

上海浦东发展银行股份有限公司

2020 年半年度报告摘要

1. 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。
- 1.2 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 公司于 2020 年 8 月 27 日在上海召开第七届董事会十三次会议审议通过本报告，张冬董事因公务无法亲自出席会议，书面委托王红梅董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 1.4 公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

2. 公司基本信息

2.1 公司基本情况简介

| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
|-----------|---------|-------|--------|---------|
| 普通股 A 股 | 上海证券交易所 | 浦发银行 | 600000 | - |
| 优先股 | | 浦发优 1 | 360003 | - |
| | | 浦发优 2 | 360008 | - |
| 可转换公司债券 | | 浦发转债 | 110059 | - |
| 可转换公司债券转股 | | 浦发转股 | 190059 | - |

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|--------------------------|--|
| 姓名 | 谢 伟 | 李光明、吴 蓉 |
| 联系地址 | 上海市中山东一路 12 号浦发银行董监事会办公室 | |
| 电 话 | 021-63611226 | 021-61618888 转董监事会办公室 |
| 传 真 | 021-63230807 | 021-63230807 |
| 电子信箱 | xw@spdb.com.cn | ligm-hhht@spdb.com.cn、wur2@spdb.com.cn |

2.2 主要财务数据和股东变化

2.2.1 主要财务数据

| 单位：人民币百万元 | 本报告期 (未经审计) | 上年同期 (未经审计) | 本期比上年同期增减 (%) |
|------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| 主要会计数据 | | | |
| 营业收入 | 101,407 | 97,599 | 3.90 |
| 利润总额 | 33,566 | 38,218 | -12.17 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 28,955 | 32,106 | -9.81 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 28,797 | 32,036 | -10.11 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 123,337 | 8,832 | 1,296.48 |
| 主要财务指标 | | | |
| 基本每股收益(元/股) | 0.96 | 1.07 | -10.28 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.88 | 1.07 | -17.76 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.95 | 1.06 | -10.38 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | 4.20 | 0.30 | 1,300.00 |
| 盈利能力指标(%) | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 5.53 | 6.89 | 下降1.36个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 5.50 | 6.88 | 下降1.38个百分点 |
| 平均总资产收益率 | 0.40 | 0.50 | 下降0.10个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 5.57 | 6.76 | 下降1.19个百分点 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 5.54 | 6.74 | 下降1.20个百分点 |
| 净利差 | 1.81 | 2.07 | 下降0.26个百分点 |
| 净利息收益率 | 1.86 | 2.12 | 下降0.26个百分点 |
| 成本收入比 | 21.29 | 21.51 | 下降0.22个百分点 |
| 占营业收入百分比(%) | | | |
| 利息净收入比营业收入 | 61.02 | 65.84 | 下降4.82个百分点 |
| 非利息净收入比营业收入 | 38.98 | 34.16 | 上升4.82个百分点 |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 | 24.82 | 23.25 | 上升1.57个百分点 |
| 单位：人民币百万元 | 本报告期末 (未经审计) | 上年末 (经审计) | 本期末比上年末增减 (%) |
| 规模指标 | | | |
| 资产总额 | 7,521,101 | 7,005,929 | 7.35 |
| 其中：贷款总额 | 4,182,222 | 3,972,086 | 5.29 |
| 负债总额 | 6,948,926 | 6,444,878 | 7.82 |
| 其中：存款总额 | 4,142,547 | 3,627,853 | 14.19 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 564,894 | 553,861 | 1.99 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 504,978 | 493,945 | 2.23 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 17.20 | 16.83 | 2.20 |
| 资产质量指标(%) | | | |
| 不良贷款率 | 1.92 | 2.05 | 下降0.13个百分点 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 | 145.96 | 133.73 | 上升12.23个百分点 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 | 2.80 | 2.74 | 上升0.06个百分点 |

注：

(1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。

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

(2) 2020年3月, 公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率时, 公司考虑了优先股股息发放的影响。

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

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

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

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

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

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

(9) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

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

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

2.2.2 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据差异

由于本集团在国际财务报告准则下采用《国际财务报告准则第16号—租赁》, 导致本集团按照企业会计准则编制的财务报表和按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的报告期的本集团净利润及净资产金额产生差异, 相关准则说明请参阅国际财务报表“编制基础及会计政策”, 会计数据差异如下所示:

单位: 人民币百万元

| 会计准则 | 本期净利润 | 期末净资产 |
|----------|--------|---------|
| 企业会计准则 | 29,254 | 572,175 |
| 国际财务报告准则 | 29,285 | 571,674 |
| 差异金额 | 31 | -501 |

2.2.3 前十名普通股股东持股情况

单位：户

| 截止报告期末普通股股东总数 | | | | | | 178,204 |
|--------------------|---|---------------|-------|-------------|--------|---------|
| 前十名普通股股东持股情况 | | | | | | 单位：股 |
| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结数 | |
| 上海国际集团有限公司 | - | 6,331,322,671 | 21.57 | 842,003,367 | - | |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | - | 5,334,892,824 | 18.18 | | - | |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统 | - | 2,779,437,274 | 9.47 | | - | |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | - | 1,763,232,325 | 6.01 | | - | |
| 上海上国投资产管理有限公司 | - | 1,395,571,025 | 4.75 | | - | |
| 中国证券金融股份有限公司 | - | 1,307,994,759 | 4.46 | | - | |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能H | - | 1,270,428,648 | 4.33 | | - | |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | - | 945,568,990 | 3.22 | 406,313,131 | - | |
| 梧桐树投资平台有限责任公司 | - | 886,131,340 | 3.02 | | - | |
| 香港中央结算有限公司 | -66,199,404 | 438,230,687 | 1.49 | | - | |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明 | 1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 3. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 | | | | | |

2.2.4 前十名优先股股东情况表

2.2.4.1 优先股股东总数

| | 代码 | 简称 | 股东总数（户） |
|---------------|--------|------|---------|
| 截至报告期末优先股股东总数 | 360003 | 浦发优1 | 32 |
| | 360008 | 浦发优2 | 13 |

2.2.4.2 前十名优先股无限售条件股东持股情况表

浦发优1

单位：股

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

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

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

浦发优2

| 股东名称 | 单位: 股 | |
|---------------------|------------|--------|
| | 期末持有股份数量 | 占比 (%) |
| 中国人民财产保险股份有限公司—传统 | 34,880,000 | 23.25 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红 | 20,360,000 | 13.57 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能 | 19,500,000 | 13.00 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 19,500,000 | 13.00 |
| 永赢基金 | 10,460,000 | 6.97 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 10,460,000 | 6.97 |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统 | 10,450,000 | 6.97 |
| 交银施罗德资管 | 6,970,000 | 4.65 |
| 中海信托股份有限公司 | 6,970,000 | 4.65 |
| 华商基金 | 5,580,000 | 3.72 |

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

1. 中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安财产保险股份有限公司—传统为一致行动人。
2. 除此之外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.2.5 报告期可转债持有人及担保人情况

| | | |
|--------------------------------|---------------|----------|
| 期末可转债持有人数(户) | 78,372 | |
| 公司可转债担保人 | 无 | |
| 前十名可转债持有人名称 | 期末持债票面金额(元) | 持有比例 (%) |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | 9,085,323,000 | 18.17 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行) | 5,084,571,000 | 10.17 |
| 上海国际集团有限公司 | 3,952,040,000 | 7.90 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行) | 1,794,514,000 | 3.59 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司) | 1,730,088,000 | 3.46 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行) | 1,541,051,000 | 3.08 |
| 上海上国投资资产管理有限公司 | 1,129,788,000 | 2.26 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行) | 1,106,088,000 | 2.21 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司) | 780,519,000 | 1.56 |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行) | 592,690,000 | 1.19 |

3. 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

2020 年上半年，面对新冠疫情的严重冲击和国内外复杂的经济形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，按照年度工作计划与目标，统筹推进疫情防控与经营发展工作，齐心协力，积极作为，切实做好服务实体经济，加大风险成本计提，夯实稳健发展的基础，取得来之不易的成绩，经营发展稳中有进、整体向好，具体情况如下：

经营效益

报告期内本集团保持营业收入持续增长。集团口径实现营业收入 1,014.07 亿元，同比增加 38.08 亿元，增长 3.90%；实现利润总额 335.66 亿元，同比减少 46.52 亿元，下降 12.17%；税后归属于母公司股东的净利润 289.55 亿元，同比减少 31.51 亿元，下降 9.81%。平均总资产收益率（ROA）为 0.40%，同比下降 0.10 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 5.53%，同比下降 1.36 个百分点。成本收入比率为 21.29%，同比下降 0.22 个百分点。

资产负债规模

报告期末，本集团资产总额为 75,211.01 亿元，比上年末增加 5,151.72 亿元，增长 7.35%；其中，本外币贷款（含贴现）总额为 41,822.22 亿元，比上年末增加 2,101.36 亿元，增长 5.29%。本集团负债总额 69,489.26 亿元，增长 7.82%；其中，本外币存款总额为 41,425.47 亿元，比上年末增加 5,146.94 亿元，增长 14.19%。

业务结构

报告期内，本集团持续推进业务结构转型和优化，加大支持实体经济力度，资产投放实现较快增长；多方拓展收入来源，推动非息收入占比稳步提升；三大业务板块营收占比持续优化，对公贷款余额 21,409.64 亿元，较上年末增加 2,593.78 亿元，增长 13.79%；零售贷款余额 17,211.59 亿元，较上年末增长 457.83 亿元，增长 2.73%。公司实现非利息净收入 395.32 亿元，同比增长 18.59%。

资产质量

报告期内，持续加大风险化解处置力度，保持资产质量向好趋势，截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 802.04 亿元，比上年末减少 11.49 亿元，不良贷款率 1.92%，较上年末下降 0.13 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 145.96%，比上年末上升 12.23 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.80%，比上年末上升 0.06 个百分点。

金融科技

面对经济下行和疫情冲击，公司加快推进全栈数字化建设，推动创新生态合作，新增 API 87 个、合作企业 66 个；通过构建开放银行平台，建立运营和服务机制，构建智能数据中枢，驱动业务模式创新。零售领域着力提升线上化、差异化、生态化服务能力，通过推广远程服务、上线甜橘 APP 等措施推动有效客户新增；聚焦疫情民生，浦惠到家上线“消费优惠券便民服务”等非金融功能，注册用户突破 500 万户，新增 318 万户。

集团化、国际化

报告期内，本集团主要投资企业经营稳中提质，合计实现营收 51.21 亿元、净利润 18.24 亿元。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力公司跨欧亚、跨时区经营。

3.2 利润表分析

报告期内,实现营业收入1,014.07亿元,同比增加38.08亿元,增长3.90%;实现归属于母公司股东的净利润289.55亿元,同比下降9.81%。

单位:人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 | 变动额 |
|-----------------|---------|--------|--------|
| 营业收入 | 101,407 | 97,599 | 3,808 |
| --利息净收入 | 61,875 | 64,264 | -2,389 |
| --手续费及佣金净收入 | 25,174 | 22,690 | 2,484 |
| --其他净收入 | 14,358 | 10,645 | 3,713 |
| 营业支出 | 67,828 | 59,329 | 8,499 |
| --税金及附加 | 952 | 923 | 29 |
| --业务及管理费 | 21,588 | 20,996 | 592 |
| --信用减值损失及其他减值损失 | 44,736 | 36,934 | 7,802 |
| --其他业务成本 | 552 | 476 | 76 |
| 营业外收支净额 | -13 | -52 | 39 |
| 利润总额 | 33,566 | 38,218 | -4,652 |
| 所得税费用 | 4,312 | 5,807 | -1,495 |
| 净利润 | 29,254 | 32,411 | -3,157 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 28,955 | 32,106 | -3,151 |
| 少数股东损益 | 299 | 305 | -6 |

3.2.1 营业收入

| 项 目 | 本报告期 (%) | 上年同期 (%) |
|-----------|----------|----------|
| 利息净收入 | 61.02 | 65.84 |
| 手续费及佣金净收入 | 24.82 | 23.25 |
| 其他净收入 | 14.16 | 10.91 |
| 合 计 | 100.00 | 100.00 |

报告期内,本集团实现业务总收入1,830.48亿元,同比增加47.91亿元,增长2.69%。

单位:人民币百万元

| 项 目 | 金 额 | 占业务总收入比重 (%) | 比上年同期增减 (%) |
|----------------------|---------|--------------|-------------|
| 贷款利息收入 | 97,685 | 53.37 | 0.47 |
| 投资利息收入 | 30,068 | 16.43 | -5.83 |
| 手续费及佣金收入 | 30,483 | 16.65 | 10.79 |
| 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入 | 5,646 | 3.08 | -12.74 |
| 存放央行利息收入 | 2,982 | 1.63 | -4.12 |
| 租赁利息收入 | 1,415 | 0.77 | 18.81 |
| 其他收入 | 14,769 | 8.07 | 36.60 |
| 合 计 | 183,048 | 100.00 | 2.69 |

| 地 区 | 营业收入 | 比上年同期增减 (%) | 营业利润 | 单位：人民币百万元 | |
|----------|---------|-------------|--------|-------------|--|
| | | | | 比上年同期增减 (%) | |
| 总行 | 47,010 | 9.37 | 21,928 | 2.58 | |
| 长三角地区 | 18,062 | -13.43 | 10,758 | -15.50 | |
| 珠三角及海西地区 | 6,318 | 13.33 | 3,551 | 9.77 | |
| 环渤海地区 | 8,144 | 7.12 | 3,467 | 上年同期为负 | |
| 中部地区 | 8,972 | 10.77 | 677 | -70.45 | |
| 西部地区 | 4,752 | -13.79 | -9,386 | -1,354.81 | |
| 东北地区 | 2,322 | -6.33 | 60 | 上年同期为负 | |
| 境外及附属机构 | 5,827 | 30.04 | 2,524 | 20.42 | |
| 合 计 | 101,407 | 3.90 | 33,579 | -12.26 | |

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 618.75 亿元，同比减少 23.89 亿元，下降 3.72%。

| 生息资产 | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|------------------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 贷款及垫款 | 4,071,920 | 97,685 | 4.83 | 3,617,763 | 97,228 | 5.42 |
| 投资 | 1,618,487 | 30,068 | 3.74 | 1,599,885 | 31,931 | 4.02 |
| 存拆放同业及其他 金融机构 | 478,249 | 5,646 | 2.37 | 422,324 | 6,470 | 3.09 |
| 存放中央银行款项 | 422,849 | 2,982 | 1.43 | 418,114 | 3,110 | 1.50 |
| 其他金融资产 | 81,134 | 1,826 | 4.52 | 63,288 | 1,358 | 4.33 |
| 合计 | 6,672,639 | 138,207 | 4.16 | 6,121,374 | 140,097 | 4.62 |

| 计息负债 | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|--------------------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
| 客户存款 | 3,885,724 | 40,449 | 2.09 | 3,480,137 | 36,248 | 2.10 |
| 同业及其他金融机 构存拆放款项 | 1,367,362 | 15,721 | 2.31 | 1,465,206 | 21,201 | 2.92 |
| 已发行债务证券 | 1,007,967 | 15,962 | 3.18 | 843,045 | 15,129 | 3.62 |
| 向中央银行借款 | 255,898 | 4,200 | 3.30 | 196,903 | 3,255 | 3.33 |
| 合计 | 6,516,951 | 76,332 | 2.35 | 5,985,291 | 75,833 | 2.55 |

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团为支持实体经济，实现利息收入 1,382.07 亿元，同比减少 18.90 亿元，下降 1.35%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 4.34%、5.85%，较去年同期分别下降 0.54 个百分点和 0.50 个百分点。

贷款及垫款利息收入

| | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款 | 2,031,630 | 43,838 | 4.34 | 1,819,073 | 44,032 | 4.88 |
| 零售贷款 | 1,675,721 | 48,777 | 5.85 | 1,535,315 | 48,310 | 6.35 |
| 票据贴现 | 364,569 | 5,070 | 2.80 | 263,375 | 4,886 | 3.74 |

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.08%，中长期贷款平均收益率为 4.99%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 300.68 亿元，同比下降 5.83%，投资平均收益率为 3.74%，同比下降 0.28 个百分点。

存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 56.46 亿元，同比下降 12.74%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.37%，同比下降 0.72 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 763.32 亿元，同比增加 4.99 亿元，上升 0.66%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 2.09%，同比下降 0.01 个百分点。

| | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|-------------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
| 公司客户 | | | | | | |
| 活期 | 1,289,709 | 6,944 | 1.09 | 1,223,537 | 6,087 | 1.00 |
| 定期 | 1,500,429 | 21,041 | 2.82 | 1,296,043 | 19,717 | 3.07 |
| 零售客户 | | | | | | |
| 活期 | 243,163 | 390 | 0.32 | 218,329 | 336 | 0.31 |
| 定期 | 619,168 | 9,580 | 3.12 | 530,761 | 8,836 | 3.36 |

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 157.21 亿元，同比下降 25.85%，主要受同业资金规模和利率下降的影响。

已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 159.62 亿元，同比增长 5.51%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 395.32 亿元，同比增长 18.59%；其中，手续费及佣金净收入 251.74 亿元，增长 10.95%，其他非利息收益 143.58 亿元，增长 34.88%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 手续费及佣金净收入 | 25,174 | 63.68 | 22,690 | 68.07 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 30,483 | 77.11 | 27,515 | 82.54 |
| 手续费及佣金支出 | -5,309 | -13.43 | -4,825 | -14.47 |
| 投资损益 | 12,295 | 31.10 | 8,619 | 25.86 |
| 其他收益 | 254 | 0.64 | 176 | 0.53 |
| 公允价值变动收益 | 972 | 2.46 | 886 | 2.66 |
| 汇兑损益 | -229 | -0.58 | 218 | 0.65 |
| 其他业务收入 | 1,054 | 2.67 | 741 | 2.22 |
| 资产处置损益 | 12 | 0.03 | 5 | 0.01 |
| 合 计 | 39,532 | 100.00 | 33,335 | 100.00 |

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团手续费及佣金收入持续增长，实现收入 304.83 亿元，同比增加 29.68 亿元，增幅 10.79%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 银行卡业务 | 15,523 | 50.92 | 14,627 | 53.16 |
| 托管及其他受托业务 | 7,539 | 24.73 | 6,786 | 24.66 |
| 代理业务 | 2,549 | 8.36 | 1,536 | 5.58 |
| 投行类业务 | 2,160 | 7.09 | 1,811 | 6.58 |
| 信用承诺 | 1,324 | 4.34 | 1,184 | 4.30 |
| 结算与清算业务 | 460 | 1.51 | 532 | 1.93 |
| 其 他 | 928 | 3.05 | 1,039 | 3.79 |
| 合 计 | 30,483 | 100.00 | 27,515 | 100.00 |

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 122.95 亿元，同比增长 42.65%；其中，衍生金融工具投资损益中包含贵金属衍生交易产生的投资损益。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|---------------|--------|--------|-------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 交易性金融资产 | 8,720 | 70.93 | 7,099 | 82.36 |
| 其他债权投资 | 1,318 | 10.72 | 345 | 4.00 |
| 票据买卖 | 1,229 | 10.00 | 1,073 | 12.45 |
| 衍生金融工具 | -1,586 | -12.90 | -1 | -0.01 |
| 债权投资 | 256 | 2.08 | -209 | -2.42 |
| 按权益法核算的长期股权投资 | 67 | 0.54 | 90 | 1.04 |
| 其他权益工具投资 | 31 | 0.25 | 30 | 0.35 |
| 贵金属 | 2,090 | 17.00 | 192 | 2.23 |
| 其他 | 170 | 1.38 | - | - |

| | | | | |
|-----|--------|--------|-------|--------|
| 合 计 | 12,295 | 100.00 | 8,619 | 100.00 |
|-----|--------|--------|-------|--------|

3.2.3.3 公允价值变动收益

报告期内，本集团实现公允价值变动收益9.72亿元，同比增长9.71%；其中，衍生金融工具公允价值变动收益中包含公司持有贵金属衍生金融工具对应的公允价值变动收益。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|----------------------|--------|---------|------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 衍生金融工具 | 3,641 | 374.59 | 528 | 59.58 |
| 被套期债券 | 532 | 54.73 | 386 | 43.57 |
| 交易性金融资产 | 135 | 13.89 | -214 | -24.15 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 53 | 5.45 | 2 | 0.23 |
| 贵金属 | -3,523 | -362.45 | 184 | 20.77 |
| 其他 | 134 | 13.79 | - | - |
| 合 计 | 972 | 100.00 | 886 | 100.00 |

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为215.88亿元，同比增长2.82%；成本收入比为21.29%，同比减少0.22个百分点。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|------------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 员工费用 | 13,610 | 63.04 | 13,150 | 62.63 |
| 租赁费 | 1,703 | 7.89 | 1,531 | 7.29 |
| 折旧及摊销费 | 1,414 | 6.55 | 1,429 | 6.81 |
| 电子设备运转及维护费 | 380 | 1.76 | 377 | 1.80 |
| 其他 | 4,481 | 20.76 | 4,509 | 21.47 |
| 合 计 | 21,588 | 100.00 | 20,996 | 100.00 |

3.2.5 信用减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础；贷款和垫款减值损失为415.75亿元，同比增长16.91%。

单位：人民币百万元

| 减值损失项目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 客户贷款及垫款 | 41,575 | 92.94 | 35,561 | 96.29 |
| 其他 | 3,160 | 7.06 | 1,370 | 3.71 |
| 合 计 | 44,735 | 100.00 | 36,931 | 100.00 |

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 43.12 亿元，同比减少 14.95 亿元，降幅 25.74%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 |
|---------------|--------|--------|
| 税前利润 | 33,566 | 38,218 |
| 按中国法定税率计算的所得税 | 8,393 | 9,555 |
| 子公司采用不同税率的影响 | -25 | -31 |
| 不可抵扣支出的影响 | 304 | 114 |
| 免税收入的影响 | -4,500 | -4,161 |
| 以前年度所得税调整 | 140 | 330 |
| 所得税费用 | 4,312 | 5,807 |

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 75,211.01 亿元，比上年末增加 5,151.72 亿元，增长 7.35%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 贷款总额 | 4,182,222 | 55.61 | 3,972,086 | 56.70 |
| 贷款应计利息 | 14,118 | 0.19 | 14,584 | 0.21 |
| 减：贷款减值准备 | -116,616 | -1.55 | -108,479 | -1.55 |
| 金融投资 | 2,274,871 | 30.25 | 2,083,547 | 29.74 |
| 长期股权投资 | 2,355 | 0.03 | 2,049 | 0.03 |
| 衍生金融资产 | 58,506 | 0.78 | 38,719 | 0.55 |
| 现金及存放央行款项 | 464,450 | 6.18 | 477,853 | 6.82 |
| 存拆放同业及其他金融机构款项 | 374,934 | 4.99 | 279,235 | 3.99 |
| 商誉 | 6,981 | 0.09 | 6,981 | 0.10 |
| 其他 | 259,280 | 3.43 | 239,354 | 3.41 |
| 合 计 | 7,521,101 | 100.00 | 7,005,929 | 100.00 |

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 41,822.22 亿元，比上年末增长 5.29%。

3.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 交易性金融资产 | 497,567 | 21.87 | 505,318 | 24.25 |
| 债权投资 | 1,093,817 | 48.08 | 1,074,927 | 51.59 |
| 其他债权投资 | 677,661 | 29.79 | 497,508 | 23.88 |
| 其他权益工具投资 | 5,826 | 0.26 | 5,794 | 0.28 |
| 合 计 | 2,274,871 | 100.00 | 2,083,547 | 100.00 |

交易性金融资产

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|-------------|---------|--------|---------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 基金投资 | 352,765 | 70.90 | 360,856 | 71.41 |
| 债券 | 69,910 | 14.05 | 67,719 | 13.40 |
| 资金信托及资产管理计划 | 63,560 | 12.77 | 65,313 | 12.93 |
| 股权投资 | 4,050 | 0.81 | 4,306 | 0.85 |
| 其他投资 | 7,282 | 1.47 | 7,124 | 1.41 |
| 合计 | 497,567 | 100.00 | 505,318 | 100.00 |

债权投资

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 债券 | 723,018 | 66.10 | 687,240 | 63.93 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 360,860 | 32.99 | 378,429 | 35.21 |
| 其他债权工具 | 1,900 | 0.17 | 2,155 | 0.20 |
| 应计利息 | 15,796 | 1.45 | 15,818 | 1.47 |
| 减值准备 | -7,757 | -0.71 | -8,715 | -0.81 |
| 合计 | 1,093,817 | 100.00 | 1,074,927 | 100.00 |

其他债权投资

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|---------------|---------|--------|---------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 债券 | 552,769 | 81.57 | 487,435 | 97.98 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 116,061 | 17.13 | 2,825 | 0.57 |
| 应计利息 | 8,831 | 1.30 | 7,248 | 1.45 |
| 合计 | 677,661 | 100.00 | 497,508 | 100.00 |

其他权益工具投资

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|-----|-------|--------|-------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 股权 | 5,030 | 86.34 | 4,983 | 86.00 |
| 基金 | 796 | 13.66 | 811 | 14.00 |
| 合计 | 5,826 | 100.00 | 5,794 | 100.00 |

单位：人民币百万元
上年末

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 中国财政部、地方政府、央行 政策性银行 | 766,994 | 57.00 | 679,616 | 54.70 |
| 商业银行及其他金融机构 | 344,386 | 25.59 | 334,693 | 26.94 |
| 其他 | 94,501 | 7.02 | 112,419 | 9.05 |
| 债券投资合计 | 139,816 | 10.39 | 115,666 | 9.31 |
| | 1,345,697 | 100.00 | 1,242,394 | 100.00 |

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 69,489.26 亿元，比上年末增加 5,040.48 亿元，增长 7.82%。

单位：人民币百万元
上年末

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 存款总额 | 4,142,547 | 59.61 | 3,627,853 | 56.29 |
| 存款应付利息 | 39,257 | 0.56 | 33,989 | 0.53 |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,225,541 | 17.64 | 1,390,952 | 21.59 |
| 已发行债务证券 | 1,079,909 | 15.54 | 1,003,502 | 15.57 |
| 向中央银行借款 | 244,342 | 3.52 | 233,423 | 3.62 |
| 交易性金融负债 | 54,063 | 0.78 | 23,295 | 0.36 |
| 衍生金融负债 | 57,102 | 0.82 | 41,503 | 0.64 |
| 其他 | 106,165 | 1.53 | 90,361 | 1.40 |
| 负债总额 | 6,948,926 | 100.00 | 6,444,878 | 100.00 |

3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 41,425.47 亿元，比上年末增加 5,146.94 亿元，增长 14.19%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 活期存款 | 1,786,422 | 43.13 | 1,551,360 | 42.76 |
| 其中：公司存款 | 1,484,555 | 35.84 | 1,312,073 | 36.16 |
| 个人存款 | 301,867 | 7.29 | 239,287 | 6.60 |
| 定期存款 | 2,353,899 | 56.83 | 2,074,055 | 57.17 |
| 其中：公司存款 | 1,715,699 | 41.42 | 1,477,382 | 40.72 |
| 个人存款 | 638,200 | 15.41 | 596,673 | 16.45 |
| 其他存款 | 2,226 | 0.04 | 2,438 | 0.07 |
| 合 计 | 4,142,547 | 100.00 | 3,627,853 | 100.00 |

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为5,721.75亿元，比上年末增长1.98%。归属于母公司股东权益为5,648.94亿元，比上年末增长1.99%；未分配利润为1,610.54亿元，比上年末下降5.67%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 其他综合收益 | 未分配利润 | 归属于母公司股东权益合计 |
|------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|--------------|
| 期初数 | 29,352 | 62,698 | 81,760 | 125,805 | 76,249 | 7,267 | 170,730 | 553,861 |
| 本期增加 | - | - | - | 16,934 | 3,261 | 514 | 28,955 | 49,664 |
| 本期减少 | - | - | - | - | - | - | 38,631 | 38,631 |
| 期末数 | 29,352 | 62,698 | 81,760 | 142,739 | 79,510 | 7,781 | 161,054 | 564,894 |

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | 上年末 | 比上年末增减（%） |
|--------------|---------|---------|-----------|
| 股本 | 29,352 | 29,352 | - |
| 其他权益工具 | 62,698 | 62,698 | - |
| 资本公积 | 81,760 | 81,760 | - |
| 其他综合收益 | 7,781 | 7,267 | 7.07 |
| 盈余公积 | 142,739 | 125,805 | 13.46 |
| 一般风险准备 | 79,510 | 76,249 | 4.28 |
| 未分配利润 | 161,054 | 170,730 | -5.67 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 564,894 | 553,861 | 1.99 |
| 少数股东权益 | 7,281 | 7,190 | 1.27 |
| 股东权益合计 | 572,175 | 561,051 | 1.98 |

3.4 会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | 上年末 | 增减（%） | 报告期内变动的主要原因 |
|----------|---------|---------|--------|--------------------|
| 衍生金融资产 | 58,506 | 38,719 | 51.10 | 公允价值估值变化所致 |
| 买入返售金融资产 | 21,601 | 2,873 | 651.86 | 买入返售债券增加 |
| 其他债权投资 | 677,661 | 497,508 | 36.21 | 资金信托及资产管理计划规模增加 |
| 交易性金融负债 | 54,063 | 23,295 | 132.08 | 与贵金属相关的金融负债增加 |
| 衍生金融负债 | 57,102 | 41,503 | 37.59 | 公允价值估值变化所致 |
| 应交税费 | 19,118 | 28,060 | -31.87 | 年度汇算清缴致应交所得税减少 |
| 其他负债 | 65,321 | 42,341 | 54.27 | 截至报告期末宣告未发放的现金股利增加 |

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 | 增减（%） | 报告期内变动的主要原因 |
|----------|--------|-------|---------|----------------------|
| 投资收益 | 12,295 | 8,619 | 42.65 | 交易性金融资产及其他债权投资投资收益增加 |
| 汇兑损益 | -229 | 218 | -205.05 | 市场汇率波动，汇兑损失增加 |
| 其他业务收入 | 1,054 | 741 | 42.24 | 租赁业务收入增长 |
| 资产处置损益 | 12 | 5 | 140.00 | 固定资产处置损益增加 |
| 其他收益 | 254 | 176 | 44.32 | 政策性补助增加 |
| 营业外收入 | 41 | 24 | 70.83 | 其他营业外收入增加 |
| 其他资产减值损失 | 1 | 3 | -66.67 | 抵债资产减值损失减少 |
| 其他综合收益的税 | 515 | 195 | 164.10 | 其他债权投资估值变动 |

| | | | | |
|---------------|---------|--------|----------|-----------------------|
| 后净额 | | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 123,337 | 8,832 | 1,296.48 | 客户存款和同业及其他金融机构存放款项的增加 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 59,369 | 28,759 | 106.44 | 发行债券及同业存单的规模增加 |

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 报告期末 | 占比 (%) | 比上年末增减 (%) |
|------|-----------|--------|------------|
| 正常类 | 3,984,964 | 95.28 | 5.14 |
| 关注类 | 117,054 | 2.80 | 16.49 |
| 次级类 | 38,127 | 0.91 | -3.88 |
| 可疑类 | 23,929 | 0.57 | 7.78 |
| 损失类 | 18,148 | 0.44 | -6.86 |
| 合计 | 4,182,222 | 100.00 | 5.29 |

单位：人民币百万元

| 分类 | 报告期末 | 占比 (%) | 比上年末增减 (%) |
|------|---------|--------|------------|
| 重组贷款 | 4,513 | 0.11 | -5.29 |
| 逾期贷款 | 105,968 | 2.53 | 20.70 |

注：1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

2) 本集团将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比51.19%，较期初上升3.82个百分点，个人贷款占比41.16%，较期初下降1.02个百分点，票据贴现占比7.65%，较期初下降2.80个百分点。

单位：人民币百万元

| 产品类型 | 报告期末 | | | 上年末 | | |
|-------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-----------|
| | 贷款余额 | 不良贷款 | 不良贷款率 | 贷款余额 | 不良贷款 | 不良贷款率 (%) |
| 企业贷款 | 2,140,964 | 52,044 | 2.43 | 1,881,586 | 59,000 | 3.14 |
| 一般企业贷款 | 2,086,149 | 51,828 | 2.48 | 1,847,828 | 58,899 | 3.19 |
| 贸易融资 | 54,815 | 216 | 0.39 | 33,758 | 101 | 0.30 |
| 票据贴现 | 320,099 | 424 | 0.13 | 415,124 | 288 | 0.07 |
| 零售贷款 | 1,721,159 | 27,736 | 1.61 | 1,675,376 | 22,065 | 1.32 |
| 个人住房贷款 | 807,429 | 2,423 | 0.30 | 730,260 | 1,978 | 0.27 |
| 个人经营贷款 | 290,263 | 4,409 | 1.52 | 274,606 | 3,906 | 1.42 |
| 信用卡及透支 | 393,831 | 13,034 | 3.31 | 421,535 | 9,715 | 2.30 |
| 其他 | 229,636 | 7,870 | 3.43 | 248,975 | 6,466 | 2.60 |
| 总计 | 4,182,222 | 80,204 | 1.92 | 3,972,086 | 81,353 | 2.05 |

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

| | 报告期末 | | | 上年末 | | |
|------------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| | 贷款余额 | 占总贷款比例 (%) | 不良贷款率 (%) | 贷款余额 | 占总贷款比例 (%) | 不良贷款率 (%) |
| 企业贷款 | 2,140,964 | 51.19 | 2.43 | 1,881,586 | 47.37 | 3.14 |
| 制造业 | 386,232 | 9.24 | 4.40 | 330,592 | 8.32 | 5.98 |
| 房地产业 | 360,688 | 8.63 | 4.40 | 334,229 | 8.41 | 2.63 |
| 租赁和商务服务业 | 298,956 | 7.15 | 0.83 | 264,423 | 6.66 | 0.82 |
| 建筑业 | 165,139 | 3.95 | 1.12 | 139,388 | 3.51 | 1.80 |
| 批发和零售业 | 161,412 | 3.86 | 6.23 | 136,718 | 3.44 | 8.10 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 157,355 | 3.76 | 1.12 | 152,055 | 3.83 | 0.22 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 150,443 | 3.60 | 1.43 | 141,266 | 3.56 | 0.58 |
| 金融业 | 101,705 | 2.43 | 0.35 | 82,438 | 2.08 | - |
| 采矿业 | 88,346 | 2.11 | 5.80 | 79,581 | 2.00 | 6.54 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 87,747 | 2.10 | 1.22 | 67,941 | 1.71 | 1.65 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 49,898 | 1.19 | 1.77 | 38,852 | 0.98 | 2.17 |
| 科学研究和技术服务业 | 28,571 | 0.68 | 4.69 | 24,016 | 0.60 | 1.51 |
| 农、林、牧、渔业 | 22,425 | 0.54 | 6.53 | 27,785 | 0.70 | 16.25 |
| 文化、体育和娱乐业 | 21,500 | 0.51 | 1.47 | 18,301 | 0.46 | 0.67 |
| 卫生和社会工作 | 19,164 | 0.46 | 0.01 | 16,936 | 0.43 | - |
| 教育 | 16,082 | 0.38 | 0.01 | 11,883 | 0.30 | - |
| 其他 | 25,301 | 0.60 | 2.46 | 15,182 | 0.38 | 8.97 |
| 票据贴现 | 320,099 | 7.65 | 0.13 | 415,124 | 10.45 | 0.07 |
| 个人贷款 | 1,721,159 | 41.16 | 1.61 | 1,675,376 | 42.18 | 1.32 |
| 总计 | 4,182,222 | 100.00 | 1.92 | 3,972,086 | 100.00 | 2.05 |

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

| 地 区 | 报告期末 | | 上年末 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 总行 | 569,071 | 13.61 | 647,562 | 16.30 |
| 长三角地区 | 1,176,395 | 28.13 | 1,071,262 | 26.97 |
| 珠三角及海西地区 | 454,612 | 10.87 | 405,925 | 10.22 |
| 环渤海地区 | 543,673 | 13.00 | 489,848 | 12.33 |
| 中部地区 | 607,299 | 14.52 | 551,588 | 13.89 |
| 西部地区 | 524,125 | 12.53 | 509,496 | 12.83 |
| 东北地区 | 191,006 | 4.57 | 193,224 | 4.86 |
| 境外及附属机构 | 116,041 | 2.77 | 103,181 | 2.60 |
| 合 计 | 4,182,222 | 100.00 | 3,972,086 | 100.00 |

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 信用贷款 | 1,624,521 | 38.85 | 1,621,602 | 40.82 |
| 保证贷款 | 748,806 | 17.90 | 706,838 | 17.80 |
| 抵押贷款 | 1,557,473 | 37.24 | 1,422,864 | 35.82 |
| 质押贷款 | 251,422 | 6.01 | 220,782 | 5.56 |
| 合 计 | 4,182,222 | 100.00 | 3,972,086 | 100.00 |

3.5.6 贷款迁徙率情况

| 项 目 (%) | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------|-------|-------|-------|-------|
| | 报告期末 | 平均 | 年末 | 平均 |
| 正常类贷款迁徙率 | 1.67 | 1.72 | 3.05 | 3.10 |
| 关注类贷款迁徙率 | 24.83 | 25.84 | 40.40 | 36.92 |
| 次级类贷款迁徙率 | 17.18 | 36.02 | 51.39 | 66.22 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 12.64 | 24.06 | 38.94 | 48.33 |

3.5.7 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

| 本集团 | 报告期 |
|------------|---------|
| 年初余额 | 108,791 |
| 报告期计提 | 41,575 |
| 报告期核销及处置 | -34,816 |
| 收回原核销贷款和垫款 | 1,950 |
| 其他变动 | -437 |
| 报告期末余额 | 117,063 |

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

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 资本总额 | 683,843 | 666,584 | 666,724 | 651,429 |
| 其中：核心一级资本 | 507,268 | 492,702 | 496,289 | 483,001 |
| 其他一级资本 | 60,335 | 59,916 | 60,295 | 59,916 |
| 二级资本 | 116,240 | 113,966 | 110,140 | 108,512 |
| 资本扣除项 | 10,944 | 26,933 | 11,029 | 27,008 |
| 其中：核心一级资本扣减项 | 10,944 | 26,933 | 11,029 | 27,008 |

| | | | | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 672,899 | 639,651 | 655,695 | 624,421 |
| 最低资本要求(%) | 8.00 | 8.00 | 8.00 | 8.00 |
| 储备资本和逆周期资本要求(%) | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 附加资本要求 | - | - | - | - |
| 风险加权资产 | 5,203,661 | 5,063,667 | 4,731,354 | 4,598,796 |
| 其中：信用风险加权资产 | 4,805,017 | 4,689,555 | 4,334,610 | 4,233,697 |
| 市场风险加权资产 | 67,582 | 59,197 | 60,490 | 50,184 |
| 操作风险加权资产 | 331,062 | 314,915 | 336,254 | 314,915 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.54 | 9.20 | 10.26 | 9.92 |
| 一级资本充足率(%) | 10.70 | 10.38 | 11.53 | 11.22 |
| 资本充足率(%) | 12.93 | 12.63 | 13.86 | 13.58 |

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

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

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为77.20亿元。

3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为6.19%，较上年末下降0.37个百分点；集团杠杆率为6.45%，较上年末下降0.38个百分点。

| 项 目 | 报告期末 | | 单位：人民币百万元 上年末 | |
|-------------|-----------|-----------|------------------|-----------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 一级资本净额 | 556,659 | 525,685 | 545,555 | 515,909 |
| 调整后的表内外资产余额 | 8,632,600 | 8,492,042 | 7,983,704 | 7,858,498 |
| 杠杆率(%) | 6.45 | 6.19 | 6.83 | 6.56 |

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

3.6.3 流动性覆盖率信息

| 本集团 | 单位：人民币百万元 报告期末 | |
|-----------|-------------------|--|
| | 报告期末 | |
| 合格优质流动性资产 | 972,976.95 | |
| 现金净流出量 | 685,141.51 | |
| 流动性覆盖率(%) | 142.01 | |

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 净稳定资金比例(%) | 103.82 | 101.42 | 103.36 | 105.04 |
| 可用的稳定资金 | 3,995,149.18 | 3,775,228.50 | 3,636,069.13 | 3,586,326.32 |
| 所需的稳定资金 | 3,847,997.59 | 3,722,525.61 | 3,518,010.27 | 3,414,332.82 |

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

| 项目(%) | 截止报告 期末监管 标准值 | 实际值 | | |
|---------------------|---------------------|------------|-------------|-------------|
| | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 12.63 | 13.58 | 13.37 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 10.38 | 11.22 | 10.45 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 9.20 | 9.92 | 9.73 |
| 资产流动性比率 | ≥25 | 47.89 | 52.18 | 56.05 |
| 人民币 本外币合计 | ≥25 | 47.54 | 51.61 | 55.43 |
| 单一最大客户贷款占资本 净额比率 | ≤10 | 1.72 | 1.48 | 1.75 |
| 最大十家客户贷款占资本 净额比率 | ≤50 | 8.88 | 8.60 | 10.18 |
| 拨备覆盖率 | ≥130 | 146.18 | 133.85 | 156.38 |
| 贷款拨备率 | ≥1.8 | 2.76 | 2.70 | 2.94 |

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

(2) 根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发【2018】7号)规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

4. 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

2019年12月，财政部印发《企业会计准则解释第13号》(以下简称“解释第13号”)的通知，要求执行企业会计准则的企业自2020年1月1日起实施。公司根据财政部要求，已于相应实施日正式实施解释第13号，并对会计政策相关内容进行调整。

解释第13号分别进一步明确了企业与其所属企业集团其他成员企业等相关的关联方判断，以及企业合并中取得的经营资产或资产的组合是否构成业务的判断。解释第13号的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

4.4 半年度财务报告已经审计，并被出具非标准审计报告的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

适用 不适用

董事长： 郑 杨
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2020年8月27日