

上海浦东发展银行股份有限公司

2021 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 2021 年 8 月 26 日在上海召开第七届董事会二十六次会议审议通过本报告，全体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	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	谢 伟	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	wur2@spdb.com.cn

2.2 主要财务数据

2.2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元	2021年1-6月 未经审计	2020年1-6月 未经审计	本期比上年同期增 减（%）	2019年1-6月 未经审计
主要会计数据				
营业收入	97,365	101,407	-3.99	97,599
利润总额	34,722	33,566	3.44	38,218
归属于母公司股东的净利润	29,838	28,955	3.05	32,106
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,729	28,797	3.24	32,036
经营活动产生的现金流量净额	-212,862	123,337	-272.59	8,832
主要财务指标				
基本每股收益（元/股）	0.99	0.96	3.13	1.07
稀释每股收益（元/股）	0.91	0.88	3.41	1.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.99	0.95	4.21	1.06
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-7.25	4.20	-272.62	0.30
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	5.36	5.53	下降0.17个百分点	6.89
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.34	5.50	下降0.16个百分点	6.88
平均总资产收益率	0.38	0.40	下降0.02个百分点	0.50
全面摊薄净资产收益率	5.37	5.57	下降0.20个百分点	6.76
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.35	5.54	下降0.19个百分点	6.74
净利差	1.77	2.06	下降0.29个百分点	2.31
净利息收益率	1.84	2.11	下降0.27个百分点	2.36
成本收入比	23.88	21.29	上升2.59个百分点	21.51
占营业收入百分比（%）				
利息净收入比营业收入	69.49	69.12	上升0.37个百分点	73.55
非利息净收入比营业收入	30.51	30.88	下降0.37个百分点	26.45
手续费及佣金净收入比营业收入	15.68	16.73	下降1.05个百分点	15.54
单位：人民币百万元	2021年6月末 未经审计	2020年末 经审计	本期末比上年末增 减（%）	2019年末 经审计
规模指标				
资产总额	8,123,120	7,950,218	2.17	7,005,929
其中：贷款总额	4,744,826	4,533,973	4.65	4,025,901
负债总额	7,462,659	7,304,401	2.17	6,444,878
其中：存款总额	4,406,505	4,076,484	8.10	3,627,853
归属于母公司股东的净资产	652,583	638,197	2.25	553,861
归属于母公司普通股股东的净资产	542,674	528,288	2.72	493,945
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	18.49	18.00	2.72	16.83
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.64	1.73	下降0.09个百分点	2.03
贷款减值准备对不良贷款比率	151.26	152.77	下降1.51个百分点	134.94
贷款减值准备对贷款总额比率	2.48	2.64	下降0.16个百分点	2.74

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）2021年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，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=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- (9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (11) 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。
- (12) 根据监管统计要求及行业惯例, 应收融资租赁款列报项目从“其他资产”调整至“发放贷款和垫款”。根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求, 调整信用卡分期业务收入的列报项目, 从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化, 同期比较数据已按照当期口径进行了重述。
- (13) 本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 21 号—租赁》(财会〔2018〕35 号), 根据新租赁准则的衔接规定, 本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数, 调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额, 不调整可比期间信息。
- (14) 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的差异

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

2.3 前十名股东持股情况

2.3.1 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

203, 736

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	股东类型
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-128,885,979	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+60,902,538	552,957,894	1.88	-	-	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	-	398,521,409	1.36	-	-	国有法人

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。

注: 富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚须中国银保监会核准。

2.3.2 优先股股东持股情况

	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	35
	360008	浦发优 2	18

前十名优先股股东持股情况

浦发优 1

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
中金公司—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	18,004,545	12.00
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	13,920,000	9.28
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,540,000	7.69
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	11,470,000	7.65
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	11,470,000	7.65
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	9,180,000	6.12
博时基金—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	7,645,455	5.10
交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划	5,870,000	3.91
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002 沪	5,770,000	3.85
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一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。 2. 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划、交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划为一致行动人。 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。	

浦发优 2

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
中国人民财产保险股份有限公司—普通保险产品—008C—CT001 沪	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	19,500,000	13.00
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—普通保险产品	10,450,000	6.97
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	6,970,000	4.65
中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	5,580,000	3.72
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	5,300,000	3.53
交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划	5,000,000	3.33
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一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。 2. 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划为一致行动人。 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。	

2.4 可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	55,720
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
上海国际集团有限公司	3,284,968,000	6.57
上海上国投资资产管理有限公司	548,339,000	1.10
上海国鑫投资发展有限公司	500,000,000	1.00
全国社保基金二零六组合	421,816,000	0.84
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	411,930,000	0.82
中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	341,413,000	0.68
中意人寿保险有限公司—传统产品	330,814,000	0.66
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金	314,546,000	0.63
中国银行股份有限公司	268,186,000	0.54

3. 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

上半年以来，面对复杂严峻的内外部形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，以“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”为战略目标，围绕“以高质量发展为主线”、“以服务为根本”、“以市场为导向”，统筹推进疫情防控与经营发展工作，各领域工作取得积极进展，具体情况如下：

经营效益稳步增长

报告期内，本集团实现营业收入 973.65 亿元；实现利润总额 347.22 亿元，同比增加 11.56 亿元，上升 3.44%；税后归属于母公司股东的净利润 298.38 亿元，同比增加 8.83 亿元，上升 3.05%。平均总资产收益率（ROA）为 0.38%；加权平均净资产收益率（ROE）为 5.36%，成本收入比为 23.88%。

资产负债规模均衡增长

报告期末，本集团资产总额为 81,231.20 亿元，比上年末增加 1,729.02 亿元，增长 2.17%；其中，本外币贷款（含贴现）总额为 47,448.26 亿元，比上年末增加 2,108.53 亿元，增长 4.65%。本集团负债总额 74,626.59 亿元，增长 2.17%；其中，本外币存款总额为 44,065.05 亿元，比上年末增加 3,300.21 亿元，增长 8.10%。

业务结构持续优化

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；对公贷款余额（不含票据贴现）24,500.08 亿元，较上年末增加 1,442.21 亿元，增长 6.25%；零售贷款余额 18,326.93 亿元，较上年末增长 404.15 亿元，增长 2.25%。公司实现利息净收入 676.62 亿元，非利息净收入 297.03 亿元。

资产质量整体向好

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 777.40 亿元，比上年末减少 7.21 亿元，不良贷款率 1.64%，较上年末下降 0.09 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 151.26%；贷款拨备率（拨贷比）2.48%。

集团化、国际化综合贡献不断提升

报告期内，本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展，主要投资企业经营稳中提质，充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营。截至报告期末，主要投资企业合计实现营收 58.24 亿元、净利润 24.15 亿元；国际业务平台资产合计 3,721.96 亿元；实现营业收入 21.64 亿元。香港、新加坡、伦敦三家海外分行克服疫情影响，保持经营稳定，取得良好业绩。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，本集团实现营业收入 973.65 亿元，同比减少 40.42 亿元，下降 3.99%；实现归属于母公司股东的净利润 298.38 亿元，同比增加 8.83 亿元，上升 3.05%。

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	97,365	101,407	-4,042
--利息净收入	67,662	70,088	-2,426
--手续费及佣金净收入	15,266	16,961	-1,695
--其他净收入	14,437	14,358	79
营业支出	62,607	67,828	-5,221
--税金及附加	1,000	952	48
--业务及管理费	23,246	21,588	1,658
--信用减值损失及其他减值损失	37,768	44,736	-6,968
--其他业务成本	593	552	41
营业外收支净额	-36	-13	-23
利润总额	34,722	33,566	1,156
所得税费用	4,518	4,312	206
净利润	30,204	29,254	950
归属于母公司股东的净利润	29,838	28,955	883
少数股东损益	366	299	67

3.2.1 营业收入

项 目	本报告期 (%)	上年同期 (%)
利息净收入	69.49	69.12
手续费及佣金净收入	15.68	16.73
其他净收入	14.83	14.15
合 计	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 1,844.42 亿元，同比增加 13.94 亿元，增长 0.76%。

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	109,234	59.22	1.79
投资利息收入	31,714	17.19	4.05
手续费及佣金收入	20,644	11.19	-7.30
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收	5,537	3.00	-1.93
、存放央行利息收入	2,876	1.56	-3.55
其他收入	14,437	7.84	0.55
合 计	184,442	100.00	0.76

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	39,285	-16.43	18,853	-14.02
长三角地区	20,705	7.78	12,174	6.17
珠三角及海西地区	7,005	10.87	3,528	-0.65
环渤海地区	8,138	-0.07	4,012	15.72
中部地区	8,148	4.15	4,477	上年同期为负
西部地区	4,865	2.38	-12,910	上年同期为负
东北地区	2,298	-1.03	924	1,440.00

境外及附属机构	6,921	18.77	3,700	46.59
合计	97,365	-3.99	34,758	3.51

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、安徽地区分行
- (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、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 676.62 亿元，同比减少 24.26 亿元，下降 3.46%。

生息资产

项 目	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	4,631,285	109,234	4.76	4,127,244	107,313	5.23
投资	1,787,071	31,714	3.58	1,644,297	30,479	3.73
存放中央银行款项	407,163	2,876	1.42	422,849	2,982	1.43
存拆放同业及其他金融机构	571,955	5,537	1.95	478,249	5,646	2.37
合计	7,397,474	149,361	4.07	6,672,639	146,420	4.41

计息负债

项 目	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	4,098,378	40,148	1.98	3,885,724	39,735	2.06
同业及其他金融机构存拆放款项	1,592,802	18,486	2.34	1,367,362	15,950	2.35
已发行债务证券	1,217,026	19,192	3.18	1,007,967	16,447	3.28
向中央银行借款	260,577	3,873	3.00	255,898	4,200	3.30
合计	7,168,783	81,699	2.30	6,516,951	76,332	2.35

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,493.61 亿元，同比增加 29.41 亿元，上升 2.01%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.94%、6.24%，较去年同期分别下降 0.42 个百分点和 0.60 个百分点。

贷款及垫款利息收入

项 目	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	2,378,004	46,431	3.94	2,086,954	45,253	4.36
零售贷款	1,806,649	55,918	6.24	1,675,721	56,990	6.84
票据贴现	446,632	6,885	3.11	364,569	5,070	2.80

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.32%，中长期贷款平均收益率为 4.55%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 317.14 亿元，同比上升 4.05%，投资平均收益率为 3.58%，同比下降 0.15 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 55.37 亿元，同比下降 1.93%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 1.95%，同比下降 0.42 个百分点。

3.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 816.99 亿元，同比增加 53.67 亿元，上升 7.03%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 1.98%，同比下降 0.08 个百分点。

单位：人民币百万元

	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	1,506,582	8,548	1.14	1,289,709	6,944	1.09
定期	1,387,313	18,517	2.69	1,500,429	21,041	2.82
零售客户						
活期	277,537	430	0.31	243,163	390	0.32
定期	688,514	11,198	3.28	619,168	9,580	3.12

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 184.86 亿元，同比上升 15.90%，主要受同业资金规模的影响。

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 191.92 亿元，同比上升 16.69%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 297.03 亿元，同比下降 5.16%；其中，手续费及佣金净收入 152.66 亿元，下降 9.99%，其他非利息收益 144.37 亿元，上升 0.55%。

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	15,266	51.40	16,961	54.16
其中：手续费及佣金收入	20,644	69.50	22,270	71.11
手续费及佣金支出	-5,378	-18.10	-5,309	-16.95
投资损益	6,745	22.71	12,295	39.26
公允价值变动损益	6,145	20.69	972	3.10
汇兑损益	242	0.81	-229	-0.73
其他业务收入	1,083	3.65	1,054	3.37
资产处置损益	31	0.10	12	0.04
其他收益	191	0.64	254	0.80
合 计	29,703	100.00	31,319	100.00

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金收入 206.44 亿元，同比减少 16.26 亿元，降幅 7.30%。

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 (%)
托管及其他受托业务	6,585	31.90	7,539	33.85
银行卡业务	6,241	30.23	7,310	32.82
代理业务	2,621	12.70	2,549	11.45
投行类业务	2,357	11.42	2,160	9.70
信用承诺	1,300	6.30	1,324	5.95
结算与清算业务	545	2.64	460	2.07
其 他	995	4.81	928	4.16
合 计	20,644	100.00	22,270	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益67.45亿元，同比下降45.14%。

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	6,305	93.48	8,720	70.93
票据买卖	684	10.14	1,229	10.00
债权投资	198	2.94	256	2.08
其他债权投资	-425	-6.30	1,318	10.72
其他权益工具投资	39	0.58	31	0.25
贵金属	1,209	17.92	2,090	17.00
衍生金融工具	-1,577	-23.38	-1,586	-12.90
按权益法核算的长期股权投资	164	2.43	67	0.54
其他	148	2.19	170	1.38
合 计	6,745	100.00	12,295	100.00

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团实现公允价值变动损益61.45亿元，同比增长532.20%。

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	3,889	63.29	3,641	374.59
被套期债券	-260	-4.23	532	54.73
交易性金融工具	2,158	35.12	135	13.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	43	0.70	53	5.45
贵金属	372	6.05	-3,523	-362.45
其他	-57	-0.93	134	13.79
合 计	6,145	100.00	972	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232.46亿元，同比增长7.68%；成本收入比为23.88%，同比上升2.59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	13,953	60.03	13,610	63.04

折旧及摊销费	3,097	13.32	1,414	6.55
短期和低价值资产租赁费	196	0.84	不适用	不适用
租赁费	不适用	不适用	1,703	7.89
其他	6,000	25.81	4,861	22.52
合 计	23,246	100.00	21,588	100.00

3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理；贷款和垫款减值损失为308.22亿元，同比下降25.86%。

减值损失项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	30,822	81.61	41,575	92.93
其他资产	6,946	18.39	3,161	7.07
合 计	37,768	100.00	44,736	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 45.18 亿元，同比增加 2.06 亿元，涨幅 4.78%。

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
税前利润	34,722		33,566	
按中国法定税率计算的所得税	8,681		8,393	
子公司采用不同税率的影响	-69		-25	
不可抵扣支出的影响	166		304	
免税收入的影响	-4,228		-4,500	
其他所得税调整	-32		140	
合 计	4,518		4,312	

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 81,231.20 亿元，比上年末增加 1,729.02 亿元，增长 2.17%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	4,744,826	58.41	4,533,973	57.03
贷款应计利息	15,713	0.19	15,576	0.20
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-117,201	-1.44	-119,321	-1.50
金融投资	2,268,477	27.93	2,302,547	28.96
长期股权投资	2,554	0.03	2,401	0.03
衍生金融资产	45,839	0.56	63,589	0.80
现金及存放央行款项	414,587	5.10	489,088	6.15
存拆放同业及其他金融机构款项	509,622	6.27	422,453	5.31
商誉	6,981	0.09	6,981	0.09
其他	231,722	2.86	232,931	2.93

合 计	8,123,120	100.00	7,950,218	100.00
-----	-----------	--------	-----------	--------

注：境外资产 1,886.11 亿元，占总资产的比例为 2.32%。

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 47,448.26 亿元，比上年末增长 4.65%。

3.3.1.2 金融投资

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	482,527	21.27	549,149	23.85
债权投资	1,224,316	53.98	1,169,777	50.80
其他债权投资	555,184	24.47	577,786	25.10
其他权益工具投资	6,450	0.28	5,835	0.25
合 计	2,268,477	100.00	2,302,547	100.00

交易性金融资产

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
基金投资	355,962	73.77	428,552	78.04
债券	72,906	15.11	70,505	12.83
资金信托计划及资产管理计划	15,321	3.18	20,294	3.70
券商收益凭证	24,383	5.05	18,651	3.40
股权投资	7,400	1.53	5,104	0.93
其他投资	6,555	1.36	6,043	1.10
合计	482,527	100.00	549,149	100.00

债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	871,737	71.21	784,693	67.08
资金信托计划及资产管理计划	347,772	28.41	372,860	31.87
券商收益凭证	4,590	0.37	8,130	0.70
应计利息	16,323	1.33	16,041	1.37
减值准备	-16,106	-1.32	-11,947	-1.02
合计	1,224,316	100.00	1,169,777	100.00

其他债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	478,956	86.27	524,964	90.86
资产管理计划	67,527	12.16	45,011	7.79
应计利息	8,701	1.57	7,811	1.35
合计	555,184	100.00	577,786	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	5,623	87.18	5,018	86.00
其他权益投资	827	12.82	817	14.00
合计	6,450	100.00	5,835	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

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	810,236	56.92	800,482	58.00
政策性银行	303,286	21.30	312,774	22.66
商业银行及其他金融机构	168,808	11.86	122,552	8.88
其他	141,269	9.92	144,354	10.46
债券投资合计	1,423,599	100.00	1,380,162	100.00

持有的面值前十大金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018年政策性银行债券	12,340	4.98	2025年1月12日	1.59
2018年政策性银行债券	7,870	4.73	2025年4月2日	1.02
2018年政策性银行债券	6,500	4.15	2025年10月26日	0.84
2019年政策性银行债券	6,030	3.74	2029年7月12日	0.78
2017年政策性银行债券	6,000	4.44	2022年11月9日	0.78
2020年政策性银行债券	5,510	3.43	2027年1月14日	0.71
2020年政策性银行债券	5,500	3.23	2025年1月10日	0.71
2020年政策性银行债券	5,500	3.34	2025年7月14日	0.71
2019年政策性银行债券	5,000	3.30	2024年2月1日	0.65
2021年政策性银行债券	5,000	3.66	2031年3月1日	0.65

3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 25.54 亿元，比上年末增长 6.37%。其中，对合营公司投资余额 22.69 亿元，比上年末增长 6.68%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.3.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	4,803,566	14,053	12,990	5,399,464	18,260	18,103
汇率衍生工具	1,697,426	23,040	23,147	1,973,523	39,470	39,109
贵金属衍生工具	298,983	8,574	3,812	210,325	5,122	3,632
商品及其他衍生工具	11,862	172	158	14,717	737	302

合计		45,839	40,107		63,589	61,146
其中被指定为套期工具的 衍生产品：						
公允价值套期						
-利率互换合同	14,900	24	350	24,283	56	527
-货币互换合同	584	1	31	693	-	5
现金流量套期						
-利率互换合同	861	3	6	663	-	9
-货币互换合同	4,649	5	103	389	-	47
总计		33	490		56	588

3.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试。在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算，超过五年期的现金流量采用估计的增长率作出推算。相应的资产组包含上海国际信托有限公司、上投摩根基金管理有限公司、上海国利货币经纪有限公司、上信资产管理有限公司。经减值测试，确定不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为69.81亿元。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额74,626.59亿元，比上年末增加1,582.58亿元，增长2.17%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款总额	4,406,505	59.05	4,076,484	55.81
存款应付利息	55,498	0.74	45,923	0.63
同业及其他金融机构存拆放款项	1,268,077	16.99	1,597,918	21.88
已发行债务证券	1,294,858	17.35	1,140,653	15.62
向中央银行借款	266,905	3.58	274,346	3.76
交易性金融负债	24,944	0.33	16,057	0.22
衍生金融负债	40,107	0.54	61,146	0.84
其他	105,765	1.42	91,874	1.24
负债总额	7,462,659	100.00	7,304,401	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44,065.05亿元，比上年末增加3,300.21亿元，增长8.10%。

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	2,061,568	46.78	1,910,460	46.86
其中：公司存款	1,729,016	39.23	1,606,179	39.40
个人存款	332,552	7.55	304,281	7.46
定期存款	2,341,627	53.14	2,163,363	53.07
其中：公司存款	1,625,295	36.88	1,508,210	37.00

个人存款	716,332	16.26	655,153	16.07
其他存款	3,310	0.08	2,661	0.07
合 计	4,406,505	100.00	4,076,484	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6,604.61亿元，比上年末增长2.27%。归属于母公司股东权益为6,525.83亿元，比上年末增长2.25%；未分配利润为1,746.90亿元，比上年末下降7.10%，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	112,691	81,761	142,739	79,640	3,976	188,038	638,197
会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-597	-597
本期增加	-	-	-	16,553	11,225	-	29,838	57,616
本期减少	-	-	-	-	-	44	42,589	42,633
期末数	29,352	112,691	81,761	159,292	90,865	3,932	174,690	652,583

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	112,691	112,691	-
资本公积	81,761	81,761	-
其他综合收益	3,932	3,976	-1.11
盈余公积	159,292	142,739	11.60
一般风险准备	90,865	79,640	14.09
未分配利润	174,690	188,038	-7.10
归属于母公司股东权益合计	652,583	638,197	2.25
少数股东权益	7,878	7,620	3.39
股东权益合计	660,461	645,817	2.27

注：截至报告期末，因公司可转换公司债券“浦发转债”于2020年5月6日进入转股期，累计转股股数75,766股，公司普通股总股本增至29,352,156,163股。

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
贵金属	6,208	44,969	-86.19	自营及代客贵金属规模下降
买入返售金融资产	119,259	36,526	226.50	买入返售债券增加
其他资产	123,538	92,918	32.95	待清算款项增加
交易性金融负债	24,944	16,057	55.35	卖空贵金属规模增加
衍生金融负债	40,107	61,146	-34.41	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	116,421	232,346	-49.89	卖出回购债券减少
其他负债	58,164	44,390	31.03	应付普通股股利增加

项 目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
投资损益	6,745	12,295	-45.14	金融资产投资收益减少
公允价值变动损益	6,145	972	532.20	交易性金融工具及贵金属估值变动所致

汇兑损益	242	-229	不适用	市场汇率波动，汇兑收益上升
资产处置损益	31	12	158.33	抵债资产处置收益增加
其他资产减值损失	-	1	-100.00	抵债资产减值损失减少
营业外支出	75	54	38.89	罚款和滞纳金支出增加
其他综合收益的税后净额	-45	515	-108.74	其他债权投资估值变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-212,862	123,337	-272.59	客户存款和同业及其他金融机构存放款项净流入减少以及回购业务资金净流出增加
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	63,836	-146,566	不适用	投资支付的现金减少
筹资活动产生的现金流量净额	133,027	59,369	124.07	发行债券及同业存单收到的现金增加

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 (%)	上年末	比上年末增减 (%)
正常类	4,560,018	96.10	4,338,449	5.11
关注类	107,068	2.26	117,063	-8.54
次级类	33,989	0.72	33,191	2.40
可疑类	25,815	0.54	27,480	-6.06
损失类	17,936	0.38	17,790	0.82
合计	4,744,826	100.00	4,533,973	4.65

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	3,595	0.08	29.41
逾期贷款	103,037	2.17	6.34

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,450,008	54,838	2.24	2,305,787	53,796	2.33
一般企业贷款	2,337,810	54,838	2.35	2,248,168	53,596	2.38
贸易融资	112,198	-	-	57,619	200	0.35
票据贴现	462,125	271	0.06	435,908	437	0.10
零售贷款	1,832,693	22,631	1.23	1,792,278	24,228	1.35
个人住房贷款	896,452	3,122	0.35	849,193	2,865	0.34
个人经营贷款	364,210	5,166	1.42	325,782	4,910	1.51
信用卡及透支	367,514	7,197	1.96	372,117	9,375	2.52
其他	204,517	7,146	3.49	245,186	7,078	2.89
总计	4,744,826	77,740	1.64	4,533,973	78,461	1.73

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	2,450,008	51.64	2.24	2,305,787	50.86	2.33
制造业	428,105	9.02	4.01	392,385	8.65	4.13
租赁和商务服务业	401,881	8.47	0.74	361,907	7.98	0.98
房地产业	345,357	7.28	3.03	346,486	7.64	2.07
批发和零售业	177,810	3.75	4.90	207,798	4.58	4.85
水利、环境和公共设施管理业	187,701	3.96	0.15	173,871	3.84	0.17
建筑业	176,204	3.72	1.50	160,798	3.55	1.62
交通运输、仓储和邮政业	186,801	3.94	0.66	157,478	3.47	1.22
电力、热力、燃气及水生产和供应业	130,072	2.74	0.87	116,544	2.57	0.88
金融业	118,987	2.51	0.19	104,093	2.30	0.22
采矿业	90,333	1.90	5.85	95,167	2.10	7.26
信息传输、软件和信息技术服务业	59,434	1.25	1.72	58,820	1.30	2.07
科学研究和技术服务业	35,301	0.74	3.29	30,262	0.67	3.94
文化、体育和娱乐业	20,593	0.44	0.51	20,221	0.45	1.18
农、林、牧、渔业	18,541	0.39	11.10	20,172	0.44	4.70
卫生和社会工作	17,290	0.36	0.13	19,417	0.43	0.01
教育	16,484	0.35	0.15	15,480	0.34	0.01
住宿和餐饮业	7,285	0.15	3.21	8,285	0.18	1.45
居民服务、修理和其他服务业	1,948	0.04	4.36	2,357	0.05	3.90
公共管理、社会保障和社会组织	2,236	0.05	-	2,223	0.05	-
其他	27,645	0.58	-	12,023	0.27	0.06
票据贴现	462,125	9.74	0.06	435,908	9.61	0.10
个人贷款	1,832,693	38.62	1.23	1,792,278	39.53	1.35
总计	4,744,826	100.00	1.64	4,533,973	100.00	1.73

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	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
总行	496,630	10.46	631,123	13.91
长三角地区	1,494,799	31.50	1,382,670	30.50
珠三角及海西地区	552,290	11.64	499,060	11.01
环渤海地区	631,366	13.31	573,928	12.66
中部地区	588,607	12.41	533,569	11.77
西部地区	599,582	12.64	557,301	12.29
东北地区	206,238	4.35	186,739	4.12
境外及附属机构	175,314	3.69	169,583	3.74
合 计	4,744,826	100.00	4,533,973	100.00

3.5.5 按担保方式划分的贷款结构

项 目	报告期末		上年末	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
抵押贷款	1,742,545	36.73	1,668,955	36.81
保证贷款	806,117	16.99	776,427	17.12
信用贷款	1,922,139	40.50	1,818,279	40.11
质押贷款	274,025	5.78	270,312	5.96
合 计	4,744,826	100.00	4,533,973	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	1.01	1.34	2.90	2.98
关注类贷款迁徙率	22.06	23.44	26.40	33.40
次级类贷款迁徙率	28.03	22.61	35.32	43.36
可疑类贷款迁徙率	17.17	14.90	10.70	24.82

3.5.7 前十名贷款客户情况

客户名称	报告期末		上年末	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
客户 A	8,161.53	0.17		
客户 B	8,107.02	0.17		
客户 C	8,027.74	0.17		
客户 D	7,525.26	0.16		
客户 E	7,291.80	0.15		
客户 F	6,929.80	0.15		
客户 G	5,996.12	0.13		
客户 H	5,764.89	0.12		
客户 I	5,483.16	0.12		
客户 J	5,469.83	0.12		
合 计	68,757.15	1.45		

3.5.8 贷款损失准备计提情况

本集团	报告期末	
	年初余额	报告期末
年初余额		119,867
报告期计提		30,822
报告期核销及处置		-36,922
收回原核销贷款和垫款		4,363
其他变动		-536
报告期末余额		117,594

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
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	821,216	797,723	810,544	790,165
其中：核心一级资本	545,948	527,232	530,953	513,851
其他一级资本	110,430	109,910	110,385	109,910
二级资本	164,838	160,581	169,206	166,404
资本扣除项	11,442	27,408	11,685	29,551
其中：核心一级资本扣减项	11,442	27,408	11,685	29,551
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	809,774	770,315	798,859	760,614
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	5,671,599	5,497,418	5,458,504	5,300,293
其中：信用风险加权资产	5,256,387	5,106,919	5,049,472	4,916,607
市场风险加权资产	66,599	60,238	60,419	53,425
操作风险加权资产	348,613	330,261	348,613	330,261
核心一级资本充足率（%）	9.42	9.09	9.51	9.14
一级资本充足率（%）	11.37	11.09	11.54	11.21
资本充足率（%）	14.28	14.01	14.64	14.35

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38.60亿元。

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6.67%，较上年末下降0.02个百分点；集团杠杆率为6.93%，较上年末下降0.04个百分点。

单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	644,936	609,734	629,653	594,210
调整后的表内外资产余额	9,302,742	9,136,232	9,034,899	8,879,389
杠杆率（%）	6.93	6.67	6.97	6.69

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

	单位：人民币百万元	
本集团		报告期末
合格优质流动性资产		898,108.95
现金净流出量		750,506.22
流动性覆盖率（%）		119.67

3.6.4 净稳定资金比例

	单位：人民币百万元			
本集团	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
净稳定资金比例（%）	104.21	102.43	105.01	101.88
可用的稳定资金	4,337,528.48	4,224,581.12	4,218,134.18	3,943,438.36
所需的稳定资金	4,162,253.53	4,124,254.14	4,017,048.46	3,870,826.64

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目（%）	监管标准值	实际值		
		2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	≥10.5	14.01	14.35	13.58
一级资本充足率	≥8.5	11.09	11.21	11.22
核心一级资本充足率	≥7.5	9.09	9.14	9.92
资产流动性比率	人民币	46.49	46.00	52.18
	本外币合计	46.66	45.95	51.61
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.06	1.31	1.48
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	8.93	8.49	8.60
拨备覆盖率	≥130	148.70	150.74	133.85
贷款拨备率	≥1.8	2.41	2.59	2.70

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、会计估计发生的变化

本集团于2021年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则第21号——租赁（修订）》（财会〔2018〕35号）和《企业会计准则解释第14号》（财会〔2021〕1号），具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的2021年半年度财务报表及审阅报告》的财务报表附注三“重要会计政策和会计估计的变更”。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的情况

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情况

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
2021年8月26日