

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



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 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	
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>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"><li>• 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"><li>- 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；</li><li>- 利用我们信息技术专家和金融风险专家的工作，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；</li></ul></li></ul>



## 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
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。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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；</li></ul>



## 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>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"><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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作为信贷审阅的样本。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；</li></ul>



## 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
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。	<ul style="list-style-type: none"><li>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；</li><li>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；</li><li>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。</li></ul>



## 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"><li>• 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流程是否完备；</li><li>• 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"><li>- 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；</li><li>- 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；</li></ul></li></ul>



## 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"><li>• 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"><li>- 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；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；</li></ul></li><li>• 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。</li></ul>





## 审计报告（续）

毕马威华振审字第 2000656 号

### 三、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。	
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"><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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。</li></ul>



## 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 北京

中国注册会计师



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	
<b>资产</b>					
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
<b>资产总额</b>		<b>7,005,929</b>	<b>6,289,606</b>	<b>6,892,407</b>	<b>6,182,868</b>

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
其他权益工具	五、26	62,698	29,920	29,920
资本公积	五、27	81,760	81,760	81,710
其他综合收益	五、28	7,267	4,659	6,670
盈余公积	五、29	125,805	109,717	125,805
一般风险准备	五、30	76,249	75,946	74,900
未分配利润	五、31	170,730	140,208	162,275
归属于母公司股东 权益合计		553,861	471,562	543,410
少数股东权益		7,190	6,818	-
股东权益合计		561,051	478,380	543,410
负债及股东权益合计		7,005,929	6,289,606	6,892,407

本财务报表已于2020年4月23日获本行董事会批准。

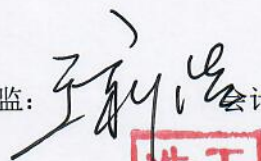

董事长:


行长:


财务总监:

会计机构负责人:


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	-
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
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	-
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	777,281	431,800	762,918	425,579
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	(845,909)	(770,160)	(827,196)	(754,291)
经营活动使用的现金流量				
净额	五、42 (68,628)	(338,360)	(64,278)	(328,712)

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	综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、2019年1月1日余额</b>	29,352	29,920	81,760	4,659	109,717	75,946	140,208	471,562	6,818	478,380
<b>二、本年增减变动金额</b>										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	58,911	58,911	595	59,506
(二) 其他综合收益	-	-	-	2,608	-	-	-	2,608	1	2,609
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	303	(303)	-	-	-
- 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)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)	(248)
<b>三、2019年12月31日余额</b>	<b>29,352</b>	<b>62,698</b>	<b>81,760</b>	<b>7,267</b>	<b>125,805</b>	<b>76,249</b>	<b>170,730</b>	<b>553,861</b>	<b>7,190</b>	<b>561,051</b>

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

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	-	-	-	2,043	-	-	-	2,043
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-	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)
三、2019年12月31日余额	29,352	62,698	81,710	6,670	125,805	74,900	162,275	543,410

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	-	-	-	6,888	-	-	-	6,888
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	15,519	-	(15,519)	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,935)	(2,935)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
三、2018年12月31日余额	29,352	29,920	81,710	4,627	109,717	74,900	133,914	464,140

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	477,853	443,723	472,824	439,900

- (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	103,755	94,284	96,179	87,274

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	172,607	142,251	177,854	145,642

#### 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	<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	3,555,971	3,299,570	3,533,088	3,277,027
(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	412,935	249,153	412,935	249,153
(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	3,180	482	3,180	482
发放贷款和垫款合计	3,972,086	3,549,205	3,949,203	3,526,662

## 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 (%)
<b>企业贷款</b>				
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
<b>小计</b>	<b>1,881,586</b>	<b>47.37</b>	<b>1,815,874</b>	<b>51.17</b>
<b>贴现</b>	<b>415,124</b>	<b>10.45</b>	<b>250,103</b>	<b>7.04</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,675,376</b>	<b>42.18</b>	<b>1,483,228</b>	<b>41.79</b>
<b>合计</b>	<b>3,972,086</b>	<b>100.00</b>	<b>3,549,205</b>	<b>100.00</b>

本行

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
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
<b>小计</b>	<b>1,872,894</b>	<b>47.43</b>	<b>1,805,959</b>	<b>51.21</b>
<b>贴现</b>	<b>415,100</b>	<b>10.51</b>	<b>249,949</b>	<b>7.09</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,661,209</b>	<b>42.06</b>	<b>1,470,754</b>	<b>41.70</b>
<b>合计</b>	<b>3,949,203</b>	<b>100.00</b>	<b>3,526,662</b>	<b>100.00</b>

## 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	3,972,086	3,549,205	3,949,203	3,526,662

## 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	35,732	32,474	16,613	2,977	87,796

	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	33,849	34,213	20,263	3,182	91,507

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	
<b>2019 年 1 月 1 日</b>				
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)
<hr/>				
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
余额	29,007	19,297	60,055	108,359
<hr/>				
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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>				
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)
<hr/>				
<b>2018 年 12 月 31 日</b>				
余额	25,042	26,693	53,604	105,339
<hr/>				

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
<b>2019 年 1 月 1 日</b>					
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>
<b>2019 年 12 月 31 日</b>					
余额		28,530	18,998	58,629	106,157
		<u>28,530</u>	<u>18,998</u>	<u>58,629</u>	<u>106,157</u>
	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
<b>2018 年 1 月 1 日</b>					
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>
<b>2018 年 12 月 31 日</b>					
余额		24,551	26,501	52,597	103,649
		<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	288	8	136	432
	<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	199	4	-	203



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	(36)	(15)	(36)	(15)
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>
<b>2019 年 1 月 1 日</b>				
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>
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
余额	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>总计</u>
	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	
<b>2018 年 1 月 1 日</b>				
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>
<b>2018 年 12 月 31 日</b>				
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>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
	<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

	<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	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	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日				
余额	<u>530</u>	<u>16</u>	<u>169</u>	<u>715</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	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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
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	6,392	1,023	7,415
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	6,797	4,852	11,649
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(67)	(1,988)	(2,055)
本年摊销	(210)	(449)	(659)
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	(454)	(3,128)	(3,582)
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	6,343	1,724	8,067
2018 年 12 月 31 日	6,520	1,135	7,655

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>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	<u>2,242</u>
合计	<u><u>6,981</u></u>

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

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	<u>45,532</u>	<u>36,877</u>	<u>44,586</u>	<u>36,078</u>
递延所得税负债	<u>(634)</u>	<u>(643)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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	192,136	48,033	151,139	37,785
互抵金额		(3,447)		(1,707)
互抵后的递延所得税资产金额		44,586		36,078

	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	(13,791)	(3,447)	(6,831)	(1,707)
互抵金额		3,447		1,707
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

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
	<hr/>	<hr/>
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)
	<hr/>	<hr/>
应收融资租赁款净额	<u>52,259</u>	<u>48,232</u>

(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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
小计	8,088	7,583	5,919	5,940
减：减值准备	(3,158)	(2,651)	(3,140)	(2,624)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
净值	<u>4,930</u>	<u>4,932</u>	<u>2,779</u>	<u>3,316</u>

## 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	118,515	72,757	(68,333)	2,116	125,055

	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	117,328	60,213	(61,625)	2,599	118,515

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	1,000,828	1,067,769	1,008,810	1,075,607

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	162,541	148,622	117,719	109,726

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	23,295	34,912	18,464	24,504

(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)	29,352	29,352

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)	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				29,920	29,996	59,916		

- (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。

## 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)	(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						
其他权益工具投资公允价值变动	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 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
<b>利息收入</b>				
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>
<b>利息支出</b>				
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>
<b>利息净收入</b>	<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	74,708	60,417	73,182	59,820

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	10,311	8,769	9,337	7,826

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	10,311	8,769	9,337	7,826

#### 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	(1,725)	(1,725)
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)	243	-
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)	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)	<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	205,084	187,644	197,837	183,454

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	(68,628)	(338,360)	(64,278)	(328,712)

(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。

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
交易性金融资产				
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
债权投资				
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
其他债权投资				
资产支持证券	9,093	9,093	11,982	11,982
资金信托及资产管理计划	147	147	1,274	1,274
其他权益工具投资				
基金投资	811	811	-	-

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)。

## 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业务及投资业务，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	3,122,456	1,624,513	476,554	715,037	529,596	472,223	192,223	282,312	(1,125,308)	6,289,606
吸收存款	140,524	1,220,107	362,570	530,809	460,398	304,694	153,818	80,395	-	3,253,315
分部负债总额	2,690,165	1,602,682	468,647	714,754	522,089	478,117	194,470	265,610	(1,125,308)	5,811,226
分部资产负债净头寸	432,291	21,831	7,907	283	7,507	(5,894)	(2,247)	16,702	-	478,380

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		

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	

#### 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%

	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 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：

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
年末余额：		
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：	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
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：

	<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它关联交易。

## 十二 金融风险

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

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

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

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

### 1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

#### (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			
	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
	<hr/>	<hr/>
合计	1,175,996	1,028,989
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	127,948	1,073,713	427,237	1,628,898
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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
<b>金融资产总额</b>	<b>6,479,531</b>	<b>321,771</b>	<b>47,994</b>	<b>23,167</b>	<b>6,872,463</b>
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
<b>金融负债总额</b>	<b>5,959,158</b>	<b>371,593</b>	<b>46,626</b>	<b>13,602</b>	<b>6,390,979</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>520,373</b>	<b>(49,822)</b>	<b>1,368</b>	<b>9,565</b>	<b>481,484</b>
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
<b>金融资产总额</b>	<b>5,823,718</b>	<b>293,054</b>	<b>45,699</b>	<b>21,095</b>	<b>6,183,566</b>
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
<b>金融负债总额</b>	<b>5,340,456</b>	<b>360,291</b>	<b>46,818</b>	<b>12,803</b>	<b>5,760,368</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>483,262</b>	<b>(67,237)</b>	<b>(1,119)</b>	<b>8,292</b>	<b>423,198</b>
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
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>2,617,166</b>	<b>572,984</b>	<b>1,666,455</b>	<b>1,003,380</b>	<b>464,909</b>	<b>547,569</b>	<b>6,872,463</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>3,097,394</b>	<b>910,693</b>	<b>1,471,192</b>	<b>619,439</b>	<b>148,405</b>	<b>143,856</b>	<b>6,390,979</b>
<b>净额</b>	<b>(480,228)</b>	<b>(337,709)</b>	<b>195,263</b>	<b>383,941</b>	<b>316,504</b>	<b>403,713</b>	<b>481,484</b>

	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
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>2,697,330</b>	<b>493,316</b>	<b>1,220,940</b>	<b>895,537</b>	<b>471,967</b>	<b>404,476</b>	<b>6,183,566</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>2,988,106</b>	<b>819,088</b>	<b>1,346,979</b>	<b>364,211</b>	<b>106,504</b>	<b>135,480</b>	<b>5,760,368</b>
<b>净额</b>	<b>(290,776)</b>	<b>(325,772)</b>	<b>(126,039)</b>	<b>531,326</b>	<b>365,463</b>	<b>268,996</b>	<b>423,198</b>

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
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>73,108</b>	<b>980,616</b>	<b>1,158,868</b>	<b>2,002,409</b>	<b>2,189,070</b>	<b>1,702,548</b>	<b>8,106,619</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,915,238</b>	<b>2,151,913</b>	<b>1,582,862</b>	<b>684,828</b>	<b>167,565</b>	<b>6,502,406</b>
<b>净额</b>	<b>73,108</b>	<b>(934,622)</b>	<b>(993,045)</b>	<b>419,547</b>	<b>1,504,242</b>	<b>1,534,983</b>	<b>1,604,213</b>
<b>衍生金融工具</b>							
-流入	-	-	163,350	209,554	50,990	27	423,921
-流出	-	-	164,686	211,447	50,829	82	427,044
<b>衍生金融工具净额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,336)</b>	<b>(1,893)</b>	<b>161</b>	<b>(55)</b>	<b>(3,123)</b>
<b>信用承诺</b>	<b>-</b>	<b>432,004</b>	<b>277,360</b>	<b>424,134</b>	<b>48,272</b>	<b>924</b>	<b>1,182,694</b>

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
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>77,412</b>	<b>820,175</b>	<b>1,132,602</b>	<b>1,470,467</b>	<b>1,999,287</b>	<b>1,878,436</b>	<b>7,378,379</b>
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>194</b>	<b>2,261,506</b>	<b>1,866,906</b>	<b>1,393,044</b>	<b>418,366</b>	<b>131,548</b>	<b>6,071,564</b>
<b>净额</b>	<b>77,218</b>	<b>(1,441,331)</b>	<b>(734,304)</b>	<b>77,423</b>	<b>1,580,921</b>	<b>1,746,888</b>	<b>1,306,815</b>
<b>衍生金融工具</b>							
-流入	-	-	559,678	278,921	43,570	-	882,169
-流出	-	-	558,572	278,411	44,045	29	881,057
<b>衍生金融工具净额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,106</b>	<b>510</b>	<b>(475)</b>	<b>(29)</b>	<b>1,112</b>
<b>信用承诺</b>	<b>-</b>	<b>358,270</b>	<b>287,927</b>	<b>342,327</b>	<b>42,651</b>	<b>2,488</b>	<b>1,033,663</b>

#### 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
<b>金融资产合计</b>	<b>416,441</b>	<b>979,460</b>	<b>67,553</b>	<b>1,463,454</b>
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
<b>金融负债合计</b>	<b>21,393</b>	<b>41,548</b>	<b>1,857</b>	<b>64,798</b>

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
<b>金融资产合计</b>	<b>261,069</b>	<b>743,210</b>	<b>67,196</b>	<b>1,071,475</b>
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
<b>金融负债合计</b>	<b>24,670</b>	<b>43,753</b>	<b>9,282</b>	<b>77,705</b>

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年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	<u>59,675</u>	<u>2,481</u>	<u>5,397</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 2019 年损益 的未实现利得或 损失	<u>(756)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>(778)</u>
	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	<u>62,343</u>	<u>1,213</u>	<u>3,640</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 2018 年损益 的未实现利得或 损失	<u>823</u>	<u>-</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 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	1,420	360
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
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/>	<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](http://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](http://www.spdb.com.cn)) “投资者关系——公司公告” 栏目。