 - 5%	19.00 - 19.40%
电子计算机及其他设备	3 - 5年	3 - 5%	19.00 - 32.33%
飞行及船舶设备	20年	5%	4.75%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

减值测试方法及减值准备计提方法参见附注二、4(20)。

固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(15) 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。在建工程以成本减减值准备 (参见附注二、4.(20)) 在财务状况表内列示。

(16) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注二、4.(20)) 后在财务状况表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

- 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。
- 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。
- 客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。
- 品牌及特许经营权为无预期使用寿命的无形资产，不进行摊销。

本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按上述使用寿命有限的无形资产处理。

(17) 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。

(18) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

(19) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本为支付的对价、确认的非控制性权益，以及本集团在购买日前享有的被合并方权益的公允价值的总额超过所购买可辨认资产和所承担负债净额的差额。本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备 (参见附注二、4.(20)) 在财务状况表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

(20) 除金融资产外的其他资产减值

本集团在报告期末根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 商誉
- 长期待摊费用
- 使用权资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(21) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在报告期末对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(22) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(23) 股利分配

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在报告期末之后决议通过的，作为报告期后事项予以披露。

(24) 受托业务

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

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。

(25) 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(iii) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(iv) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

交易净收入

交易净收入包括因持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债、衍生金融工具、交易性贵金属及大宗商品而产生的收益和损失等。

(26) 职工薪酬

短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，本集团亦为员工设立退休福利提存计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(27) 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

报告期末，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。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的应纳税所得额为限。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (ii) 对于与子公司、合营公司及联营公司投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (i) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (ii) 对于与子公司、合营公司及联营公司投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

报告期末，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

报告期末，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

报告期末，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(28) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。本集团使用直线法对使用权资产计提折旧，按附注二、4.(20)所述的会计政策对使用权资产提减值准备。租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率；无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。具体会计政策参见附注二、2所述。

本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注二、4.(8)所述的会计政策进行会计处理。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按合理的方法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

(29) 关联方

满足如下条件的一方是本集团的关联方：

- (a) 该方是个人或与该个人关系密切的家庭成员，如果该个人：
 - (i) 对本集团实施控制或共同控制；
 - (ii) 对本集团实施重大影响；或者
 - (iii) 是本集团或本集团母公司的关键管理人员的成员；

(b) 该方是满足如下条件的主体：

- (i) 该主体与本集团是同一集团的成员；
- (ii) 一方是另一方的联营或合营公司（或是另一方的母公司、子公司或同系附属子公司的联营或合营公司）；
- (iii) 该主体和本集团是相同第三方的合营公司；
- (iv) 一方是第三方的合营公司并且另一方是该第三方的联营公司；
- (v) 该主体是为本集团或与本集团关联的主体的雇员福利而设的离职后福利计划；
- (vi) 该主体受 (a) 项所述的个人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i) 项所述的个人对该主体能够实施重大影响或 (a)(i) 项所述的个人是该主体（或其母公司）的关键管理人员的成员；且
- (viii) 该主体或其所在集团的成员为本集团或本集团的母公司提供关键管理服务。

(30) 主要会计估计和判断

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

(i) 预期信用损失的计量

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

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注八、1.(3)。

(ii) 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。

(iii) 税项

在计提所得税费用和增值税及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对存在税收法规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当期所得税费用、税金及附加以及应交税费的金额产生影响。

此外，递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税利润并可用作抵消有关暂时性的差异时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否足够的未来应纳税利润以抵消递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(iv) 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，以判断是否对该等结构化主体具有控制。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、其他方持有的权力、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。

(v) 商誉减值

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

(vi) 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、信贷资产转让、资产证券化和卖出回购金融资产等多种方式转移金融资产。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。此外，若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。

三 本财务报告主要项目注释

1 利息净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入				
发放贷款和垫款				
-公司贷款	89,548	85,927	89,026	85,300
-个人贷款	97,785	85,560	96,975	84,869
-票据贴现	10,094	7,939	10,091	7,932
金融投资				
-以摊余成本计量的金融投资	46,505	57,856	46,307	57,537
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	15,782	10,150	15,527	9,886
存放和拆放同业及其他金融机构款项	10,661	8,434	10,710	8,287
存放中央银行款项	6,198	6,806	6,155	6,759
应收融资租赁款	2,488	2,071	-	-
买入返售金融资产	1,969	2,141	1,969	2,141
其他	1,064	604	1,064	604
小计	<u>282,094</u>	<u>267,488</u>	<u>277,824</u>	<u>263,315</u>
利息支出				
吸收存款	(75,315)	(59,653)	(74,686)	(59,036)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(34,596)	(54,672)	(33,498)	(53,150)
已发行债务证券	(30,741)	(29,788)	(30,289)	(29,499)
向中央银行借款	(6,741)	(6,734)	(6,727)	(6,716)
卖出回购金融资产款	(4,715)	(3,436)	(4,715)	(3,436)
其他	(1,136)	(1,361)	(1,040)	(1,361)
小计	<u>(153,244)</u>	<u>(155,644)</u>	<u>(150,955)</u>	<u>(153,198)</u>
利息净收入	<u>128,850</u>	<u>111,844</u>	<u>126,869</u>	<u>110,117</u>

2 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入				
银行卡业务	28,415	23,390	28,415	23,388
托管及其他受托业务	11,556	12,831	8,091	9,425
投行类业务	3,631	3,048	3,512	2,920
代理业务	2,723	1,883	2,722	1,882
信用承诺	2,154	2,276	2,152	2,274
结算与清算业务	975	1,020	973	1,019
其他	1,742	1,757	1,323	1,339
小计	51,196	46,205	47,188	42,247
手续费及佣金支出	(10,749)	(7,196)	(10,818)	(7,200)
手续费及佣金净收入	40,447	39,009	36,370	35,047

3 净交易损益

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	13,130	16,408	11,912	15,974
贵金属	3,471	(1,214)	3,471	(1,214)
汇兑损益	312	1,155	328	1,138
被套期债券	296	103	296	103
非外汇衍生金融工具	(1,534)	(277)	(1,532)	(277)
其他	189	-	189	-
合计	15,864	16,175	14,664	15,724

4 金融投资净损益

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,878	1,393	1,566	1,182
以摊余成本计量的金融投资	(309)	(22)	(309)	(68)
股息收入	44	40	173	166
合计	<u>1,613</u>	<u>1,411</u>	<u>1,430</u>	<u>1,280</u>

5 营业费用

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
员工费用				
- 短期薪酬	22,781	20,450	21,174	19,024
- 离职后福利	2,189	2,328	2,100	2,237
- 其他长期职工薪酬	2,045	1,865	1,989	1,832
小计	<u>27,015</u>	<u>24,643</u>	<u>25,263</u>	<u>23,093</u>
折旧与摊销费	5,511	2,773	4,893	2,516
税金及附加	1,946	1,852	1,868	1,755
电子设备运转及维护费	818	760	768	717
办公费用	421	407	419	403
租赁负债利息支出	307	不适用	282	不适用
其他	10,300	14,852	9,264	13,555
合计	<u>46,318</u>	<u>45,287</u>	<u>42,757</u>	<u>42,039</u>

6 资产减值损失

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	68,941	58,590	68,090	58,284
预计负债	1,951	207	1,955	211
以摊余成本计量的金融 投资	1,171	470	1,571	556
应收融资租赁款	777	191	-	-
其他应收款	741	559	714	550
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	573	400	301	222
应计及应收利息	255	315	255	315
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款	229	(207)	229	(207)
存放和拆放同业及其他金 融机构款项	76	(42)	73	(45)
买入返售金融资产	(6)	(66)	(6)	(66)
抵债资产	(1)	3	(1)	3
合计	<u>74,707</u>	<u>60,420</u>	<u>73,181</u>	<u>59,823</u>

7 所得税费用

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税费用	19,668	13,687	18,550	12,516
递延所得税费用	(9,399)	(4,918)	(9,264)	(4,690)
合计	<u>10,269</u>	<u>8,769</u>	<u>9,286</u>	<u>7,826</u>

将基于利润表的税前利润采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润	69,649	65,284	65,580	61,451
按中国法定税率计算的 所得税	17,412	16,321	16,395	15,363
子公司采用不同税率的 影响	(46)	(32)	-	-
不可抵扣支出的影响	289	302	214	202
免税收入的影响	(7,716)	(7,878)	(7,627)	(7,769)
以前年度所得税调整	330	56	304	30
所得税费用	<u>10,269</u>	<u>8,769</u>	<u>9,286</u>	<u>7,826</u>

8 每股收益

(1) 基本每股收益

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2019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本年的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
归属于母公司股东的本年净利润	58,771	55,914
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	(1,725)	(1,725)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	57,046	54,189
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	1.94	1.85

本年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年宣告发放的优先股股利。

本年未宣告发放永续债利息。

(2) 稀释每股收益

本年度稀释每股收益基于本行公开发行人民币 500 亿元可转换公司债券均在发行时转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外的在假设条件下的普通股加权平均数计算。

本集团

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	57,046	54,189
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	243	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	57,289	54,189
本行发行在外普通股股本的加权平均数(百万股)	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	554	-
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权 平均数 (百万股)	29,906	29,352
稀释每股收益 (人民币元)	1.92	1.85

9 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
库存现金	6,112	6,036	5,964	5,894
存放中央银行法定 准备金 (1)	364,433	364,026	362,304	361,390
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	105,063	70,709	102,311	69,687
存放中央银行财政 存款	2,065	2,733	2,065	2,710
应计利息	180	219	180	219
合计	<u>477,853</u>	<u>443,723</u>	<u>472,824</u>	<u>439,900</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。本集团境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

(2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

10 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内银行	56,583	47,965	49,231	41,123
存放境外银行	46,075	45,635	45,994	45,555
存放境内非银行金融机构	815	399	666	320
拆放境内银行	26,260	14,006	26,260	13,506
拆放境外银行	15,864	17,231	15,864	17,231
拆放境内非银行金融机构	108,621	87,548	109,831	88,408
拆放境外非银行金融机构	20,468	22,292	24,485	25,320
应计利息	1,958	1,665	1,955	1,633
减：减值准备	(282)	(206)	(253)	(180)
合计	<u>276,362</u>	<u>236,535</u>	<u>274,033</u>	<u>232,916</u>

11 衍生金融工具

本集团

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
利率互换合同	5,032,981	13,221	(13,017)
货币互换合同	1,875,203	16,168	(16,688)
期权合约	667,976	3,013	(2,739)
贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品合约	9,903	208	(137)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,289	21	(401)
货币互换合同	4,094	67	(17)
合计		38,719	(41,503)

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	3,745,734	23,836	(22,517)
利率互换合同	3,178,256	12,882	(14,673)
期权合约	668,433	3,940	(3,105)
贵金属衍生金融工具	135,375	1,814	(1,414)
外汇远期合同	92,855	587	(861)
商品合约	2,825	62	(55)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,777	146	(141)
货币互换合同	2,134	7	(27)
合计		43,274	(42,793)

本行

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
利率互换合同	5,032,981	13,221	(13,017)
货币互换合同	1,875,203	16,168	(16,688)
期权合约	667,976	3,013	(2,739)
贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品合约	9,903	208	(137)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,096	21	(399)
货币互换合同	4,094	67	(17)
合计		38,719	(41,501)

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	3,745,734	23,836	(22,517)
利率互换合同	3,178,256	12,882	(14,673)
期权合约	668,433	3,940	(3,105)
贵金属衍生金融工具	135,375	1,814	(1,414)
外汇远期合同	92,855	587	(861)
商品合约	2,825	62	(55)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	20,777	146	(141)
货币互换合同	2,134	7	(27)
合计		43,274	(42,793)

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。

12 买入返售金融资产

本集团及本行

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
债券	2,715	11,575
票据	145	-
应计利息	14	5
减：减值准备	(1)	(7)
合计	<u>2,873</u>	<u>11,573</u>

13 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量 (a)	3,555,971	3,299,570	3,533,088	3,277,027
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 (b)	412,935	249,153	412,935	249,153
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (c)	3,180	482	3,180	482
小计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>
应计利息	<u>14,584</u>	<u>11,705</u>	<u>14,487</u>	<u>11,642</u>
减：减值准备				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款本金	(108,359)	(105,339)	(106,157)	(103,649)
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款应计利息	(120)	(82)	(120)	(77)
小计	<u>(108,479)</u>	<u>(105,421)</u>	<u>(106,277)</u>	<u>(103,726)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>3,878,191</u>	<u>3,455,489</u>	<u>3,857,413</u>	<u>3,434,578</u>

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
(a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
一般企业贷款	1,847,828	1,778,999	1,839,136	1,769,084
贸易融资	32,623	36,875	32,623	36,875
贴现	144	468	120	314
个人贷款				
住房贷款	730,260	588,988	724,536	585,007
信用卡及透支	421,535	433,470	421,398	433,470
经营贷款	274,606	240,404	267,758	233,422
消费贷款及其他	248,975	220,366	247,517	218,855
小计	<u>3,555,971</u>	<u>3,299,570</u>	<u>3,533,088</u>	<u>3,277,027</u>
(b) 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款				
企业贷款				
贸易融资	35	-	35	-
贴现	412,900	249,153	412,900	249,153
小计	<u>412,935</u>	<u>249,153</u>	<u>412,935</u>	<u>249,153</u>
(c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的发放贷款和垫款				
企业贷款				
贸易融资	1,100	-	1,100	-
贴现	2,080	482	2,080	482
小计	<u>3,180</u>	<u>482</u>	<u>3,180</u>	<u>482</u>
发放贷款和垫款合计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
房地产业	334,229	8.41	283,516	7.99
制造业	330,592	8.32	305,290	8.60
租赁和商务服务业	264,423	6.66	265,795	7.49
水利、环境和公共设施 管理业	152,055	3.83	165,400	4.66
交通运输、仓储和邮政业	141,266	3.56	125,359	3.53
建筑业	139,388	3.51	141,439	3.99
批发和零售业	136,718	3.44	207,144	5.84
金融业	82,438	2.08	56,467	1.59
采矿业	79,581	2.00	77,164	2.17
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	67,941	1.71	64,389	1.81
信息传输、软件和 信息技术服务业	38,852	0.98	25,023	0.71
农、林、牧、渔业	27,785	0.70	27,205	0.77
科学研究和技术服务业	24,016	0.60	21,401	0.60
文化、体育和娱乐业	18,301	0.46	10,573	0.30
卫生和社会工作	16,936	0.43	11,837	0.33
教育	11,883	0.30	10,302	0.29
其他	15,182	0.38	17,570	0.50
小计	1,881,586	47.37	1,815,874	51.17
贴现	415,124	10.45	250,103	7.04
个人贷款	1,675,376	42.18	1,483,228	41.79
合计	3,972,086	100.00	3,549,205	100.00

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
房地产业	334,208	8.46	283,488	8.04
制造业	325,632	8.25	299,984	8.51
租赁和商务服务业	264,935	6.71	266,381	7.55
水利、环境和公共设施 管理业	151,988	3.85	165,321	4.69
交通运输、仓储和邮政业	141,134	3.57	125,240	3.55
建筑业	138,860	3.52	140,879	3.99
批发和零售业	134,976	3.42	205,237	5.82
金融业	83,134	2.10	56,467	1.60
采矿业	79,418	2.01	77,019	2.18
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	67,477	1.71	63,948	1.81
信息传输、软件和 信息技术服务业	38,779	0.98	24,958	0.71
农、林、牧、渔业	26,418	0.67	25,782	0.73
科学研究和技术服务业	23,997	0.61	21,376	0.61
文化、体育和娱乐业	18,263	0.46	10,514	0.30
卫生和社会工作	16,899	0.43	11,787	0.33
教育	11,837	0.30	10,257	0.29
其他	14,939	0.38	17,321	0.50
小计	1,872,894	47.43	1,805,959	51.21
贴现	415,100	10.51	249,949	7.09
个人贷款	1,661,209	42.06	1,470,754	41.70
合计	3,949,203	100.00	3,526,662	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	1,621,602	1,325,740	1,621,148	1,324,946
保证贷款	706,838	739,258	697,934	729,446
抵押贷款	1,422,864	1,284,367	1,410,241	1,273,603
质押贷款	220,782	199,840	219,880	198,667
合计	<u>3,972,086</u>	<u>3,549,205</u>	<u>3,949,203</u>	<u>3,526,662</u>

13.3 逾期贷款

本集团

	2019年12月31日				
	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
信用贷款	12,649	13,496	3,751	360	30,256
保证贷款	9,759	8,381	6,638	1,221	25,999
抵押贷款	12,041	9,226	5,744	1,328	28,339
质押贷款	1,283	1,371	480	68	3,202
合计	<u>35,732</u>	<u>32,474</u>	<u>16,613</u>	<u>2,977</u>	<u>87,796</u>

	2018年12月31日				
	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
信用贷款	9,693	9,591	1,610	177	21,071
保证贷款	13,721	14,817	12,744	485	41,767
抵押贷款	9,602	7,952	5,132	2,473	25,159
质押贷款	833	1,853	777	47	3,510
合计	<u>33,849</u>	<u>34,213</u>	<u>20,263</u>	<u>3,182</u>	<u>91,507</u>

本行

	2019年12月31日				
	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
信用贷款	12,647	13,460	2,803	360	29,270
保证贷款	9,180	8,197	6,428	1,175	24,980
抵押贷款	11,825	9,152	5,630	1,317	27,924
质押贷款	1,247	1,371	479	68	3,165
合计	<u>34,899</u>	<u>32,180</u>	<u>15,340</u>	<u>2,920</u>	<u>85,339</u>
	2018年12月31日				
	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
信用贷款	9,663	9,551	1,539	177	20,930
保证贷款	13,279	14,295	12,269	451	40,294
抵押贷款	9,355	7,754	4,996	2,429	24,534
质押贷款	760	1,853	756	47	3,416
合计	<u>33,057</u>	<u>33,453</u>	<u>19,560</u>	<u>3,104</u>	<u>89,174</u>

本集团及本行将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款，上年末数据按本年末逾期口径重述。

13.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019年1月1日					
余额		25,042	26,693	53,604	105,339
本年转移:					
-至第一阶段		3,122	(2,940)	(182)	-
-至第二阶段		(1,602)	2,105	(503)	-
-至第三阶段		(1,147)	(17,022)	18,169	-
本年净增加	(1)	3,591	10,461	54,889	68,941
本年核销及处置		-	-	(68,004)	(68,004)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,539	3,539
其他变动		1	-	(1,457)	(1,456)
		<u>29,007</u>	<u>19,297</u>	<u>60,055</u>	<u>108,359</u>
2019年12月31日					
余额		29,007	19,297	60,055	108,359
2018年1月1日					
余额		31,168	35,384	38,930	105,482
本年转移:					
-至第一阶段		2,842	(2,720)	(122)	-
-至第二阶段		(2,387)	2,540	(153)	-
-至第三阶段		(550)	(7,642)	8,192	-
本年净(减少)/增加	(1)	(6,172)	(871)	65,604	58,561
本年核销及处置		-	-	(61,290)	(61,290)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,748	3,748
其他变动		141	2	(1,305)	(1,162)
		<u>25,042</u>	<u>26,693</u>	<u>53,604</u>	<u>105,339</u>
2018年12月31日					
余额		25,042	26,693	53,604	105,339

本行

	注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019年1月1日					
余额		24,551	26,501	52,597	103,649
本年转移:					
-至第一阶段		3,055	(2,923)	(132)	-
-至第二阶段		(1,589)	2,089	(500)	-
-至第三阶段		(1,122)	(16,998)	18,120	-
本年净增加	(1)	3,634	10,329	54,127	68,090
本年核销及处置		-	-	(67,683)	(67,683)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,473	3,473
其他变动		1	-	(1,373)	(1,372)
		<u>28,530</u>	<u>18,998</u>	<u>58,629</u>	<u>106,157</u>
2019年12月31日					
余额		<u>28,530</u>	<u>18,998</u>	<u>58,629</u>	<u>106,157</u>
2018年1月1日					
余额		30,587	35,308	37,908	103,803
本年转移:					
-至第一阶段		2,828	(2,718)	(110)	-
-至第二阶段		(2,381)	2,515	(134)	-
-至第三阶段		(540)	(7,607)	8,147	-
本年净(减少)/增加	(1)	(6,084)	(999)	65,333	58,250
本年核销及处置		-	-	(60,912)	(60,912)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	3,670	3,670
其他变动		141	2	(1,305)	(1,162)
		<u>24,551</u>	<u>26,501</u>	<u>52,597</u>	<u>103,649</u>
2018年12月31日					
余额		<u>24,551</u>	<u>26,501</u>	<u>52,597</u>	<u>103,649</u>

- (1) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注八第1.(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2019年1月1日余额	199	4	-	203
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	<u>89</u>	<u>4</u>	<u>136</u>	<u>229</u>
2019年12月31日余额	<u>288</u>	<u>8</u>	<u>136</u>	<u>432</u>

	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2018年1月1日余额	409	1	-	410
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净(减少)/增加	<u>(210)</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>(207)</u>
2018年12月31日余额	<u>199</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>203</u>

14 金融投资

注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (a)	505,318	395,668	488,178	382,492
以摊余成本计量的金融投资 (b)	1,074,927	1,144,249	1,072,249	1,133,993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 (c)	503,302	382,898	497,178	378,209
金融投资净额	<u>2,083,547</u>	<u>1,922,815</u>	<u>2,057,605</u>	<u>1,894,694</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
基金投资	360,856	263,191	354,530	257,693
资金信托及资产管理计划 (1)	65,313	71,131	60,531	65,145
企业债券	39,350	12,629	39,129	12,410
金融债券	10,313	5,610	10,126	5,610
政策性银行债券	7,780	5,109	7,780	5,109
政府债券	5,846	7,859	5,846	7,859
股权投资	4,306	1,128	114	97
同业存单	4,424	23,056	4,424	23,056
他行理财产品	90	208	-	-
资产支持证券	6	69	6	69
其他投资 (2)	7,034	5,678	5,692	5,444
合计	<u>505,318</u>	<u>395,668</u>	<u>488,178</u>	<u>382,492</u>

(3) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

(4) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	481,018	455,516	481,018	455,516
资金信托及资产管理计划				
-贷款	138,263	177,438	137,120	168,066
-票据资产	106,200	102,141	106,200	102,141
-资产支持证券	122,905	117,897	122,905	117,897
-其他	11,061	5,997	11,061	5,997
政策性银行债券	193,020	194,088	193,020	194,088
企业债券	6,805	25,782	6,267	25,374
金融债券	3,678	45,167	3,469	45,167
同业存单	1,373	695	1,373	695
资产支持证券	1,346	2,518	1,346	2,518
其他债权工具	2,155	9,650	2,155	9,650
小计	<u>1,067,824</u>	<u>1,136,889</u>	<u>1,065,934</u>	<u>1,127,109</u>
应计利息	<u>15,818</u>	<u>14,863</u>	<u>15,733</u>	<u>14,690</u>
减值准备				
-投资本金	(8,679)	(7,488)	(9,382)	(7,791)
-应计利息	(36)	(15)	(36)	(15)
小计	<u>(8,715)</u>	<u>(7,503)</u>	<u>(9,418)</u>	<u>(7,806)</u>
以摊余成本计量的金融 投资净额	<u>1,074,927</u>	<u>1,144,249</u>	<u>1,072,249</u>	<u>1,133,993</u>

(i) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019年1月1日				
余额	2,909	238	4,341	7,488
本年转移：				
-至第一阶段	29	(4)	(25)	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(196)	(132)	328	-
本年净(减少)/增加	(1,137)	(50)	2,358	1,171
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
2019年12月31日余额				
	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018年1月1日				
余额	2,868	418	3,724	7,010
本年转移：				
-至第一阶段	4	(4)	-	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(7)	(40)	47	-
本年净增加/(减少)	44	(141)	562	465
其他变动	5	-	8	13
	<u>2,909</u>	<u>238</u>	<u>4,341</u>	<u>7,488</u>
2018年12月31日余额				
	<u>2,909</u>	<u>238</u>	<u>4,341</u>	<u>7,488</u>

本行

	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2019年1月1日				
余额	2,932	238	4,621	7,791
本年转移:				
-至第一阶段	29	(4)	(25)	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(5)	(132)	137	-
本年净(减少)/增加	(1,376)	(54)	3,001	1,571
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
2019年12月31日余额	<u>1,574</u>	<u>53</u>	<u>7,755</u>	<u>9,382</u>
	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2018年1月1日				
余额	2,778	418	4,032	7,228
本年转移:				
-至第一阶段	4	(4)	-	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(7)	(40)	47	-
本年净增加/(减少)	157	(141)	534	550
其他变动	5	-	8	13
2018年12月31日余额	<u>2,932</u>	<u>238</u>	<u>4,621</u>	<u>7,791</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
政府债券	192,752	153,340	192,752	153,340
政策性银行债券	133,893	73,947	133,893	73,947
金融债券	80,978	57,177	80,631	57,177
企业债券	59,066	54,251	55,974	50,775
同业存单	11,653	20,804	11,653	20,804
资产支持证券	9,093	11,982	9,093	11,982
股权投资	4,983	4,038	4,983	4,038
资金信托及资产管理计划	(1) 2,825	2,487	147	1,274
基金投资	811	-	811	-
小计	496,054	378,026	489,937	373,337
应计利息	7,248	4,872	7,241	4,872
合计	503,302	382,898	497,178	378,209

(1) 资金信托及资产管理计划由信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于信托理财产品、票据资产和债券等。

(i) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019年1月1日				
余额	530	16	169	715
本年转移：				
-至第一阶段	1	(1)	-	-
-至第二阶段	(50)	50	-	-
-至第三阶段	(38)	(34)	72	-
本年净(减少)/增加	(79)	52	600	573
本年转销	-	-	(95)	(95)
其他变动	3	-	1	4
2019年12月31日余额	367	83	747	1,197

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018年1月1日				
余额	200	-	225	425
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	334	16	50	400
本年转销	-	-	(110)	(110)
其他变动	(4)	-	4	-
	<u>530</u>	<u>16</u>	<u>169</u>	<u>715</u>
2018年12月31日余额				

本行

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2019年1月1日				
余额	354	14	169	537
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(3)	3	-	-
-至第三阶段	-	(18)	18	-
本年净(减少)/增加	(62)	42	321	301
本年转销	-	-	(95)	(95)
其他变动	3	-	1	4
	<u>292</u>	<u>41</u>	<u>414</u>	<u>747</u>
2019年12月31日余额				

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2018年1月1日				
余额	200	-	225	425
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加	158	14	50	222
本年转销	-	-	(110)	(110)
其他变动	(4)	-	4	-
2018年12月31日				
余额	354	14	169	537

15 投资联营企业及合营企业

附注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合营企业	1,841	1,757	1,841	1,757
联营企业	208	211	-	-
合计	2,049	1,968	1,841	1,757

本集团

	2019年 1月1日	按权益法调整 的净损益	宣告分派的 现金股利	其他变动	2019年 12月31日
浦银安盛基金管理 有限公司	1,247	166	(77)	-	1,336
浦发硅谷银行有限 公司	510	(8)	-	3	505
其他	211	13	-	(16)	208
合计	1,968	171	(77)	(13)	2,049
	2018年 1月1日	按权益法调整 的净损益	宣告分派的 现金股利	其他变动	2018年 12月31日
浦银安盛基金管理 有限公司	326	154	(64)	831	1,247
浦发硅谷银行有限 公司	478	22	-	10	510
其他	202	(12)	-	21	211
合计	1,006	164	(64)	862	1,968

16 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞行及 船舶设备	在建工程	合计
原值						
2018年1月1日	12,657	464	7,701	10,295	4,674	35,791
本年购入	366	31	844	2,300	6,326	9,867
在建工程转出		-	-	-	(6,501)	(6,501)
本年处置	(7)	(34)	(577)	-	-	(618)
2018年 12月31日	13,016	461	7,968	12,595	4,499	38,539
本年购入	204	34	979	4,684	840	6,741
在建工程转入 / (转出)	1,244	-	3	-	(1,366)	(119)
本年处置	(749)	(48)	(644)	-	-	(1,441)
2019年 12月31日	13,715	447	8,306	17,279	3,973	43,720
累计折旧						
2018年1月1日	(3,793)	(355)	(5,596)	(907)	-	(10,651)
本年计提	(424)	(36)	(896)	(608)	-	(1,964)
本年处置	3	31	534	-	-	568
2018年 12月31日	(4,214)	(360)	(5,958)	(1,515)	-	(12,047)
本年计提	(471)	(43)	(942)	(744)	-	(2,200)
本年处置	332	45	533	-	-	910
2019年 12月31日	(4,353)	(358)	(6,367)	(2,259)	-	(13,337)
账面价值						
2019年 12月31日	9,362	89	1,939	15,020	3,973	30,383
2018年 12月31日	8,802	101	2,010	11,080	4,499	26,492

于2019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及船舶设备账面价值为人民币150.20亿元（2018年12月31日：人民币110.80亿元）。

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>电子计算机 及其他设备</u>	<u>在建工程</u>	<u>合计</u>
原值					
2018年1月1日	12,140	435	7,536	4,674	24,785
本年购入	357	26	809	6,326	7,518
在建工程转出	-	-	-	(6,501)	(6,501)
本年处置	(7)	(25)	(550)	-	(582)
2018年12月31日	12,490	436	7,795	4,499	25,220
本年购入	113	24	863	837	1,837
在建工程转入 / (转出)	1,244	-	3	(1,366)	(119)
本年处置	(739)	(47)	(630)	-	(1,416)
2019年12月31日	13,108	413	8,031	3,970	25,522
累计折旧					
2018年1月1日	(3,745)	(336)	(5,514)	-	(9,595)
本年计提	(392)	(32)	(861)	-	(1,285)
本年处置	3	23	519	-	545
2018年12月31日	(4,134)	(345)	(5,856)	-	(10,335)
本年计提	(368)	(28)	(824)	-	(1,220)
本年处置	322	44	519	-	885
2019年12月31日	(4,180)	(329)	(6,161)	-	(10,670)
账面价值					
2019年12月31日	8,928	84	1,870	3,970	14,852
2018年12月31日	8,356	91	1,939	4,499	14,885

于2019年12月31日，本集团及本行原值为人民币12.36亿元，净值为人民币10.78亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

17 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	客户合同关系	品牌及特许经营权	合计
原值					
2018年1月1日	408	2,609	688	2,236	5,941
本年增加	6,392	1,033	-	-	7,425
2018年12月31日	6,800	3,642	688	2,236	13,366
本年增加	-	1,336	-	-	1,336
本年处置	-	(4)	-	-	(4)
2019年12月31日	6,800	4,974	688	2,236	14,698
累计摊销					
2018年1月1日	(67)	(2,016)	(559)	-	(2,642)
本年摊销	(210)	(463)	(89)	-	(762)
2018年12月31日	(277)	(2,479)	(648)	-	(3,404)
本年摊销	(177)	(745)	(19)	-	(941)
本年处置	-	4	-	-	4
2019年12月31日	(454)	(3,220)	(667)	-	(4,341)
账面价值					
2019年12月31日	6,346	1,754	21	2,236	10,357
2018年12月31日	6,523	1,163	40	2,236	9,962

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2018年1月1日	405	2,549	2,954
本年增加	<u>6,392</u>	<u>1,023</u>	<u>7,415</u>
2018年12月31日	6,797	3,572	10,369
本年增加	-	1,282	1,282
本年处置	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
2019年12月31日	<u>6,797</u>	<u>4,852</u>	<u>11,649</u>
累计摊销			
2018年1月1日	(67)	(1,988)	(2,055)
本年摊销	<u>(210)</u>	<u>(449)</u>	<u>(659)</u>
2018年12月31日	(277)	(2,437)	(2,714)
本年摊销	(177)	(693)	(870)
本年处置	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
2019年12月31日	<u>(454)</u>	<u>(3,128)</u>	<u>(3,582)</u>
账面价值			
2019年12月31日	<u>6,343</u>	<u>1,724</u>	<u>8,067</u>
2018年12月31日	<u>6,520</u>	<u>1,135</u>	<u>7,655</u>

18 商誉

	<u>2019年 12月31日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
商誉		
-上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”)	6,981	6,981
减: 减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

商誉为本行于2016年3月发行普通股收购上海信托97.33%的股权产生的。

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

	2019年及2018年 12月31日
上海信托	4,739
上海信托子公司	2,242
合计	6,981

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

资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量所采用的加权平均增长率。

19 递延所得税

19.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
递延所得税资产	45,709	36,877	44,763	36,078
递延所得税负债	(634)	(643)	-	-

19.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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)
资产减值准备	178,398	44,599	148,296	37,074
应付职工薪酬	7,496	1,874	684	171
预计负债	6,698	1,674	4,747	1,187
衍生金融工具公允价值	2,784	696	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	532	133	-	-
其他债权投资公允价值	-	-	394	98
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	357	89
被套期的其他债权投资公允 价值	-	-	64	16
其他	767	191	-	-
小计	<u>196,675</u>	<u>49,167</u>	<u>154,542</u>	<u>38,635</u>
互抵金额		(3,458)		(1,758)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>45,709</u>		<u>36,877</u>

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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)
其他债权投资公允价值	(7,517)	(1,879)	(4,545)	(1,136)
贵金属及大宗商品公允价值	(2,681)	(670)	-	-
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	(2,529)	(632)	(2,568)	(642)
交易性金融资产及负债 公允价值	(2,437)	(609)	(1,233)	(308)
其他权益工具投资公允价值	(905)	(226)	(579)	(145)
被套期的其他债权投资 公允价值	(296)	(74)	-	-
衍生金融工具公允价值	-	-	(481)	(120)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	-	-	(169)	(42)
其他	(8)	(2)	(33)	(8)
小计	<u>(16,373)</u>	<u>(4,092)</u>	<u>(9,608)</u>	<u>(2,401)</u>
互抵金额		3,458		1,758
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(634)</u>		<u>(643)</u>

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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)
资产减值准备	175,589	43,897	145,976	36,494
预计负债	6,697	1,674	4,742	1,186
应付职工薪酬	6,478	1,619	-	-
衍生金融工具公允价值	2,782	696	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	532	133	-	-
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	357	89
被套期的其他债权投资公允 价值	-	-	64	16
其他	764	191	-	-
	<u>192,842</u>	<u>48,210</u>	<u>151,139</u>	<u>37,785</u>
互抵金额		(3,447)		(1,707)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>44,763</u>		<u>36,078</u>

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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)
其他债权投资公允价值	(7,300)	(1,825)	(4,545)	(1,136)
贵金属及大宗商品公允价值	(2,681)	(670)	-	-
交易性金融资产公允价值	(2,609)	(652)	(1,028)	(257)
其他权益工具投资公允价值	(905)	(226)	(579)	(145)
被套期的其他债权投资 公允价值	(296)	(74)	-	-
衍生金融工具公允价值	-	-	(481)	(120)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款 公允价值	-	-	(169)	(42)
其他	-	-	(29)	(7)
	<u>(13,791)</u>	<u>(3,447)</u>	<u>(6,831)</u>	<u>(1,707)</u>
互抵金额		3,447		1,707
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>

19.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
年初净额		36,234	28,342	36,078	28,381
新租赁准则对期初净额的影响		135	-	126	-
新金融工具准则对期初净额的影响		-	5,213	-	5,266
经重述后的期初净额		36,369	33,555	36,204	33,647
计入利润表的递延所得税	三、7	9,399	4,918	9,264	4,690
计入其他综合收益的递延所得税	三、33	(693)	(2,239)	(705)	(2,259)
年末净额		45,075	36,234	44,763	36,078

20 其他资产

	注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收融资租赁款	(1)	52,259	48,232	-	-
待清算款项		41,884	13,543	41,884	13,543
存出保证金		12,353	9,754	12,353	9,754
使用权资产	(2)	7,717	不适用	7,235	不适用
其他应收款	(3)	4,930	4,932	2,779	3,316
抵债及其他资产		3,967	605	3,651	595
信托业保障基金代垫款		3,004	2,745	-	-
预付土地及工程款项		2,204	1,758	2,204	1,758
长期待摊费用		598	1,168	538	1,110
应收利息		488	705	482	700
合计		129,404	83,442	71,126	30,776

(1) 应收融资租赁款

本集团

	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
第1年收回	18,789	17,424
第2年收回	16,310	12,642
第3年收回	11,279	9,485
第3年后收回	<u>13,617</u>	<u>15,562</u>
最低租赁收款额合计	59,995	55,113
应计利息	444	502
减：未实现融资收益	(6,480)	(6,460)
减：减值准备	<u>(1,700)</u>	<u>(923)</u>
应收融资租赁款净额	<u><u>52,259</u></u>	<u><u>48,232</u></u>

(2) 使用权资产

本集团

	<u>租赁房屋及</u> <u>建筑物</u>	<u>租赁</u> <u>其他设备</u>	<u>合计</u>
原值			
2019年1月1日	14,139	675	14,814
本年增加	3,648	25	3,673
本年减少	<u>(1,690)</u>	<u>(273)</u>	<u>(1,963)</u>
2019年12月31日	<u>16,097</u>	<u>427</u>	<u>16,524</u>
累计折旧			
2019年1月1日	(7,299)	(315)	(7,614)
本年增加	(2,482)	(160)	(2,642)
本年减少	<u>1,293</u>	<u>156</u>	<u>1,449</u>
2019年12月31日	<u>(8,488)</u>	<u>(319)</u>	<u>(8,807)</u>
账面价值			
2019年12月31日	<u><u>7,609</u></u>	<u><u>108</u></u>	<u><u>7,717</u></u>
2019年1月1日	<u><u>6,840</u></u>	<u><u>360</u></u>	<u><u>7,200</u></u>

本行

	租赁房屋及 建筑物	租赁 其他设备	合计
原值			
2019年1月1日	13,872	300	14,172
本年增加	3,118	25	3,143
本年减少	(1,673)	(57)	(1,730)
2019年12月31日	<u>15,317</u>	<u>268</u>	<u>15,585</u>
累计折旧			
2019年1月1日	(7,150)	(165)	(7,315)
本年增加	(2,308)	(52)	(2,360)
本年减少	1,271	54	1,325
2019年12月31日	<u>(8,187)</u>	<u>(163)</u>	<u>(8,350)</u>
账面价值			
2019年12月31日	<u>7,130</u>	<u>105</u>	<u>7,235</u>
2019年1月1日	<u>6,722</u>	<u>135</u>	<u>6,857</u>

(3) 其他应收款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
按账龄分析				
一年以内	6,182	6,155	4,191	4,680
一到二年	399	315	241	161
二到三年	162	61	150	51
三年以上	1,345	1,052	1,337	1,048
小计	<u>8,088</u>	<u>7,583</u>	<u>5,919</u>	<u>5,940</u>
减：减值准备	<u>(3,158)</u>	<u>(2,651)</u>	<u>(3,140)</u>	<u>(2,624)</u>
净值	<u>4,930</u>	<u>4,932</u>	<u>2,779</u>	<u>3,316</u>

21 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内银行存放款项	263,808	231,926	269,760	238,492
境外银行存放款项	15,297	30,180	15,297	30,180
境内非银行金融机构存放 款项	702,051	783,406	703,303	784,655
境外非银行金融机构存放 款项	17,108	18,047	17,861	18,047
境内银行拆入款项	106,186	96,104	67,872	61,910
境外银行拆入款项	50,159	48,515	46,741	45,571
境内非银行金融机构拆入 款项	5,300	3,470	2,400	1,800
境外非银行金融机构拆入 款项	350	-	350	-
应计利息	3,110	4,743	2,945	4,678
合计	<u>1,163,369</u>	<u>1,216,391</u>	<u>1,126,529</u>	<u>1,185,333</u>

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	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
注 与贵金属相关的金融 负债	18,464	24,504	18,464	24,504
合并结构化主体中其 他份额持有人权益 (1)	4,831	10,408	-	-
合计	<u>23,295</u>	<u>34,912</u>	<u>18,464</u>	<u>24,504</u>

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2019年12月31日及2018年12月31日，上述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

	本集团及本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	136,559	85,383
票据	90,574	34,067
同业存单	340	-
应计利息	110	114
合计	227,583	119,564

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款				
-公司	1,312,073	1,244,437	1,308,329	1,235,699
-个人	239,287	219,601	236,633	216,471
定期存款				
-公司	1,477,382	1,330,802	1,472,697	1,325,892
-个人	596,673	428,273	580,767	415,068
其他存款	2,438	3,905	2,414	3,788
小计	3,627,853	3,227,018	3,600,840	3,196,918
应计利息	33,989	26,297	33,163	25,671
合计	3,661,842	3,253,315	3,634,003	3,222,589

25 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
发行存款证及同业存单 (1)	692,491	614,564	692,491	614,564
已发行债券				
11 次级债券 (2)	18,400	18,400	18,400	18,400
12 次级债券 (3)	12,000	12,000	12,000	12,000
15 二级资本债券 (4)	30,000	30,000	30,000	30,000
绿色金融债 01	-	20,000	-	20,000
绿色金融债 02 (5)	15,000	15,000	15,000	15,000
绿色金融债 03 (6)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 01 (7)	15,000	15,000	15,000	15,000
17 浦发银行 02 (8)	22,000	22,000	22,000	22,000
17 浦发银行 03 (9)	13,000	13,000	13,000	13,000
18 浦发银行二级 01 (10)	20,000	20,000	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02 (11)	20,000	20,000	20,000	20,000
19 浦发银行小微债 01 (12)	50,000	-	50,000	-
香港美元中期票据 (13)	12,191	12,015	12,191	12,015
新加坡美元中期票据 (14)	2,090	2,060	2,090	2,060
伦敦美元中期票据 (15)	2,090	-	2,090	-
浦发转债 (16)	50,000	-	50,000	-
17 浦银租赁债 (17)	3,000	3,000	-	-
18 浦银租赁债 (18)	5,000	5,000	-	-
19 浦银租赁债 01 (19)	2,000	-	-	-
19 浦银租赁债 02 (20)	2,000	-	-	-
小计	308,771	222,475	296,771	214,475
减：待摊销金额	(2,645)	(104)	(2,629)	(97)
已发行债券	306,126	222,371	294,142	214,378
资产支持证券				
17 浦信 1	9	419	-	-
应计利息	4,876	4,086	4,668	3,931
合计	1,003,502	841,440	991,301	832,873

- (1) 于2019年12月31日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计266笔，最长期限为3年，利率区间为2.65%至3.28% (于2018年12月31日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计225笔，最长期限为3年，利率区间为2.80%至4.94%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构公开发行。于2019年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计50笔，最长期限为372天，利率区间为0%到3.30% (于2018年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计58笔，最长期限为1,826天，利率区间为0%到4.40%)。

- (2) 2011年10月11日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币184亿元的次级债券。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%。
- (3) 2012年12月27日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币120亿元的次级债券。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%。
- (4) 2015年9月7日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的二级资本工具。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%。
- (5) 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人民币150亿元的“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%。
- (6) 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人民币150亿元的“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%。
- (7) 2017年2月22日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币150亿元的“2017年第一期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率为4.00%。
- (8) 2017年4月26日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币220亿元的“2017年第二期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率为4.20%。
- (9) 2017年8月10日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币130亿元的“2017年第三期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为4.20%。
- (10) 2018年9月5日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.96%。
- (11) 2018年9月14日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.96%。
- (12) 2019年3月25日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币500亿元的“2019年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为3.50%。

- (13) 2017年2月13日,本行在香港联交所发行总额为5亿美元的中期票据。该票据期限为3年,票面年利率固定为2.375%。2017年7月13日,本行在香港联交所发行总额为4亿美元的中期票据。该票据期限为3年,票面年利率浮动为3ML+85BPS。2017年7月13日,本行在香港联交所发行总额为3.5亿美元的中期票据。该票据期限为5年,票面年利率浮动为3ML+95BPS。2018年9月24日,本行在香港联交所发行总额为5亿美元的中期票据。该票据期限为3年,票面年利率浮动为3ML+84BPS。
- (14) 2018年11月26日,本行在新加坡交易所发行总额为3亿美元的中期票据。该票据期限为3年,票面年利率浮动为3ML+87BPS。
- (15) 2019年10月30日,本行在伦敦交易所发行总额为3亿美元的中期票据。该票据期限为3年,票面年利率浮动为3ML+70BPS。
- (16) 本行可转换公司债券发行规模为人民币500亿元,于2019年11月15日在上海证券交易所上市,存续的起止日期为2019年10月28日至2025年10月27日,存续期间共六年,第一年债券利率为0.20%、第二年债券利率为0.80%、第三年债券利率为1.50%、第四年债券利率为2.10%、第五年债券利率为3.20%、第六年债券利率为4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式,到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止,即为2020年5月4日至2025年10月27日。

本债券的初始转股价格为15.05元/股,在本次发行之后,当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本行股份发生变化或派送现金股利时,本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股,转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内,本行将以本债券可转债面值的110%(含最后一年利息)赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

- (17) 2017年8月24日,本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币30亿元的“2017年金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为4.96%。
- (18) 2018年7月19日,本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币50亿元的“2018年金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为4.49%。
- (19) 2019年7月23日,本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币20亿元的“2019年第一期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为3.62%。
- (20) 2019年8月20日,本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币20亿元的“2019年第二期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为3.45%。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份 (附注三、29)	合计
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
本年摊销	306	-	306
于2019年12月31日余额	47,442	2,782	50,224

26 预计负债

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
财务担保合同和贷款承诺 减值准备	6,698	4,747	6,697	4,742

27 其他负债

	注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
待清算款项		24,656	28,527	24,656	28,527
应付职工薪酬		12,628	10,487	11,269	9,311
租赁负债	(1)	7,907	不适用	7,421	不适用
应交增值税及其他税费		4,820	4,938	3,514	3,832
预收租金及租赁保证金		4,164	4,262	-	-
合同负债		3,290	2,782	2,073	1,156
预提费用		1,374	3,240	1,251	3,240
保障基金公司融资款		1,000	970	-	-
其他		7,851	4,555	4,565	3,819
合计		67,690	59,761	54,749	49,885

(1) 租赁负债按到期日分析

	本集团		本行	
	2019年12月31日		2019年12月31日	
	未折现金额	账面价值	未折现金额	账面价值
一年以内	2,563	2,494	2,434	2,392
一年至两年	1,957	1,844	1,876	1,770
两年至三年	1,427	1,291	1,362	1,232
三年至五年	1,627	1,391	1,523	1,302
五年以上	1,197	887	976	725
合计	8,771	7,907	8,171	7,421

28 股本

本集团及本行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

本行发行的 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

29 其他权益工具

本集团及本行

	注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,782	-
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	59,916	29,920
合计		62,698	29,920

(1) 于 2019 年 12 月 31 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿 (2018 年：无)，具体信息参见附注三、25.(16)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格 (元)	数量	年初 金额	本年 变动	年末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股 息率为 6%；第二 个 5 年的股息率 为 5.58%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生 转换
浦发优 2 (a)	前 5 年的股息率 为 5.5%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生 转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.73%	100	3.0 亿	-	30,000	30,000	无到期日	未发生 转换
减：发行费用				<u>(80)</u>	<u>(4)</u>	<u>(84)</u>		
账面价值				<u>29,920</u>	<u>29,996</u>	<u>59,916</u>		

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

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

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元/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计调整。

依据适用的法律法规和“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。

- (b) 于2019年7月10日，本行在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币300亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币299.96亿元计入其他权益工具。本永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在永续债发行日期满5年之日起于每年的永续债利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。本行有权全部或部分取消永续债利息的宣派和支付。

当本行发生银保监会或相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下，本行有权在无需获得本永续债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、 当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本永续债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。
- 2、 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本永续债按照票面总金额全部减记。

依据适用的法律法规和“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”（银保监复[2019] 596号），永续债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本永续债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前；本永续债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

30 资本公积

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本溢价	81,689	81,689	81,689	81,689
其他资本公积				
-子公司增资变动	50	50	-	-
-其他	21	21	21	21
合计	<u>81,760</u>	<u>81,760</u>	<u>81,710</u>	<u>81,710</u>

31 盈余公积

本集团及本行

	2019年 1月1日	本年增加	2019年 12月31日
	法定盈余公积	22,206	-
任意盈余公积	87,511	16,088	103,599
合计	<u>109,717</u>	<u>16,088</u>	<u>125,805</u>

	2018年 1月1日	本年增加	2018年 12月31日
	法定盈余公积	22,206	-
任意盈余公积	71,992	15,519	87,511
合计	<u>94,198</u>	<u>15,519</u>	<u>109,717</u>

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。

32 一般风险准备

本集团

	<u>2019年 1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2019年 12月31日</u>
一般风险准备	<u>75,946</u>	<u>303</u>	<u>76,249</u>

	<u>2018年 1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2018年 12月31日</u>
一般风险准备	<u>75,702</u>	<u>244</u>	<u>75,946</u>

本行

	<u>2019年 1月1日</u>	<u>本年变动</u>	<u>2019年 12月31日</u>
一般风险准备	<u>74,900</u>	<u>-</u>	<u>74,900</u>

	<u>2018年 1月1日</u>	<u>本年变动</u>	<u>2018年 12月31日</u>
一般风险准备	<u>74,900</u>	<u>-</u>	<u>74,900</u>

本行按财政部《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。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

33 其他储备

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2019年				税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	3,240	4,186	(1,878)	(546)	1,760	2	5,000	
- 减值准备	689	806	(95)	(66)	645	-	1,334	
外币报表折算差额	296	(41)	-	-	(41)	-	255	
现金流量套期储备	-	(2)	-	-	(1)	(1)	(1)	
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具								
- 公允价值变动	434	326	-	(81)	245	-	679	
	<u>4,659</u>	<u>5,275</u>	<u>(1,973)</u>	<u>(693)</u>	<u>2,608</u>	<u>1</u>	<u>7,267</u>	

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2018年				税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	(3,084)	8,793	(361)	(2,108)	6,324	-	3,240	
- 减值准备	626	193	(110)	(21)	63	(1)	689	
外币报表折算差额	35	266	-	-	261	5	296	
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具								
- 公允价值变动	103	441	-	(110)	331	-	434	
	<u>(2,320)</u>	<u>9,693</u>	<u>(471)</u>	<u>(2,239)</u>	<u>6,979</u>	<u>4</u>	<u>4,659</u>	

本行

	其他综合收益 年初余额	2019年			其他综合收益 年末余额	
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用		税后净额
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具						
- 公允价值变动	3,536	3,621	(1,566)	(514)	1,541	5,077
- 减值准备	555	534	(95)	(110)	329	884
外币报表折算差额	102	(72)	-	-	(72)	30
不能重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具						
- 公允价值变动	434	326	-	(81)	245	679
	<u>4,627</u>	<u>4,409</u>	<u>(1,661)</u>	<u>(705)</u>	<u>2,043</u>	<u>6,670</u>

	其他综合收益 年初余额	2018年			税后净额	其他综合收益 年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用		
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具						
- 公允价值变动	(2,982)	8,841	(150)	(2,173)	6,518	3,536
- 减值准备	626	15	(110)	24	(71)	555
外币报表折算差额	(8)	110	-	-	110	102
不能重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具						
- 公允价值变动	103	441	-	(110)	331	434
	<u>(2,261)</u>	<u>9,407</u>	<u>(260)</u>	<u>(2,259)</u>	<u>6,888</u>	<u>4,627</u>

34 利润分配

(1) 2018 年度利润分配

于 2019 年 4 月 24 日，股东大会批准的本行 2018 年度利润分配方案如下：

- (iii) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 160.88 亿元；
- (iv) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

(2) 2017 年度利润分配

于 2018 年 5 月 28 日，股东大会批准的本行 2017 年度利润分配方案如下：

- (iii) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 155.19 亿元；
- (iv) 以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 29.35 亿元。

(3) 优先股股利分配

于 2019 年 11 月 20 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0%计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元 (含税)，股息发放日为 2019 年 12 月 3 日。

于 2019 年 2 月 1 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5%计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2019 年 3 月 11 日。

于 2018 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0%计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 12 月 3 日。

于 2018 年 3 月 2 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5%计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 3 月 12 日。

35 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在财务状况表上确认上述资产。

资产证券化交易

2019 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 289.30 亿元，符合完全终止确认条件。(2018 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 78.93 亿元，符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

2019年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币241.89亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认（2018年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币675.95亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币220.49亿元，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币455.46亿元，上述转让均终止确认）。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在2019年12月31日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币595.40亿元（2018年12月31日：人民币442.40亿元）。

36 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、他行理财产品、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的机构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下

	本集团			
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
基金投资	359,823	359,823	260,512	260,512
资金信托及资产管理计划	60,531	60,531	65,145	65,145
他行理财产品	90	90	208	208
其他投资	7,034	7,034	5,678	5,678
以摊余成本计量的金融投资				
资金信托及资产管理计划	368,384	368,384	272,648	272,648
资产支持证券	1,361	1,361	2,536	2,536
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
资产支持证券	9,093	9,093	11,982	11,982
基金投资	811	811	-	-
资金信托及资产管理计划	147	147	1,274	1,274

基金投资、资金信托及资产管理计划、他行理财产品、资产支持证券及其他投资的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的非保本理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2019年12月31日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2019年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资的资产规模为人民币14,470.50亿元(2018年12月31日：人民币13,756.83亿元)。

于2019年度，本集团通过买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币0.31亿元(2018年度：人民币34.90亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

截至2019年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币5,605.21亿元(2018年12月31日：人民币6,503.84亿元)。

截至2019年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币3,903.04亿元(2018年12月31日：人民币3,791.78亿元)。

截至2019年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币1,110.19亿元(2018年12月31日：人民币1,008.66亿元)。

(3) 本集团于本年度发起但于2019年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2019年1月1日之后发行，并于2019年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币192.06亿元(2018年1月1日之后发行，并于2018年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行量共计人民币448.00亿元)。

本集团于2019年1月1日之后发行，并于2019年12月31日之前已到期的信托计划发行总量共计人民币191.62亿元(2018年1月1日之后发行，并于2018年12月31日之前已到期的信托计划发行总量共计人民币57.81亿元)。

本集团于2019年1月1日之后发行，并于2019年12月31日之前已到期的基金投资发行总量共计人民币920.36亿元(2018年1月1日之后发行，并于2018年12月31日之前已到期的基金投资发行总量共计人民币958.85亿元)。

于2019年度，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大(2018年度：不重大)。

37 在其他主体中的权益

(1) 在主要子公司中的权益

(i) 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	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%
上海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%
浙江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%
浙江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%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

根据本行与天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司其他股东的相关约定，本行在天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会中持有 51% 的表决权，故本行认为能够对其实施控制。

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。

(ii) 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。

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

(i) 主要合营企业和联营企业的基础信息

被投资单位名称	注	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:						
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。

(ii) 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。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。

四 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、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

	2019年									
	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
利息收入	246,895	136,501	39,646	52,017	46,764	37,235	15,623	11,864	(304,451)	282,094
其中：外部利息收入	110,689	61,032	18,385	22,392	26,760	22,942	9,175	10,719	-	282,094
分部间利息收入	136,206	75,469	21,261	29,625	20,004	14,293	6,448	1,145	(304,451)	-
利息支出	(211,799)	(97,489)	(30,540)	(38,910)	(31,586)	(27,415)	(11,447)	(8,509)	304,451	(153,244)
其中：外部利息支出	(65,241)	(33,307)	(10,710)	(16,045)	(10,000)	(6,343)	(4,093)	(7,505)	-	(153,244)
分部间利息支出	(146,558)	(64,182)	(19,830)	(22,865)	(21,586)	(21,072)	(7,354)	(1,004)	304,451	-
利息净收入	35,096	39,012	9,106	13,107	15,178	9,820	4,176	3,355	-	128,850
手续费及佣金净收入	31,200	(476)	1,765	1,238	921	828	484	4,487	-	40,447
净交易损益	11,766	705	349	644	396	234	178	1,592	-	15,864
金融投资净损益	1,430	-	-	-	-	-	-	183	-	1,613
其他营业净收入	1,695	122	50	163	38	67	13	1,581	-	3,729
营业费用	(14,786)	(9,629)	(3,497)	(4,688)	(4,119)	(3,899)	(1,770)	(3,930)	-	(46,318)
资产减值损失	(35,872)	(1,742)	(4,110)	(12,576)	(5,792)	(10,183)	(2,684)	(1,748)	-	(74,707)
联营企业及合营企业投资净损益	158	-	-	-	-	-	-	13	-	171
分部税前利润/(亏损)总额	30,687	27,992	3,663	(2,112)	6,622	(3,133)	397	5,533	-	69,649

	2019年12月31日									
	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
发放贷款和垫款	627,975	1,055,320	399,324	477,637	541,539	490,269	185,552	102,140	(1,565)	3,878,191
分部资产总额	<u>3,284,348</u>	<u>1,795,143</u>	<u>519,869</u>	<u>806,897</u>	<u>628,591</u>	<u>550,834</u>	<u>230,710</u>	<u>326,548</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>7,013,298</u>
吸收存款	157,228	1,395,417	426,262	641,551	476,127	304,583	160,601	104,653	(4,580)	3,661,842
分部负债总额	<u>2,775,825</u>	<u>1,767,437</u>	<u>516,299</u>	<u>808,736</u>	<u>622,051</u>	<u>554,338</u>	<u>230,064</u>	<u>307,671</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>6,452,779</u>
分部资产负债净头寸	<u>508,523</u>	<u>27,706</u>	<u>3,570</u>	<u>(1,839)</u>	<u>6,540</u>	<u>(3,504)</u>	<u>646</u>	<u>18,877</u>	<u>-</u>	<u>560,519</u>

2018年

	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
利息收入	247,422	131,074	48,998	61,916	46,287	37,206	16,894	10,547	(332,856)	267,488
其中：外部利息收入	111,510	51,678	18,622	22,711	22,865	21,273	8,848	9,981	-	267,488
分部间利息收入	135,912	79,396	30,376	39,205	23,422	15,933	8,046	566	(332,856)	-
利息支出	(222,140)	(96,871)	(39,503)	(48,932)	(32,662)	(28,020)	(12,879)	(7,493)	332,856	(155,644)
其中：外部利息支出	(47,381)	(35,075)	(18,652)	(23,463)	(11,719)	(6,943)	(5,354)	(7,057)	-	(155,644)
分部间利息支出	(174,759)	(61,796)	(20,851)	(25,469)	(20,943)	(21,077)	(7,525)	(436)	332,856	-
利息净收入	25,282	34,203	9,495	12,984	13,625	9,186	4,015	3,054	-	111,844
手续费及佣金净收入	26,699	1,495	1,864	1,571	1,500	1,042	457	4,381	-	39,009
净交易损益	15,314	128	9	(122)	231	14	4	597	-	16,175
金融投资净损益	1,154	-	-	-	-	-	-	257	-	1,411
其他营业净收入	410	278	31	102	47	85	16	1,419	-	2,388
营业费用	(14,842)	(8,798)	(3,250)	(4,650)	(4,281)	(3,868)	(1,856)	(3,742)	-	(45,287)
资产减值损失	(22,491)	(5,579)	(401)	(9,988)	(3,910)	(12,308)	(5,024)	(719)	-	(60,420)
联营企业及合营企业投 资净损益	164	-	-	-	-	-	-	-	-	164
分部税前利润 / (亏损) 总额	<u>31,690</u>	<u>21,727</u>	<u>7,748</u>	<u>(103)</u>	<u>7,212</u>	<u>(5,849)</u>	<u>(2,388)</u>	<u>5,247</u>	<u>-</u>	<u>65,284</u>

2018年12月31日

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

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	473,598	419,815
开出信用证	162,473	161,120
开出保函	88,940	101,003
信用卡及贷款承诺	457,683	351,725
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,182,694</u>	<u>1,033,663</u>

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2019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44.01亿元（2018年12月31日：人民币43.55亿元）。

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 资本性承诺

截至2019年12月31日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币36.40亿元（2018年12月31日：人民币32.48亿元）。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币37.78亿元。

截至2019年12月31日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币2.92亿元（2018年12月31日：人民币1.75亿元）。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币39.93亿元。

4 诉讼事项

于2019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153笔，涉及金额约人民币22.16亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有92笔，涉及金额约人民币2.2亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债（于2018年12月31日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有93笔，涉及金额约人民币14.88亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有82笔，涉及金额约人民币23.55亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债）。

六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2019年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币1,372.21亿元（2018年12月31日：人民币1,503.74亿元）。

七 关联方关系及其交易

1 持有本行5%及以上股份的主要股东

于2019年12月31日和2018年12月31日，持有本行5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

截至2019年12月31日，上海国际集团有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中10.11%的份额，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中18.17%的份额。

2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、37.(1)在其他主体中的权益。

3 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三、37.(2)在其他主体中的权益。

4 其他主要关联方

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

此外，本行依据相关规定，已向上海证券交易所就豁免披露本行与本行独立董事及外部监事兼职企业的交易进行了报备。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于报告期末的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
2019 年进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	366	43	1	410	0.15%
利息支出	(349)	(22)	(1,535)	(294)	(1)	(2,201)	1.44%
手续费及佣金收入	-	195	18	20	-	233	0.46%
净交易损益	-	1,008	-	103	-	1,111	7.00%
联营企业及合营企业投资净 损益	-	171	-	-	-	171	100.00%
营业费用	(17)	-	(256)	-	-	(273)	0.59%
其他综合收益	-	-	-	16	-	16	0.61%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2019 年 12 月 31 日 主要往来款项的余额如下:							
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	-	-	1,567	-	-	1,567	0.57%
发放贷款和垫款	-	-	491	877	30	1,398	0.04%
衍生金融资产	-	1	-	540	-	541	1.40%
金融投资:							
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	-	45,164	-	916	-	46,080	9.12%
-以摊余成本计量的金融 投资	-	-	-	40	-	40	0.00%
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资	-	-	-	1,803	-	1,803	0.36%
投资联营企业及合营企业	-	2,049	-	-	-	2,049	100.00%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,981)	(20,585)	(10,771)	-	(33,337)	2.87%
衍生金融负债	-	-	-	(450)	-	(450)	1.08%
吸收存款	(4,421)	(1,747)	(43,542)	(10,084)	(57)	(59,851)	1.63%
于 2019 年 12 月 31 日 重大表外项目如下:							
开出保函	-	-	2,529	-	-	2,529	2.84%

注: 于2019年12月31日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计968,200股, 并于2019年获取了相应的现金股利分红。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
2018年进行的主要交易金额如下:							
利息收入	-	-	127	-	1	128	0.05%
利息支出	(176)	(21)	(1,360)	(50)	-	(1,607)	1.03%
手续费及佣金收入	-	-	22	3	-	25	0.05%
联营企业及合营企业投资净 损益	-	164	-	-	-	164	1.04%
营业费用	(7)	-	(383)	-	-	(390)	0.86%

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
于 2018 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下：							
存放和拆放同业及其他金融							
机构款项	-	-	4,422	-	-	4,422	1.87%
发放贷款和垫款	-	-	239	-	24	263	0.01%
投资联营企业及合营企业	-	1,968	-	-	-	1,968	100.00%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	-	(1,058)	(5,113)	-	-	(6,171)	0.51%
吸收存款	(5,324)	-	(37,999)	(1,500)	-	(44,823)	1.38%
于 2018 年 12 月 31 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	3,766	-	-	3,766	3.73%

注：于2018年12月31日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计400,200股。

6 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。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：	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,784	4,400
发放贷款和垫款	1,565	991
同业及其他金融机构存放款项	8,076	8,025
吸收存款	4,580	609
其他	26	21
 报告期间交易：	 <u>2019年</u>	 <u>2018年</u>
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	226	118
发放贷款和垫款利息收入	51	114
同业及其他金融机构存放款项利息支出	271	191
吸收存款利息支出	78	-
手续费及佣金收入	88	21
手续费及佣金支出	114	41
其他业务收入	2	-

7 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

关键管理人员各期薪酬(不包括由本行承担的社会保险费)如下：

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
支付关键管理人员薪酬	<u>28</u>	<u>30</u>

2019年度关键管理人员薪酬为在过去12个月或者根据相关协议安排在未来12个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

八 金融风险管理

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

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

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

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

1 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

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	92% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券（含金融机构）	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(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。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注类： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类： 借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类： 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

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

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

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

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

违约和已发生信用减值

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

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

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

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

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

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

在确定12个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产及担保承诺

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

	2019年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	471,741	-	-	471,741
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	276,332	30	-	276,362
买入返售金融资产	2,873	-	-	2,873
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	3,324,258	114,164	23,654	3,462,076
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	412,457	188	290	412,935
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投 资	1,071,351	1,052	2,524	1,074,927
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	495,853	879	776	497,508
其他金融资产	109,713	3,963	1,242	114,918
合计	6,164,578	120,276	28,486	6,313,340

	2018年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	437,687	-	-	437,687
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	236,535	-	-	236,535
买入返售金融资产	11,573	-	-	11,573
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	3,056,361	130,846	18,647	3,205,854
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	249,105	48	-	249,153
金融投资				
- 以摊余成本计量的金融投 资	1,137,024	5,337	1,888	1,144,249
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	378,414	446	-	378,860
其他金融资产	67,402	2,425	330	70,157
合计	<u>5,574,101</u>	<u>139,102</u>	<u>20,865</u>	<u>5,734,068</u>

	2019年 12月31日 最大信用风险敞口	2018年 12月31日 最大信用风险敞口
担保及承诺：		
银行承兑汇票	471,274	418,035
开出信用证	162,001	160,819
开出保函	87,542	100,206
信用卡及贷款承诺	455,179	349,929
合计	<u>1,175,996</u>	<u>1,028,989</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2019年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币839.99亿元(2018年12月31日：人民币722.51亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币305.51亿元(2018年12月31日：人民币218.80亿元)。

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

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

2019年12月31日				
人民币	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	合计
中长期债券：				
AAA	14,096	398,495	146,716	559,307
AA+到 AA-	442	23,730	5,135	29,307
A+到 A-	-	-	187	187
短期债券：				
A-1	2,126	-	966	3,092
未评级	111,284	651,488	274,233	1,037,005
	127,948	1,073,713	427,237	1,628,898

2019年12月31日				
外币	以公允价值变动且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	合计
AAA	1,819	31	324	2,174
AA	7	-	477	484
A及A以下	2,540	324	18,873	21,737
未评级	494	859	50,597	51,950
	4,860	1,214	70,271	76,345

2018年12月31日				
人民币	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	合计
中长期债券:				
AAA	5,459	96,685	78,567	180,711
AA+到 AA-	3,491	48,954	6,751	59,196
A+到 A-	-	108	210	318
短期债券:				
A-1	9,705	219	2,889	12,813
未评级	105,088	995,305	235,386	1,335,779
	123,743	1,141,271	323,803	1,588,817

2018年12月31日				
外币	以公允价值变动且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	合计
AAA	62	31	2,050	2,143
AA	83	1,138	2,368	3,589
A及A以下	929	1,401	3,380	5,710
未评级	646	408	47,259	48,313
	1,720	2,978	55,057	59,755

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，以及审阅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，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2019年12月31日				
	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	460,186	12,480	4,873	314	477,853
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	166,670	92,546	10,890	6,256	276,362
衍生金融资产	37,897	251	556	15	38,719
买入返售金融资产	2,873	-	-	-	2,873
发放贷款和垫款	3,734,284	107,188	25,685	11,034	3,878,191
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	496,006	9,091	221	-	505,318
以摊余成本计量的金 融投资	1,073,713	577	606	31	1,074,927
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	433,031	64,544	2,498	3,229	503,302
其他金融资产	74,871	35,094	2,665	2,288	114,918
金融资产总额	6,479,531	321,771	47,994	23,167	6,872,463
向中央银行借款	233,423	-	-	-	233,423
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	1,035,761	101,302	19,924	6,382	1,163,369
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	8,327	14,968	-	-	23,295
衍生金融负债	40,378	560	558	7	41,503
卖出回购金融资产款	213,340	14,243	-	-	227,583
吸收存款	3,425,104	204,740	25,181	6,817	3,661,842
已发行债务证券	968,868	33,937	697	-	1,003,502
其他金融负债	40,519	1,843	1,602	405	44,369
金融负债总额	5,965,720	371,593	47,962	13,611	6,398,886
金融工具净头寸	513,811	(49,822)	32	9,556	473,577
货币衍生合约	(53,342)	56,955	1,222	(3,978)	857
信用承诺	1,102,487	58,105	8,164	7,240	1,175,996

	2018年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	436,007	7,237	185	294	443,723
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	138,999	72,591	18,171	6,774	236,535
衍生金融资产	37,153	5,927	40	154	43,274
买入返售金融资产	11,573	-	-	-	11,573
发放贷款和垫款	3,324,428	100,600	19,957	10,504	3,455,489
金融投资：					
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融投资	386,144	9,450	74	-	395,668
以摊余成本计量的 金融投资	1,141,271	1,795	207	976	1,144,249
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 投资	327,841	45,891	6,838	2,328	382,898
其他金融资产	20,302	49,563	227	65	70,157
金融资产总额	5,823,718	293,054	45,699	21,095	6,183,566
向中央银行借款	221,003	-	-	-	221,003
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	1,071,882	121,084	18,553	4,872	1,216,391
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	18,435	16,477	-	-	34,912
衍生金融负债	37,411	4,976	83	323	42,793
卖出回购金融资产款	109,984	9,580	-	-	119,564
吸收存款	3,039,761	183,701	23,323	6,530	3,253,315
已发行债务证券	812,380	23,455	4,856	749	841,440
其他金融负债	29,600	1,018	3	329	30,950
金融负债总额	5,340,456	360,291	46,818	12,803	5,760,368
金融工具净头寸	483,262	(67,237)	(1,119)	8,292	423,198
货币衍生合约	(133,326)	126,067	3,770	(11,914)	(15,403)
信用承诺	957,962	61,623	1,158	8,246	1,028,989

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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少)/ 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(54)	54	(296)	296
其他外币对人民币	(61)	61	30	(30)

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。

本集团根据中国人民银行相关规定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。

	2019年12月31日						
	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	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	457,557	-	-	-	-	20,296	477,853
存放和拆放同业及其他金融机构款项	105,550	48,213	100,348	20,293	-	1,958	276,362
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,719	38,719
买入返售金融资产	2,433	426	-	-	-	14	2,873
发放贷款和垫款	1,944,856	471,346	1,261,633	155,516	30,376	14,464	3,878,191
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	8,513	4,632	39,650	39,121	21,594	391,808	505,318
以摊余成本计量的金融投资	48,083	36,282	191,243	510,980	272,557	15,782	1,074,927
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,144	10,748	57,516	277,470	140,382	13,042	503,302
其他金融资产	46,030	1,337	16,065	-	-	51,486	114,918
金融资产总额	2,617,166	572,984	1,666,455	1,003,380	464,909	547,569	6,872,463
负债							
向中央银行借款	6,880	10	223,799	-	-	2,734	233,423
同业及其他金融机构存入和拆入款项	630,040	242,473	281,197	6,171	378	3,110	1,163,369
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	23,295	23,295
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,503	41,503
卖出回购金融资产款	182,515	24,038	20,920	-	-	110	227,583
吸收存款	2,188,505	422,188	492,649	524,303	208	33,989	3,661,842
已发行债务证券	87,959	221,984	451,899	88,965	147,819	4,876	1,003,502
其他金融负债	1,785	346	2,586	4,526	887	34,239	44,369
金融负债总额	3,097,684	911,039	1,473,050	623,965	149,292	143,856	6,398,886
净额	(480,518)	(338,055)	193,405	379,415	315,617	403,713	473,577

	2018年12月31日						
	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	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	428,273	-	-	-	-	15,450	443,723
存放和拆放同业及其他金融机构款项	91,257	25,784	100,042	17,787	-	1,665	236,535
衍生金融资产	-	-	-	-	-	43,274	43,274
买入返售金融资产	11,568	-	-	-	-	5	11,573
发放贷款和垫款	2,030,010	357,903	882,466	127,754	45,733	11,623	3,455,489
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	4,199	6,745	35,445	37,082	25,924	286,273	395,668
以摊余成本计量的金融投资	64,785	92,905	149,392	533,626	288,693	14,848	1,144,249
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	22,561	8,912	51,610	179,288	111,617	8,910	382,898
其他金融资产	44,677	1,067	1,985	-	-	22,428	70,157
金融资产总额	2,697,330	493,316	1,220,940	895,537	471,967	404,476	6,183,566
负债							
向中央银行借款	9,020	30,090	178,630	-	-	3,263	221,003
同业及其他金融机构存入和拆入款项	894,850	142,794	168,028	5,431	499	4,789	1,216,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	10	8,688	603	25,611	34,912
衍生金融负债	-	-	-	-	-	42,793	42,793
卖出回购金融资产款	87,767	11,747	19,936	-	-	114	119,564
吸收存款	1,945,923	383,651	659,481	232,916	5,047	26,297	3,253,315
已发行债务证券	49,817	249,836	320,170	117,176	100,355	4,086	841,440
其他金融负债	729	970	724	-	-	28,527	30,950
金融负债总额	2,988,106	819,088	1,346,979	364,211	106,504	135,480	5,760,368
净额	(290,776)	(325,772)	(126,039)	531,326	365,463	268,996	423,198

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。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少)/增加	(2,112)	2,112	(2,964)	2,964
权益中其他综合收益 增加/(减少)	14,327	(13,392)	10,637	(10,407)

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

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

3 流动性风险

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
截至2019年12月31日止年度财务报表

	2019年12月31日						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	477,853	-	-	-	-	477,853
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	58,646	86,097	115,741	23,319	-	283,803
买入返售金融资产	-	-	2,878	-	-	-	2,878
发放贷款和垫款	62,353	-	923,781	1,526,946	1,123,540	1,196,731	4,833,351
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	630	391,808	12,383	41,829	82,327	26,497	555,474
以摊余成本计量的金融投资	7,270	-	88,640	220,592	604,506	313,863	1,234,871
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	244	5,794	40,423	70,902	318,657	160,972	596,992
其他金融资产	2,611	46,515	4,666	26,399	36,721	4,485	121,397
金融资产总额	73,108	980,616	1,158,868	2,002,409	2,189,070	1,702,548	8,106,619
负债							
向中央银行借款	-	-	7,109	231,185	-	-	238,294
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	328,115	546,831	287,976	6,399	477	1,169,798
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,258	16,429	1,820	1,214	574	23,295
卖出回购金融资产款	-	-	206,788	21,120	-	-	227,908
吸收存款	-	1,552,581	1,073,724	566,834	547,530	247	3,740,916
已发行债务证券	-	-	300,735	472,658	126,479	165,821	1,065,693
其他金融负债	-	31,284	933	3,127	7,732	1,333	44,409
金融负债总额	-	1,915,238	2,152,549	1,584,720	689,354	168,452	6,510,313
净额	73,108	(934,622)	(993,681)	417,689	1,499,716	1,534,096	1,596,306
衍生金融工具							
-流入	-	-	163,350	209,554	50,990	27	423,921
-流出	-	-	164,686	211,447	50,829	82	427,044
衍生金融工具净额	-	-	(1,336)	(1,893)	161	(55)	(3,123)
信用承诺	-	432,004	277,360	424,134	48,272	924	1,182,694

	2018年12月31日						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	443,723	-	-	-	-	443,723
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-	60,315	57,105	105,718	17,069	-	240,207
买入返售金融资产	-	-	11,575	-	-	-	11,575
发放贷款和垫款	71,057	-	869,961	1,054,759	1,022,783	1,386,969	4,405,529
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,583	286,273	10,816	38,598	44,340	29,469	411,079
以摊余成本计量的金融投资	4,351	-	159,543	197,612	640,567	326,329	1,328,402
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	130	4,038	20,063	62,378	241,825	130,684	459,118
其他金融资产	291	25,826	3,539	11,402	32,703	4,985	78,746
金融资产总额	77,412	820,175	1,132,602	1,470,467	1,999,287	1,878,436	7,378,379
负债							
向中央银行借款	-	-	40,400	184,602	-	-	225,002
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	719,855	322,620	173,457	6,374	704	1,223,010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	194	25,611	-	10	8,495	603	34,913
卖出回购金融资产款	-	-	99,606	20,194	-	-	119,800
吸收存款	-	1,487,391	1,119,643	681,214	246,550	6,241	3,541,039
已发行债务证券	-	-	283,043	333,567	156,216	124,000	896,826
其他金融负债	-	28,649	1,594	-	731	-	30,974
金融负债总额	194	2,261,506	1,866,906	1,393,044	418,366	131,548	6,071,564
净额	77,218	(1,441,331)	(734,304)	77,423	1,580,921	1,746,888	1,306,815
衍生金融工具							
-流入	-	-	559,678	278,921	43,570	-	882,169
-流出	-	-	558,572	278,411	44,045	29	881,057
衍生金融工具净额	-	-	1,106	510	(475)	(29)	1,112
信用承诺	-	358,270	287,927	342,327	42,651	2,488	1,033,663

(i) 金融投资—以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，以摊余成本计量的金融投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值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。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

本集团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：

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-基金投资	358,371	-	2,485	360,856
-资金信托及资产管理计划	-	17,273	48,040	65,313
-债券投资	2,310	60,572	407	63,289
-股权投资	2,687	-	1,619	4,306
-同业存单	-	4,424	-	4,424
-他行理财产品	-	-	90	90
-资产支持证券	-	6	-	6
-其他投资	-	-	7,034	7,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债券投资	52,676	421,261	-	473,937
-同业存单	-	11,653	-	11,653
-资产支持证券	-	9,093	-	9,093
-资金信托及资产管理计划	-	344	2,481	2,825
-股权投资	397	-	4,586	4,983
-基金投资	-	-	811	811
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
-贴现	-	412,900	-	412,900
-贸易融资	-	35	-	35
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-贴现	-	2,080	-	2,080
-贸易融资	-	1,100	-	1,100
衍生金融资产	-	38,719	-	38,719
金融资产合计	416,441	979,460	67,553	1,463,454
衍生金融负债	-	41,503	-	41,503
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	18,464	-	-	18,464
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	2,929	45	1,857	4,831
金融负债合计	21,393	41,548	1,857	64,798

	2018年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-基金投资	260,117	-	3,074	263,191
-资金信托及资产管理计划	-	18,531	52,600	71,131
-债券投资	174	54,158	-	54,332
-股权投资	345	-	783	1,128
-他行理财产品	-	-	208	208
-其他投资	-	-	5,678	5,678
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债券与其他债权工具	35	376,338	-	376,373
-资金信托及资产管理计划	-	1,274	1,213	2,487
-股权投资	398	-	3,640	4,038
发放贷款和垫款：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
-贴现	-	249,153	-	249,153
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-贴现	-	482	-	482
衍生金融资产	-	43,274	-	43,274
金融资产合计	261,069	743,210	67,196	1,071,475
衍生金融负债	-	42,793	-	42,793
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	23,563	941	-	24,504
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,107	19	9,282	10,408
金融负债合计	24,670	43,753	9,282	77,705

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次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 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2019年1月1日	62,343	4,853	(9,282)	57,914
购入	20,152	4,479	(819)	23,812
出售或结算	(23,946)	(2,168)	8,371	(17,743)
计入损益的利得或损失	1,126	386	(127)	1,385
计入其他综合收益的 利得或损失的变动	-	328	-	328
2019年12月31日	<u>59,675</u>	<u>7,878</u>	<u>(1,857)</u>	<u>65,696</u>
2019年12月31日 仍持有的金融工具 计入截至2019年末损 益的未实现利得或损 失的变动	<u>(756)</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>(778)</u>
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2018年1月1日	76,991	3,008	(13,194)	66,805
购入	24,792	2,347	(961)	26,178
出售或结算	(40,263)	(1,221)	4,985	(36,499)
计入损益的利得或损失	823	211	(112)	922
计入其他综合收益的 利得或损失的变动	-	508	-	508
2018年12月31日	<u>62,343</u>	<u>4,853</u>	<u>(9,282)</u>	<u>57,914</u>
2018年12月31日 仍持有的金融工具 计入截至2018年末损 益的未实现利得或损 失的变动	<u>823</u>	<u>-</u>	<u>(112)</u>	<u>711</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2019年 12月31日 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	不可观察 <u>输入值</u>
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资			
-资金信托及资产管理计划	47,227	收益法 参考最近	贴现率
	813	交易	不适用
-股权投资	1,619	收益法	贴现率
-基金投资	2,485	参考最近 交易	不适用
-债券投资	407	收益法	贴现率
-他行理财产品	90	收益法	贴现率
-其他投资	7,034	注 1	注 1
	<u>59,675</u>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资			
-资金信托及资产管理计划	2,481	收益法	贴现率
-股权投资	1,149	参考最近 交易	不适用
	3,287	市场法	流动性折扣 市净率
	150	市场法	流动性折扣 市盈率
-基金投资	763	参考最近 交易	不适用
	48	市场法	流动性折扣 市净率
	<u>7,878</u>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债			
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,857	注 2	注 2

	2018年 12月31日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资			
-资金信托及资产管理计划	52,600	收益法	贴现率
-基金投资	3,074	参考最近交易	不适用
-股权投资	783	收益法	贴现率
-他行理财产品	208	收益法	贴现率
-其他投资	5,678	注 1	注 1
	<u>62,343</u>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资			
-资金信托及资产管理计划	1,213	收益法	贴现率
-股权投资	1,985	参考最近交易	不适用
	1,346	市场法	流动性折扣 市净率
	309	市场法	流动性折扣 市盈率
	<u>4,853</u>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	9,282	注 2	注 2

注 1： 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资系本集团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；
- 对于以摊余成本计量的金融投资，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。

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

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至2019年12月31日止，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

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于国内系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

	本集团	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	485,260	435,120
一级资本净额	545,555	465,398
资本净额	655,695	589,308
风险加权资产总额	4,731,354	4,311,886
核心一级资本充足率	10.26%	10.09%
一级资本充足率	11.53%	10.79%
资本充足率	13.86%	13.67%

- (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、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、非控制性权益资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、永续债以及非控制性权益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，以及非控制性权益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。

九 已作质押资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2019年 12月31日
金融投资	473,693
票据	90,791
贷款	414
	<hr/>
合计	564,898
	<hr/> <hr/>

十 报告期后事项

1 利润分配方案

本行于2020年4月23日召开董事会，批准了2019年度利润分配的方案并上报年度股东大会审议批准。

2 关于投资企业股权处置的事宜

根据国务院及证监会的安排，自2020年4月1日起，在全国范围内取消基金管理公司外资股比限制。本行控股子公司上海信托收到摩根资产管理（以下简称“摩根资产”）的通知，摩根资产拟收购上海信托持有的上投摩根基金管理公司（以下简称“上投摩根”）剩余的股份。截至报告日，上海信托持股上投摩根51%的股份，摩根资产管理（英国）有限公司持股上投摩根49%的股份。本行将根据监管规定、国有资产管理的有关要求以及《公司章程》的规定，基于互惠互利的商业原则启动上述股权转让的沟通协商、评估、挂牌等相关事宜。

3 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自2020年1月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本行将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产、投资资产的资产质量和资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告日，该评估工作尚在进行中。

十一 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。