

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2019 年半年度报告摘要

### 一、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 2019 年 8 月 22 日在上海召开第六届董事会第四十八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，并出具了标准无保留结论的审阅报告。

### 二 公司基本情况

#### 2.1 公司基本情况简介

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

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谢 伟	杨国平、吴 蓉
电话	021-63611226	021-61618888 转董监事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子邮件	Xiew2@spdb.com.cn	yanggp@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 (%)
<b>主要会计数据</b>			
营业收入	97,599	82,023	18.99
利润总额	38,218	34,161	11.88
归属于母公司股东的净利润	32,106	28,569	12.38
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	32,036	28,432	12.68
经营活动产生的现金流量净额	8,832	-102,874	不适用
<b>主要财务指标 (元/股)</b>			
基本每股收益	1.07	0.95	12.63
稀释每股收益	1.07	0.95	12.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.06	0.94	12.77
每股经营活动产生的现金流量净额	0.30	-3.50	不适用
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
加权平均净资产收益率	6.89	6.97	下降 0.08 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.88	6.93	下降 0.05 个百分点
平均总资产收益率	0.50	0.47	上升 0.03 个百分点
全面摊薄净资产收益率	6.76	6.75	上升 0.01 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.74	6.72	上升 0.02 个百分点
净利差	2.07	1.70	上升 0.37 个百分点
净利息收益率	2.12	1.77	上升 0.35 个百分点
成本收入比	21.51	24.35	下降 2.84 个百分点
<b>占营业收入百分比 (%)</b>			
利息净收入比营业收入	65.84	62.54	上升 3.30 个百分点
非利息净收入比营业收入	34.16	37.46	下降 3.30 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	23.25	24.21	下降 0.96 个百分点
	<b>本报告期末 (未经审计)</b>	<b>上年末 (经审计)</b>	<b>本期末比上年 末增减 (%)</b>
<b>规模指标</b>			
资产总额	6,659,908	6,289,606	5.89
其中：贷款总额	3,714,895	3,549,205	4.67
负债总额	6,160,238	5,811,226	6.01
其中：存款总额	3,665,475	3,227,018	13.59
归属于母公司股东的净资产	492,765	471,562	4.50
归属于母公司普通股股东的净资产	462,845	441,642	4.80
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	15.77	15.05	4.78
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	1.83	1.92	下降 0.09 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	156.51	154.88	上升 1.63 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.86	2.97	下降 0.11 个百分点

注：（1）基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数29,352,080,397股计算得出。

（2）2019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每股收益及净资产收益率时，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6性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

（4）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。

（5）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。

（6）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。

（7）净利差为总生息资产平均收益率与总付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。

（8）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（9）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。

（10）公司从2018年1月1日起的会计年度根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表。同时，本期将票据买卖价差从“其他业务收入”及“其他业务支出”调整至“投资损益”，上期比较数据同口径调整。

（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 前十名普通股股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）		174,702			
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例(%)	报告期内增减(+, -)	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	440,637,332	1.50	+63,822,311	-	-

上述股东关联关系或一致行动关系的说明	<p>1、上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。</p> <p>2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金为同一法人。</p> <p>3、除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>
--------------------	--

## 2.2.3 前十名优先股股东情况表

### 2.2.3.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数（户）
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	14

### 2.2.3.2 前十名优先股无限售条件股东持股情况表

#### (1) 浦发优 1

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
交银施罗德资管	11,540,000	7.69
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.65
永赢基金	11,470,000	7.65
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	11,470,000	7.65
易方达基金	11,470,000	7.65
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	6.12
北京天地方中资产	8,410,000	5.61
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.10
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1. 本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为同一法人。</p> <p>2. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>	

#### (2) 浦发优 2

单位：股

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

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1. 本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金为同一法人。</p> <p>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。</p>
---	---

### 三、管理层讨论与分析

#### 3.1 整体经营情况

今年以来，公司围绕打造一流数字生态银行的战略目标和“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，着力推进高质量可持续发展，主要经营指标实现了“时间过半、进度过半”，延续了稳中有进、进中提质的良好发展态势。

#### 经营效益

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。集团口径实现营业收入 975.99 亿元，比上年同期增加 155.76 亿元，同比增长 18.99%；实现利润总额 382.18 亿元，比上年同期增加 40.57 亿元，同比增长 11.88%；税后归属于母公司股东的净利润 321.06 亿元，比上年同期增加 35.37 亿元，同比增长 12.38%。2019 年上半年，平均总资产收益率(ROA)为 0.50%，比上年同期上升了 0.03 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE)为 6.89%，比上年同期下降了 0.08 个百分点。成本收入比为 21.51%，比上年同期下降 2.84 个百分点。

#### 资产负债

报告期末，本集团资产总额为 66,599.08 亿元，比上年末增加 3,703.02 亿元，增长 5.89%；其中，本外币贷款总额为 37,148.95 亿元，比上年末增加 1,656.90 亿元，增长 4.67%。本集团负债总额 61,602.38 亿元，比上年末增加 3,490.12 亿元，增长 6.01%；其中，本外币存款总额为 36,654.75 亿元，比上年末增加 4,384.57 亿元，增长 13.59%。

#### 业务结构

报告期内，本集团多措并举，调结构、稳增长成效显著；三大业务板块营收占比持续优化，零售业务贡献继续保持领先；零售贷款新增 1,185.36 亿元，占贷款增量的 71.54%。利息净收入增长较快，上半年达到 642.64 亿元，同比增长 25.28%；利息支出同比下降 6.75%，其中同业往来成本下降 38.52%，带动净利息收益率和净利差同比分别上升 0.35 和 0.37 个百分点。非利息净收入 333.35 亿元，同比增长 8.49%。

#### 资产质量

报告期内，本集团在保持信贷业务运行平稳的同时，更加注重风险管理，严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础。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 678.74 亿元，比上年末减少 2.69 亿元；不良贷款率为 1.83%，比上年末下降 0.09 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 156.51%，比上年末上升 1.63 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.86%，比上年末下降 0.11 个百分点。

## 集团化、国际化

报告期内，本集团子公司和境外机构业务协同机制和评估体系得到优化，协同覆盖面更广，业务结构更均衡。集团协同规模同比增长较快，主要投资企业经营良好，合计实现营收 55.73 亿元、净利润 16.73 亿元；持续推进香港分行、新加坡分行、伦敦分行的特色化、差异化发展，推动公司实现跨欧亚跨时区经营。

### 3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，利息净收入增长较快，成本收入比继续保持较低水平，实现营业收入 975.99 亿元，同比增加 155.76 亿元，增长 18.99%；实现归属于母公司股东的净利润 321.06 亿元，同比增长 12.38%。

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	97,599	82,023	15,576
—利息净收入	64,264	51,297	12,967
—手续费及佣金净收入	22,690	19,860	2,830
—其他净收入	10,645	10,866	-221
营业支出	59,329	47,859	11,470
—税金及附加	923	930	-7
—业务及管理费	20,996	19,971	1,025
—信用减值及其他资产减值损失	36,934	26,929	10,005
—其他业务成本	476	29	447
营业外收支净额	-52	-3	-49
利润总额	38,218	34,161	4,057
所得税费用	5,807	5,261	546
净利润	32,411	28,900	3,511
归属于母公司股东的净利润	32,106	28,569	3,537
少数股东损益	305	331	-26

注：（1）利息净收入增加的主要原因是报告期内净利差及生息资产规模上升。

（2）信用减值及其他资产减值损失增加的原因是报告期内公司加强风险化解处置力度，贷款拨备计提增加，拨备覆盖率进一步提高，风险补偿能力增强。

#### 3.2.1 营业收入

下表列出本集团营业收入构成及占比情况

项 目	本报告期（%）	上年同期（%）
利息净收入	65.84	62.54
手续费及佣金净收入	23.25	24.21
其他净收入	10.91	13.25
合 计	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 1,782.57 亿元，同比增加 121.05 亿元，增长 7.29%。

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	97,228	54.54	12.87
投资利息收入	31,931	17.91	-13.21
手续费及佣金收入	27,515	15.44	21.41
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	6,470	3.63	24.95
存放央行利息收入	3,110	1.74	-5.01
租赁利息收入	1,191	0.67	20.79
其他收入	10,812	6.07	-2.73
合 计	178,257	100.00	7.29

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	42,984	38.37	21,376	40.10
长三角地区	20,865	16.54	12,731	4.83
珠三角及海西地区	5,575	-5.38	3,235	-26.21
环渤海地区	7,603	1.45	-3,114	-353.79
中部地区	8,100	5.83	2,291	-21.94
西部地区	5,512	14.79	748	上年同期为负
东北地区	2,479	8.40	-1,093	上年同期为负
境外及附属机构	4,481	-9.03	2,096	-21.17
合 计	97,599	18.99	38,270	12.02

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（不含总行本部）、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 642.64 亿元，同比增加 129.67 亿元，增长 25.28%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

生息资产	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	3,617,763	97,228	5.42	3,270,080	86,145	5.31
投资	1,599,885	31,931	4.02	1,715,400	36,791	4.33
存拆放同业及其他 金融机构	422,324	6,470	3.09	332,990	5,178	3.14
存放中央银行款项	418,114	3,110	1.50	464,126	3,274	1.42
其他金融资产	63,288	1,358	4.33	55,000	1,235	4.53
合计	6,121,374	140,097	4.62	5,837,596	132,623	4.58

单位：人民币百万元

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	3,480,137	36,248	2.10	3,130,810	28,636	1.84
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,465,206	21,201	2.92	1,693,313	34,482	4.11
已发行债务证券	843,045	15,129	3.62	670,691	15,103	4.54
向中央银行借款	196,903	3,255	3.33	192,273	3,105	3.26
合计	5,985,291	75,833	2.55	5,687,087	81,326	2.88

#### 3.2.2.1 利息收入

报告期内，实现利息收入 1,400.97 亿元，同比增加 74.74 亿元，增长 5.64%；其中，零售贷款利息收入 483.10 亿元，同比增加 72.14 亿元，增长 17.55%。

#### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	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	1,819,073	44,032	4.88	1,852,839	42,032	4.57
零售贷款	1,535,315	48,310	6.35	1,285,778	41,096	6.45
票据贴现	263,375	4,886	3.74	131,463	3,017	4.63

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.44%，中长期贷款平均收益率为 5.63%。



### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 319.31 亿元，同比下降 13.21%，投资平均收益率为 4.02%，同比下降了 0.31 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 64.70 亿元，同比增长 24.95%。

### 3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 758.33 亿元，同比减少 54.93 亿元，下降 6.75%。主要是同业及其他金融机构存拆放款项利息支出减少所致。

### 客户存款利息支出

报告期内，本集团持续开拓稳定的负债资源，客户存款利息支出为 362.48 亿元，同比增长 26.58%，平均成本率 2.10%，同比上升 0.26 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

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
<b>公司客户</b>						
活期	1,223,537	6,087	1.00	1,226,473	5,155	0.85
定期	1,296,043	19,717	3.07	1,129,955	15,095	2.69
<b>零售客户</b>						
活期	218,329	336	0.31	200,036	284	0.29
定期	530,761	8,836	3.36	403,053	6,305	3.15

### 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 212.01 亿元，同比下降 38.52%，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 151.29 亿元，同比增长 0.17%。

### 3.2.3 非利息净收入

本集团持续推进收入结构多元化，报告期内，实现非利息净收入 333.35 亿元，同比增长 8.49%；其中，手续费及佣金净收入 226.90 亿元，同比增长 14.25%。

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	22,690	68.07	19,860	64.64
其中：手续费及佣金收入	27,515	82.54	22,663	73.76
手续费及佣金支出	-4,825	-14.47	-2,803	-9.12
投资损益	8,619	25.86	10,043	32.69
其他收益	176	0.53	240	0.78
公允价值变动损益	886	2.66	11	0.03
汇兑损益	218	0.65	-324	-1.05
其他业务收入	741	2.22	890	2.90
资产处置损益	5	0.01	6	0.01
合 计	33,335	100.00	30,726	100.00

#### 3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团手续费及佣金收入持续增长，上半年实现收入275.15亿元，同比增加48.52亿元，增长21.41%。

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 (%)
银行卡手续费	14,627	53.16	10,697	47.20
托管及其他受托业务手续费	6,786	24.66	6,471	28.55
投行类业务手续费	1,811	6.58	1,602	7.07
代理业务手续费	1,536	5.58	1,075	4.74
信用承诺手续费	1,184	4.30	1,321	5.83
结算与清算手续费	532	1.93	490	2.16
其 他	1,039	3.79	1,007	4.45
合 计	27,515	100.00	22,663	100.00

### 3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益86.19亿元，同比下降14.18%。

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	7,099	82.36	7,323	72.91
债权投资	-209	-2.42	24	0.24
其他债权投资	1,418	16.45	870	8.66
其他权益工具投资	30	0.35	39	0.39
贵金属及大宗商品	192	2.23	211	2.10
衍生金融工具	-1	-0.01	1,500	14.94
按权益法核算的长期股权投资	90	1.04	76	0.76
合 计	8,619	100.00	10,043	100.00

### 3.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
	金额	金额
衍生金融工具	528	-3,184
贵金属及大宗商品	184	1,143
交易性金融资产	-214	1,996
被套期债券	386	62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	2	-6
合 计	886	11

### 3.2.4 业务及管理费用

报告期内，业务及管理费为209.96亿元，同比增长5.13%；成本收入比为21.51%，同比下降2.84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	13,150	62.63	11,536	57.76
租赁费	1,531	7.29	1,550	7.76
折旧及摊销费	1,429	6.81	1,491	7.47
电子设备运转及维护费	377	1.80	362	1.81
其他	4,509	21.47	5,032	25.20
合计	20,996	100.00	19,971	100.00

### 3.2.5 信用减值及其他资产减值损失

报告期内，本集团持续加强风险化解处置力度，贷款拨备计提增加，拨备覆盖率进一步提高，风险补偿能力增强贷款和垫款减值损失为355.61亿元，同比增长34.28%。

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 (%)
发放贷款和垫款	35,561	96.28	26,482	98.34
投资	687	1.86	454	1.69
其他资产	686	1.86	-7	-0.03
合计	36,934	100.00	26,929	100.00

### 3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 58.07 亿元，比上年增加 5.46 亿元，增长 10.38%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期
税前利润	38,218	34,161
按中国法定税率计算的所得税	9,555	8,540
子公司采用不同税率的影响	-31	-35
不得抵扣的费用	114	85
免税收入	-4,161	-3,385
影响当期损益的以前年度所得税调整	330	56
所得税费用	5,807	5,261

## 3.3 资产负债表分析

报告期内，公司采取“稳存款、抓投放、促流转”的总体配置策略。资产端，通过优化配置规则、统筹管理各类资源，有效促进了符合调结构导向的信贷投放；负债端，强化稳存增存，落实全量负债管理，合理吸收各类负债，并引导负债结构优化、控制高成本负债增长。

### 3.3.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 66,599.08 亿元，比上年末增加 3,703.02 亿元，增长 5.89%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	3,714,895	55.78	3,549,205	56.43
贷款应计利息	12,818	0.19	11,705	0.19
减：贷款减值准备	-106,237	-1.60	-105,421	-1.68
金融投资	2,088,978	31.37	1,922,815	30.57
长期股权投资	1,965	0.03	1,968	0.03
衍生金融资产	39,552	0.60	43,274	0.69
现金及存放央行款项	395,053	5.93	443,723	7.05

存拆放同业及其他金融机构款项	270,097	4.06	248,108	3.95
商誉	6,981	0.10	6,981	0.11
其他	235,806	3.54	167,248	2.66
合计	6,659,908	100.00	6,289,606	100.00

### 3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款总额为 37,148.95 亿元，比上年末增长 4.67%。

### 3.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	441,990	21.16	395,668	20.58
债权投资	1,229,916	58.88	1,144,249	59.51
其他债权投资	412,249	19.73	378,860	19.70
其他权益工具投资	4,823	0.23	4,038	0.21
合计	2,088,978	100.00	1,922,815	100.00

#### 交易性金融资产

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	
	余额	占比(%)
债券	67,685	15.32
资金信托计划及资产管理计划	63,601	14.39
基金投资	302,198	68.37
股权投资	2,706	0.61
其他投资	5,800	1.31
合计	441,990	100.00

#### 债权投资

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	
	余额	占比(%)
债券	819,306	66.62
资金信托计划及资产管理计划	404,012	32.85
其他债权工具	508	0.04
应计利息	14,285	1.16
减值准备	-8,195	-0.67
合计	1,229,916	100.00

### 其他债权投资

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	
	余额	占比(%)
债券	401,883	97.48
资金信托计划及资产管理计划	3,492	0.85
应计利息	6,874	1.67
合计	412,249	100.00

### 其他权益工具投资

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	
	余额	占比(%)
股权	4,823	100.00
合计	4,823	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	2019年6月30日	
	金额	占比(%)
中国财政部、地方政府、央行	639,874	49.64
政策性银行	293,600	22.78
商业银行及其他金融机构	95,202	7.39
其他	260,198	20.19
债券投资合计	1,288,874	100.00

### 3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 61,602.38 亿元，比上年末增加 3,490.12 亿元，增长 6.01%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款总额	3,665,475	59.50	3,227,018	55.53
存款应付利息	32,053	0.52	26,297	0.45
同业及其他金融机构存拆放款项	1,172,716	19.04	1,335,955	22.99
已发行债务证券	896,520	14.56	841,440	14.48
向中央银行借款	195,170	3.17	221,003	3.80
交易性金融负债	39,649	0.64	34,912	0.60
衍生金融负债	39,584	0.64	42,793	0.74
其他	119,071	1.93	81,808	1.41
负债总额	6,160,238	100.00	5,811,226	100.00

### 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额为 36,654.75 亿元，比上年末增加 4,384.57 亿元，增长 13.59%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,635,374	44.62	1,464,038	45.37
其中：企业存款	1,383,499	37.75	1,244,437	38.56
个人存款	251,875	6.87	219,601	6.81
定期存款	2,027,194	55.30	1,759,075	54.51
其中：企业存款	1,443,261	39.37	1,330,802	41.24
个人存款	583,933	15.93	428,273	13.27
其他存款	2,907	0.08	3,905	0.12
合计	3,665,475	100.00	3,227,018	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 4,996.70 亿元，比上年末增长 4.45%。归属于母公司股东权益为 4,927.65 亿元，比上年末增长 4.50%；未分配利润为 1,449.49 亿元，比上年末增长 3.38%。

单位：人民币百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562
本期增加	-	-	-	16,088	179	195	32,106	48,568
本期减少	-	-	-	-	-	-	27,365	27,365
期末数	29,352	29,920	81,760	125,805	76,125	4,854	144,949	492,765

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	比上年末增减(%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	81,760	81,760	-
其他综合收益	4,854	4,659	4.19
盈余公积	125,805	109,717	14.66
一般风险准备	76,125	75,946	0.24
未分配利润	144,949	140,208	3.38
归属于母公司股东权益合计	492,765	471,562	4.50
少数股东权益	6,905	6,818	1.28
股东权益合计	499,670	478,380	4.45

### 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	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增减(%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	24,182	10,475	130.85	自营及代客贵金属规模增加
买入返售金融资产	1,678	11,573	-85.50	买入返售债券规模减少
其他资产	136,177	83,442	63.20	待清算款项增加
拆入资金	228,538	148,622	53.77	拆入境内银行金融机构资金增加
其他负债	82,753	44,336	86.65	待划转结算和暂收款增加

项目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	4,825	2,803	72.14	银行卡手续费支出增加
公允价值变动损益	886	11	7,954.55	贵金属及利率类衍生产品估值增加
汇兑损益	218	-324	不适用	市场汇率波动，汇兑收益增加
信用减值损失	36,931	26,933	37.12	贷款拨备计提增加，拨备覆盖率进一步提高，风险补偿能力增强
其他业务成本	476	29	1,541.38	子公司其他营业支出增加
营业外收入	24	41	-41.46	其他营业外收入减少
营业外支出	76	44	72.73	其他营业外支出增加
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	8,832	-102,874	不适用	吸收客户存款收到的现金增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-115,279	166,947	-169.05	投资净支付的现金增加
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	28,759	-49,780	不适用	发行债券及同业存单收到的现金净增加

### 3.5 贷款质量分析

报告期内，公司大力推进风险化解，持续优化风险政策，夯实风险管理基础，保持资产质量向好趋势。

#### 3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2019年6月30日	占比(%)	比上年末增减(%)
正常类	3,539,067	95.27	4.82
关注类	107,954	2.90	3.09
次级类	20,579	0.56	-25.93
可疑类	17,581	0.47	-7.77
损失类	29,714	0.80	39.53
合计	3,714,895	100.00	4.67



单位：人民币百万元

分类	2019年6月30日	占比(%)	比上年末增减(%)
重组贷款	4,578	0.12	29.65
逾期贷款	90,164	2.43	-1.47

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，企业贷款占比 50.29%，比上年末下降 0.88 个百分点，个人贷款占比 43.12%，比上年末上升 1.33 个百分点，票据贴现占比 6.59%，比上年末下降 0.45 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	1,868,153	45,259	2.42	1,815,874	49,175	2.71
一般企业贷款	1,837,910	45,144	2.46	1,778,999	48,983	2.75
贸易融资	30,243	115	0.38	36,875	192	0.52
<b>票据贴现</b>	244,978	-	-	250,103	-	-
<b>零售贷款</b>	1,601,764	22,615	1.41	1,483,228	18,968	1.28
个人住房贷款	666,395	2,007	0.30	588,988	1,585	0.27
个人经营贷款	255,533	4,675	1.83	240,404	3,759	1.56
信用卡及透支	439,645	10,464	2.38	433,470	7,832	1.81
其他	240,191	5,469	2.28	220,366	5,792	2.63
总计	3,714,895	67,874	1.83	3,549,205	68,143	1.92

### 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

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	1,868,153	50.29	2.42	1,815,874	51.17	2.71
制造业	328,592	8.85	6.37	305,290	8.60	6.27
房地产业	294,058	7.92	0.74	283,516	7.99	0.36
租赁和商务服务业	269,405	7.25	0.36	265,795	7.49	0.32
水利、环境和公共设施管理业	159,805	4.30	0.08	165,400	4.66	0.13
批发和零售业	144,727	3.90	7.09	207,144	5.84	8.57
建筑业	142,607	3.84	1.43	141,439	3.99	1.17
交通运输、仓储和邮政业	135,335	3.64	0.84	125,359	3.53	0.72
金融业	103,452	2.78	-	56,467	1.59	0.01
采矿业	77,034	2.07	4.91	77,164	2.17	5.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	63,837	1.72	0.78	64,389	1.81	0.79
信息传输、软件和信息技术服务业	30,706	0.83	2.84	25,023	0.71	3.84

农、林、牧、渔业	30,162	0.81	5.77	27,205	0.77	5.70
科学研究和技术服务业	22,153	0.60	1.20	21,401	0.60	1.19
文化、体育和娱乐业	19,448	0.52	0.51	10,573	0.30	0.51
卫生和社会工作	14,133	0.38	0.28	11,837	0.33	-
教育	12,080	0.33	-	10,302	0.29	0.21
其他	20,619	0.55	1.39	17,570	0.50	1.45
票据贴现	244,978	6.59	-	250,103	7.04	-
个人贷款	1,601,764	43.12	1.41	1,483,228	41.79	1.28
总计	3,714,895	100.00	1.83	3,549,205	100.00	1.92

### 3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总行	530,102	14.27	526,613	14.84
长三角地区	1,086,193	29.24	1,049,321	29.55
珠三角及海西地区	367,190	9.88	345,174	9.73
环渤海地区	455,975	12.27	444,619	12.53
中部地区	507,760	13.67	458,935	12.93
西部地区	492,452	13.26	464,613	13.09
东北地区	188,916	5.09	179,470	5.06
境外及附属机构	86,307	2.32	80,460	2.27
合计	3,714,895	100.00	3,549,205	100.00

### 3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,530,330	41.20	1,325,740	37.35
保证贷款	714,370	19.23	739,258	20.83
抵押贷款	1,266,480	34.09	1,284,367	36.19
质押贷款	203,715	5.48	199,840	5.63
合计	3,714,895	100.00	3,549,205	100.00

### 3.5.6 贷款迁徙率情况

项目 (%)	2019年1-6月		2018年		2017年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	1.78	1.74	3.14	3.59	4.04	5.63
关注类贷款迁徙率	26.85	27.33	33.44	36.74	40.04	45.11
次级类贷款迁徙率	54.86	55.67	81.04	83.92	86.80	79.97
可疑类贷款迁徙率	35.49	33.29	57.72	48.10	38.47	53.02

### 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
期初余额	105,542
本期计提	35,561
本期核销	-35,900
收回原核销贷款	1,750
其他	-722
期末余额	106,231

注：贷款减值准备金计提方法的说明：

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

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

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

## 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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	617,133	604,049	599,114	587,655
其中：核心一级资本	465,735	454,203	444,926	434,850
其他一级资本	30,273	29,920	30,278	29,920
二级资本	121,125	119,926	123,910	122,885
资本扣除项	9,887	26,504	9,806	26,424
其中：核心一级资本扣减项	9,887	26,504	9,806	26,424
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	607,246	577,545	589,308	561,231
最低资本要求 (%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50

附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	4,652,839	4,533,583	4,311,886	4,196,285
其中：信用风险加权资产	4,273,066	4,177,182	3,934,963	3,841,869
市场风险加权资产	59,949	51,307	57,099	49,322
操作风险加权资产	319,824	305,094	319,824	305,094
核心一级资本充足率(%)	9.80	9.43	10.09	9.73
一级资本充足率(%)	10.45	10.09	10.79	10.45
资本充足率(%)	13.05	12.74	13.67	13.37

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

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

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

### 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，公司对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为6.09%，较2018年末下降0.31个百分点；集团杠杆率为6.37%，较2018年末下降0.31个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	486,121	457,619	465,398	438,346
调整后的表内外资产余额	7,633,066	7,516,534	6,969,609	6,853,657
杠杆率(%)	6.37	6.09	6.68	6.40

公司在官方网站（[www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn)）投资者关系专栏披露本报告期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	2019年6月30日
合格优质流动性资产	802,168
现金净流出量	729,058
流动性覆盖率(%)	110.03

### 3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
净稳定资金比例(%)	104.72	100.66	100.63
可用的稳定资金	3,463,818	3,338,665	3,218,481
所需的稳定资金	3,307,783	3,316,886	3,198,296

### 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		
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资本充足率	≥10.5	12.74	13.37	11.76
一级资本充足率	≥8.5	10.09	10.45	9.97
核心一级资本充足率	≥7.5	9.43	9.73	9.21
资产流动性比率	人民币	≥25	49.59	56.05
	本外币合计	≥25	48.46	55.43
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	1.46	1.75	2.13
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	9.43	10.18	12.43
拨备覆盖率	≥130	158.05	156.38	133.39
贷款拨备率	≥1.8	2.83	2.94	2.81

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

(2) 按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2018年底资本充足率的要求：资本充足率10.5%，一级资本充足率8.5%，核心一级资本充足率7.5%。

(3) 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。

#### 四、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。

适用  不适用

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

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：高国富

董事会批准报送日期：2019年8月22日