

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2020 年半年度报告

二〇二〇年八月二十九日

## 重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 2、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。
- 3、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。
- 4、公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人潘培东声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 8、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第三节“经营情况讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

## 目 录

重要提示 .....	1
目 录 .....	2
释 义 .....	3
第一节 公司简介 .....	4
第二节 经营概览 .....	6
第三节 经营情况讨论与分析 .....	9
第四节 重要事项 .....	41
第五节 普通股股份变动及股东情况 .....	48
第六节 优先股相关情况 .....	51
第七节 可转换公司债券相关情况 .....	54
第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 .....	56
第九节 财务报告 .....	59
第十节 备查文件目录 .....	59

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行、全行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 28 家村镇银行
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2020 年 6 月 30 日
报告期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
上年末	指	2019 年 12 月 31 日
比较期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

## 第一节 公司简介

### 1.1 公司基本信息

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

### 1.2 联系人和联系方式

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

### 1.3 信息披露及备置地点

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

### 1.4 公司证券简况

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

## 1.5 公司发展战略

根据公司三年行动计划,以“建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行,推动公司成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”为战略目标。战略路径突出“一条主线、一个根本、一个导向、双轮驱动、三个能力”,即以高质量发展为主线,以服务为根本,以市场为导向,实施客户体验和数字科技双轮驱动,增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力。公司通过持续推进各项战略举措,努力将浦发银行建设成为:客户信赖的首选银行;资本市场的优质蓝筹;广大员工共享发展成果的温馨家园;合规稳健、监管放心的系统重要性银行;令人尊敬和信任的优秀企业公民。

## 1.6 公司核心竞争力分析

公司以建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行,推动公司成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者为战略目标,以高质量发展为主线、以服务为根本、以市场为导向,强化客户体验与数字科技的驱动作用,提升公司高质量发展水平。

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

公司以服务国家战略和经济社会发展大局为己任,顺应经济发展方式转变和经济转型升级趋势,积极服务“一带一路”倡议,以及长三角一体化、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等国家重大战略;充分发挥总部在上海的优势,通过加大公司银行业务、零售业务、金融市场业务领域的创新,积极支持上海“三大任务一个平台”、“五个中心”建设和“四大品牌”等重大任务。

公司致力打造数字化服务的新特色,加快实现增长动能转换。紧紧围绕客户体验,把握未来科技趋势,充分利用数字技术聚合各方智慧和力量,提升聚合资源共享能力,深化科技与业务融合,迅速形成产出能力,打造数字化服务和开放银行新模式。

公司稳步推进国际化经营,充分利用跨境业务平台,聚焦核心目标客群,积极推进海外业务营销,助推国内优质客户“走出去”。发挥自贸创新优势,全力支持上海自贸新片区建设,支持海南自贸港和粤港澳大湾区建设。

公司拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍,高管人员具备丰富的金融从业和管理经验;通过富有竞争力的人才激励和培养机制,打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

## 1.7 公司国际排名及评级

国内外排名	
英国《银行家》杂志	排名“全球银行 1000 强”榜单第 20 位,列上榜中资银行第 7 位。
美国《财富》杂志	排名“世界企业 500 强”榜单第 220 位,列上榜中资银行第 7 位。
美国《福布斯》杂志	排名“全球企业 2000 强”榜单第 65 位,列上榜中资企业第 15 位、中资银行第 9 位。
品牌价值	
英国《银行家》杂志	排名“全球银行品牌 500 强”榜单第 17 位,列上榜中资银行第 7 位,品牌价值 139.47 亿美元,品牌评级 AA。

评级公司	信用评级	评级展望
穆迪 (Moody's)	长期存款评级: Baa2	稳定
	短期存款评级: Prime-2	
标准普尔 (Standard & Poor's)	长期发债人信用评级: BBB	稳定
	短期发债人信用评级: A-2	
惠誉评级 (Fitch Ratings)	长期发行人违约评级: BBB	稳定

## 第二节 经营概览

### 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	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	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
<b>主要财务指标</b>			
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
<b>盈利能力指标(%)</b>			
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
<b>占营业收入百分比(%)</b>			
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 (%)
<b>规模指标</b>			
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
<b>资产质量指标(%)</b>			
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。

(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 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

## 2.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
非流动资产处置损益	12	5
政府补助	254	176
其他营业外净支出	-13	-52
非经常性损益的所得税影响数	-63	-36
合 计	190	93
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	158	70
归属于少数股东权益的非经常性损益	32	23

## 第三节 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

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	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：作为本报告书的用途，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%。

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	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

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	3,885,724	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	374,934	4.99	279,235	3.99
机构款项				
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

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	766,994	57.00	679,616	54.70
政策性银行	344,386	25.59	334,693	26.94
商业银行及其他金融机构	94,501	7.02	112,419	9.05
其他	139,816	10.39	115,666	9.31
债券投资合计	1,345,697	100.00	1,242,394	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	15,900	4.98	2025 年 1 月 12 日	2.05
2018 年政策性银行债券	10,670	4.73	2025 年 4 月 2 日	1.35
2018 年政策性银行债券	10,386	4.04	2028 年 7 月 6 日	1.31
2017 年政策性银行债券	10,200	4.44	2022 年 11 月 9 日	1.32
2017 年政策性银行债券	8,590	4.30	2024 年 8 月 21 日	1.09
2019 年政策性银行债券	8,250	3.63	2026 年 7 月 19 日	1.07
2020 年政策性银行债券	8,170	3.43	2027 年 1 月 14 日	0.97
2019 年政策性银行债券	7,005	3.42	2024 年 7 月 2 日	0.88
2018 年政策性银行债券	7,000	4.15	2025 年 10 月 26 日	0.90
2019 年政策性银行债券	6,337	3.30	2024 年 2 月 1 日	0.82

### 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 23.55 亿元，比上年末增长 14.93%。其中，对合营公司投资余额 21.55 亿元，比上年末增长 17.06%，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

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期衍生产品：						
利率互换合同	6,250,293	35,320	35,301	5,032,981	13,221	13,017
货币互换合同	1,836,192	8,529	8,553	1,875,203	16,168	16,688
货币及利率类期权合约	1,236,295	3,153	3,174	1,162,965	3,013	2,739
贵金属类衍生合约	209,339	10,374	8,971	182,064	5,432	8,110
外汇远期合同	122,790	783	323	44,615	589	394
商品类衍生合约	13,553	342	503	9,903	208	137
被指定为套期工具的衍生产品：						
利率互换合同	15,902	-	271	20,289	21	401
货币互换合同	1,392	5	6	4,094	67	17
总计		58,506	57,102		38,719	41,503

### 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 69,489.26 亿元，比上年末增加 5,040.48 亿元，增长 7.82%。

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

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 30,913 股，公司普通股总股本增至 29,352,111,310 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
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
其他综合收益的税后净额	515	195	164.10	其他债权投资估值变动
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
<b>企业贷款</b>	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
<b>票据贴现</b>	320,099	424	0.13	415,124	288	0.07
<b>零售贷款</b>	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
<b>总 计</b>	<b>4,182,222</b>	<b>80,204</b>	<b>1.92</b>	<b>3,972,086</b>	<b>81,353</b>	<b>2.05</b>

### 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 (%)
<b>企业贷款</b>	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 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	报告期末	占比 (%)
客户 A	10,980	0.26
客户 B	6,568	0.16
客户 C	5,589	0.13
客户 D	5,470	0.13
客户 E	5,099	0.12
客户 F	4,817	0.12
客户 G	4,740	0.11
客户 H	4,725	0.11
客户 I	4,466	0.11
客户 J	4,373	0.11
合计	56,827	1.36

### 3.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据中国银保监会和自身经营管理要求，持续改进和提升地方政府债务性融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。

一是严格执行国家对地方政府债务性融资管理的政策，在按照监管要求，落实平台公司名单制管理基础上，实施地方政府债务性融资的分类管理。

二是防范化解地方政府隐性债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，支持到期隐性债务根据监管政策化解、展期、接续。守好新增业务规范管理关口，杜绝违规新增政府隐性债务。

三是继续支持各地关系重大民生工程等融资需要，支持必要的在建项目后续融资，主动推进业务模式转型，规范开展重点领域的 PPP 项目融资和市场化运作的公益性项目。根据收益与风险平衡的原则，有针对性地参与地方政府债券承销、投资等业务。

四是按分行实施地方政府债务类业务的债务属性监测、业务规模监测和集中度监测，在政策导向、资源配置等方面按各分行的实际情况有针对性地进行管理。

五是执行好地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

### 3.5.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 802.04 亿元，较上年末减少 11.49 亿元；不良贷款率 1.92%，较上年末下降 0.13 个百分点。

公司采取的相应措施如下：

一是加大对重点行业、重点区域的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和客户调整，推动信贷资产的行业结构加快优化。

二是开展组合限额管理，强化风险行业、重点业务的区域差异化管控，实现资产结构优化及集中度的有效控制。

三是着力关口前移，强化到期前管理、前瞻性管理，加大逾欠催收力度，以现金清收促授信业务结构调整，持续深化三道防线融合协同。

四是强化动态监测，不断完善滚动评估机制。建立疫情名单管理机制，紧盯大户化解进程，审慎做好分类指导。

五是全面升级风险检查模式。充分发挥专项检查的作用，把问题挖深挖透。探索非现场监测与现场检查融合的新模式，非现场监测发现问题，现场检查核查验证。创新非现场检查机制，开展跨分行交叉验证。

六是加快不良资产管理业务创新及转型，推动公司优化不良处置工作方式，通过创新手段、工具、平台等多种途径和措施保全和处置不良资产，强化重点区域风险管控和对重点分行清收化解专业指导。

### 3.5.10 集团客户贷款授信情况

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

### 3.5.11 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元  
报告期

本集团	
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  
报告期末  
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	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](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](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

本集团	报告期末		单位：人民币百万元
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

本集团	单位：人民币百万元			
	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	实际值		
	期末监管标准值	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	≥25	47.54	51.61	55.43
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。

## 3.7 公司业务概要

### 3.7.1 公司主营业务

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

### 3.7.2 公司所处行业发展情况

2020年上半年，中国银行业一手抓支持疫情防控和经济社会发展，一手抓防范化解金融风险 and 深化金融改革开放，有效应对了年初以来快速变化、错综复杂形势带来的问题和挑战。银行业整体运行稳健，风险可控，服务实体经济能力不断提升。根据银保监会披露，2020年上半年商业银行累计实现净利润1.0万亿元，同比下降9.4%，截至2020年6月末，我国银行业金融机构本外币资产309.4万亿元，同比增长9.7%。商业银行不良贷款余额2.74万亿元，较上季末增加1,243亿元；商业银行不良贷款率1.94%，较上季末增加0.03个百分点；拨备覆盖率为182.4%，较上季末下降0.80个百分点。

### 3.7.3 公司主要业务情况

#### 3.7.3.1 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务；同时积极推动公司客户数字生态经营体系建设，强化金融创新，不断夯实客户基础，推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 167.50 万户，较上年末增加 12.52 万户，增长 8.08%。

##### 总行战略客户经营

报告期内，公司强化重点客户分类施策，完善战略客户经营体系，强化总行引领，优化战略客户经营模式，业务落地效率和客群市场覆盖率持续提升。截至报告期末，战略客户本外币对公存款总额 7,379 亿元，本外币对公贷款总额 4,439 亿元。

##### 对公存贷款业务

报告期内，面对疫情冲击，公司积极贯彻落实国家战略部署，统筹布局，精准发力，围绕实体经济加大投放力度，报告期公司业务贷款利率较年初下降，有力支持了实体经济，降低融资成本，资产投放实现较快增长。截至报告期末，公司对公贷款余额（含票据贴现）24,523.32 亿元，较上年末增加 1,643.38 亿元，增长 7.18%；对公存款余额（含对公保证金存款、国库存款）31,911.45 亿元，较上年末增加 4,101.19 亿元，增长 14.75%。

##### 投资银行业务

报告期内，公司主承销债券 737 只，主承销金额 3,920.59 亿元，其中：债务融资工具 402 只，金额 2,913.43 亿元，同比增长 56.08%，金融债 23 只，金额 262.19 亿元，债权融资计划 10 只，金额 23.28 亿元，地方债 245 只，金额 563.79 亿元，境外债 57 只，金额 157.90 亿元；另外，存续期债务融资工具余额 11,209.02 亿元；主承销“疫情防控债”总规模为 149.05 亿元，其中“20 华发(疫情防控债)SCP003”为全国首单疫情防控债。

公司并购、银团、制造业中长期贷款业务保持良好发展，截至报告期末，境内外并购融资余额 835 亿元，上半年新发放并购贷款 164.48 亿元，同比增长 61.21%；养老金业务保持快速发展，截至报告期末，养老金业务托管规模 3,628.91 亿元，同比增长 128.13%。公司推出绿色金融业务咨询业务，为绿色领域企业提供全方面绿色金融服务；截至报告期末，公司绿色信贷余额 2,446.71 亿元，服务公司客户绿色金融余额突破 4,300 亿元。

##### 交易银行业务

报告期内，公司以数字化推动服务升级，通过交易银行产品加载，做大交易量，做活客户。支付结算量完成 25.52 万亿元，同比增长 2%；国内贸融业务量达 7,011.16 亿元，同比增长 7.9%；在岸国际结算业务量达到 935.81 亿美元，同比增长 6.5%。公司对公支付结算活跃客户数(月均 10 笔及以上)超过 9 万户。

##### 普惠金融服务

报告期内，公司贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极服务实体经济，大力发展普惠金融，普惠两增贷款余额 2,310.12 亿元，比年初增 269.22 亿元；普惠两增贷款户数 16.79 万户，较年初增 1.79 万户。上半年普惠两增口径累放利率 4.92%，较 2019 年下降 0.59 个百分点。

在公司范围内共设立了 214 家小微支行。此外，在上海、北京、南京、苏州、杭州、长春等地成立小微续贷中心。同时，打造专营客户经理队伍，提升支行网点对普惠小微企业的服务产能。

报告期内，公司将普惠金融在分支行综合绩效考核中的权重提升至 10%以上。

公司坚持以金融科技及数字风控赋能小企业金融的发展，坚持数字化、标准化及批量化经营管理模式。疫情期间，针对企业客户推出“无接触开户”服务，在有效防控风险、准确识别客户身份和开户意愿的前提下，通过微信银行等线上渠道为企业客户办理单位银行结算账户开户业务，企业可在疫情防控期后，补齐资料见证、面签等手续。在企业版手机银行中部署小微企业服务专区。开发上线了手机银行端“零接触”式续贷申请功能，普惠客户可通过手机银行实现续贷业务的一键预约及在线申请。以甜橘 APP 和“浦发个人贷款”微信小程序为抓手，推出房抵快贷在线预受理功能，针对普惠客户拓宽服务渠道，提升融资效率和客户体验。

疫情发生以来，公司积极落实减费等措施，免收对公客户慈善捐款或防疫物资采购等专用款项汇款服务手续费；对疫情防控定点医院和慈善类商户的所有银行卡、条码支付收单交易，免收商户结算手续费；免收小微商户银联二维码收款商户结算手续费；减免湖北地区公司客户开立公司网银 UKey 工本费等。

### 国际业务平台

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区和海外分行）紧抓市场机遇，聚焦核心客户经营，加快业务结构优化，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末，国际业务平台资产合计 3,468.26 亿元人民币。报告期内，累计实现营业收入 18.82 亿元人民币。

### 3.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司积极推进数字化服务模式，主动应对疫情不利影响，零售业务经营总体平稳，财富管理保持较快增长，零售信贷和支付结算业务在二季度企稳并实现恢复性增长，信用卡继续深化结构调整。同时，持续提升客户服务、产品创新、渠道体系、风控体系、管理机制的数字化水平，零售总体规模再上新台阶。零售存款突破 9,000 亿元，零售贷款规模突破 1.7 万亿元，三方代理业务实现较快发展，主动获客触点更加丰富，普惠金融服务能力有效提升。报告期内，零售营业净收入实现 367.10 亿元。

#### 个人客户与存款业务

报告期内，公司把握资金市场变化趋势，加大低成本负债拓展，推动存款均衡可持续发展；积极推动代发业务，建立联动服务机制，升级优化代发数字化服务功能，为客户提供便捷体验。报告期末，公司零售存款 9,199.63 亿元，较上年末增长 1,025.63 亿元。

报告期内，公司扎实推进客户分层梯度经营服务，实施数字化直营、挖掘潜在优质客户，在基础客户的数字化经营上取得成效。持续经营浦惠到家平台，疫情期间提供口罩预约、复工复产、促进消费等民生服务支持，紧抓上海 55 购物节等消费提振活动，创新大型综合性主题活动，以互联网化手段提升平台活客。提升理财经理、贵宾理财经理和私行客户经理队伍产能，创新优化客户经营和服务模式，提升财富管理和私人银行产品竞争力。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 8,882.19 万户，浦惠到家注册用户达到 559.16 万户。

#### 零售信贷业务

报告期内，公司零售信贷条线，克服疫情影响，积极支持按揭、消费、经营等普惠融资，支持企业复工复产，加大个人贷款投放。截至报告期末，公司个人贷款总额 17,062.54 亿元，较上年末增长 450.45 亿元。其中，经营性贷款总额 2,836.28 亿元，较上年末增长 158.70 亿元。

#### 财富管理业务

报告期内，公司持续推动资管新规下财富管理业务销售模式转型，提升净值型理财产品的销售服务能力，尤其在疫情期间，运用在线服务模式，确保了理财资金的有效承接，稳定了金融资产的规模。基金业务持续增强市场研判和资产配置水平，加大与头部金融机构的紧密合作，基金规模达到 795.61 亿元。报告期内，个人客户金融资产 22,165.42 亿元，较年初增长 1,861.50 亿元。财富管理业务收入实现 34.25 亿元，同比增长 25.05%。

#### 借记卡及支付结算业务

借记卡方面，推出批量开卡线上远程激活、II 类户代发组合解决方案，实现代发企业定制化在线发卡，满足疫情期间无接触发卡需求，提升对实体经济的支持能力，同时，不断创新特色权益借记卡，如短期入境境外人士预付

费卡、“幸福长三角”系列套卡、子鼠生肖温变卡、QQ 经典头像 DIY 卡等，满足不同群体的个性化需求。报告期内公司新发借记卡 364.61 万张，截至报告期末累计卡量 7,069.63 万张。收单业务方面，公私联动，针对教育培训、医疗健康、汽车房产等重点行业，完成专属化收单产品和服务方案配置，优化统一收银宝 APP，加快收单业务流程的数字化改造，积极拓展商户，获取低成本负债。此外，针对企业抗击疫情，线下转线上支付的紧迫需求，推出在线点餐特色业务，帮助商户快速转型增收。

### 信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务规模维持平稳，各项指标稳健可控。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,409.36 万张，较上年末增长 0.23%；流通户数 3,198.43 万户，较上年末下降 0.11%；信用卡透支余额 3,938.29 亿元，较上年末下降 6.54%。报告期内，信用卡交易额 10,828.46 亿元，同比增长 4.10%；信用卡业务总收入 243.11 亿元。

### 私人银行业务

报告期内，公司私人银行业务聚焦私行客户多元化金融和非金融服务需求，整合集团资源加大投融资产品创新，提升资产配置和品质服务能力，夯实客户经营、队伍建设、营销体系、数字化、内控管理等基础工作，形成多层次的私行产品图谱，专业化的方案式营销模式，精细化的客户经营管理体系，加快提升公司私人银行客户的综合贡献度。截至报告期末，公司的私人银行客户（日均金融资产大于 800 万）数超过 2.2 万户，管理私人银行客户金融资产近 4,500 亿元。

### 3.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司顺应监管要求，主动作为，紧抓市场形势着力优化资产负债结构，强化重点资产配置，深化要素市场与同业合作，提升经营效益、强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.99 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业净收入 212.73 亿元，同比增长 14.83%。

### 投资交易业务

债券交易方面，公司强化宏观形势研究，完善投资策略，优化信用债投资机制，把握市场机会，持续提高本外币债券的投资与交易水平。同时，积极推进业务创新，参与债券通、代理境外央行类机构债券投资以及柜台债券等业务，协助构建更加全面的普惠金融体系。外汇交易方面，公司把握汇率波动机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点突破避险类组合产品，积极拓展期权组合、利率衍生业务。贵金属及大宗商品交易方面，加强数字科技支撑，不断提升市场影响力，进一步增强服务实体经济的能力。场外自营和票据业务积极配置标准化资产，持续推进结构优化。

### 金融机构业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，推进金融机构客户专业化经营和数字化转型，核心竞争力不断提升。截至报告期末，已合作金融机构客户近 2,800 家，较去年末新增近 400 户，在金融机构客户 33 个细分行业中，15 个细分行业实现合作全覆盖，20 个细分行业合作覆盖率超 90%，银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业客户满意度与合作产品数显著提升；公司累计获得金融要素市场各类业务资格 63 项；公司着力打造开放共享的金融机构客户数字化服务新模式，e 同行平台功能不断丰富，有效支撑疫情期间金融机构客户的线上营销与交易，实现线上交易规模 1783 亿元，交易客户数 622 家；公司上半年首次推出线上版“外滩 12 号”同业合作沙龙，累计举办线上版沙龙 18 期，品牌影响力不断提高。

### 资产管理业务

报告期内，公司以推动资管业务向高质量发展转型为目标，通过资管转型加快推进、存量整改取得明显成效和子公司筹建加快推动三大重点任务，持续大力布局新产品，主动调整资产负债结构，加快推进存量整改步伐，全方面提升投研、风控、科技、运营等能力，加速理财子公司筹备工作。报告期内实现理财中间业务收入 40.12 亿元。

## 资产托管业务

报告期内，公司强化数字引领，致力结构转型，严控业务风险，确保平稳运营，托管业务持续稳健增长。截至报告期末，资产托管业务规模 13.46 万亿元，较上年末增长 3.22%。报告期内，实现托管费收入 15.51 亿元，同比增长 2.51%。

### 3.7.3.4 渠道与服务

#### 网点建设

报告期内，公司新设机构 18 家，其中同城支行 12 家，社区、小微支行 6 家，机构终止营业 20 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 41 家一级分行，共 1,604 个分支机构。

#### 电子银行

报告期内，公司以三年行动计划为纲领，在客户体验和数字科技双轮驱动下，持续加快线上线下全栈式数字化建设。线上聚焦手机银行 APP，“数字人”首次在 APP 渠道对外正式服务，实现数字人财富产品智能导购，探索“智能交互”+“智能推荐”的财富服务新模式，并且私募产品在 APP 上实现一站式投资管理，全面优化投资理财售前、售中、售后全流程服务，提升业务办理效率和投资收益分析服务能力，打造专业的财富管理线上平台，此外，“买、卖、查、薅、贷”的全新简约化界面风格带来提供了更佳的用户体验；线下加强网点智能化建设，推出便携式 i-Counter 智能设备，增强网点外拓延伸服务客户的灵便度和效率，网点厅堂智慧大脑上线，无感识别用户到店信息，并实时精准推送产品服务，将进一步提升网点对用户的精准化、个性化服务体验；远程智能化服务能力进一步增强，“智能小浦”持续优化，保持同业领先水平，并且在客户服务和远程营销的替代效能显著提升，促进远程银行业务结构升级，有效协同支撑公司重点业务发展。

截至报告期末，个人网银客户 3,555.67 万户，报告期内交易笔数 0.72 亿笔，交易金额 2.76 万亿元；个人手机银行客户 4,592 万户，报告期内交易笔数 7.59 亿笔，交易金额 5.25 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 4,096.61 万户，较上年末增长 6.99%，报告期内交易笔数 12.77 亿笔，交易金额 7,937 亿元；现金类自助设备保有量 5,165 台，各类自助网点 3,038 个；电子渠道交易替代率 99.36%。

#### 运营支撑

报告期内，公司坚持通过建设“引领、穿透、融合、闭环”的管理手段，加快构建“智慧运营+”体系，打造卓越运营支撑的升级版。一是跨前支撑前台业务发展，顺利组建运营科技融合团队、发挥运营专业优势、支持三金板块产品和战略任务落地，进一步提升综合化、差异化运营服务能力。二是完善集约化共享作业体系，构建共享作业任务池模式，扩大集约运营范围，推进了网点作业事项上收、网点内控与削减授权层级、成本转移等配套机制，疫情期间共享作业体系发挥作用，有效缓解了部分分行作业能力紧缺的问题，保障公司业务正常开展。三是稳步推进网点轻型化建设，通过集约运营发挥规模效应，通过设计部署智能化设备加快渠道分流，通过科学排班提升资源配置效率，进一步加快网点转型解决流程痛点，升级 6S 及坐销管理提升一线服务质效。四是推进“稳内控”措施确保安全转型，重构内控管理体系描绘运营全景风险矩阵，逐步以数字化检查方式替代传统现场检查，强化风险预警机制，守牢运营风险的“底板”。

### 3.7.3.5 人力资源管理

报告期内，公司坚持党建引领，紧紧围绕三年行动计划的工作部署，落实干部人事和激励约束机制两项重点改革，满足高质量发展要求。同时面对今年的疫情，不断创新工作方式，做好用工管理、人才引进和线上教育等工作，为队伍建设的正常运行提供有效的组织保障。一是坚持党建引领，提升组织力，推进全面从严治党向基层延伸；二是推进干部人事改革，深化能力建设，打造高素质干部人才队伍；三是深化激励约束改革，做好推进落实，进一步激发队伍活力；四是改革组织架构，优化网点布局，适应高质量发展要求；五是强化服务意识，提高管理的精细化，加强服务保障。

### 3.7.4 控股参股公司分析

#### 3.7.4.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	11,435
报告期末投资余额比上年增减数	97
报告期末投资余额增减幅度(%)	0.86

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
对合营公司的投资	2,155	1,841
对联营公司的投资	200	208
其他股权投资	9,080	9,289
合计	11,435	11,338

注：(1) 合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司。

(2) 联营公司包括中国信托登记有限责任公司，本公司子公司上海信托向其派驻一名董事。

(3) 其他股权投资包括申联国际投资公司、中国银联股份有限公司、国家融资担保基金有限责任公司、中国信托业保障基金有限责任公司等。

#### 3.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	占该公司 股权比 (%)	期末账面值	报告期 损益	报告期 其他所有者 权益变动	会计核算科目
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	500	—	—	金融投资：交易性金融资产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	80	—	—	金融投资：交易性金融资产
申联国际投资有限公司	286	16.50	513	31	-134	金融投资：其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	104	3.07	970	—	21	金融投资：其他权益工具投资
国家融资担保基金有限责任公司	1,500	3.03	1,500	—	—	金融投资：其他权益工具投资
浦银安盛基金管理有限公司	974	51.00	1,410	74	—	长期股权投资
浦发硅谷银行	750	50.00	745	-10	—	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	100	-2	—	长期股权投资
合计	4,294		5,818	93	-113	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

### 3.7.4.3 集团主要投资企业分析

#### (1) 上海信托

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

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模 8,817.39 亿元，合并报表营业收入 23.14 亿元，净利润 9.53 亿元。

#### (2) 浦银租赁

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 5 月，是国内首家由商业银行、先进制造企业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 61.02% 的股份。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

截至报告期末，浦银租赁资产总额 836.12 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业净收入 17 亿元，净利润 4.3 亿元。

#### (3) 浦银国际

浦银国际控股有限公司于 2015 年 3 月在香港正式开业，现注册资本 5 亿元人民币，公司持有其 100% 的股份。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“资产管理”等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销管道，为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

截至报告期末，浦银国际资产总额 137.06 亿港元。报告期内，浦银国际实现业务收入 6.59 亿港元，净利润 2.69 亿港元。

#### (4) 浦银安盛

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

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 4,825.52 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 4.71 亿元，净利润 1.63 亿元。

#### (5) 浦发硅谷银行

浦发硅谷银行有限公司成立于 2012 年 8 月，是中国首家拥有独立法人地位、致力于服务科技创新型企业的银行，也是第一家中美合资银行。浦发硅谷银行现注册资本 10 亿元人民币，公司持有其 50% 的股份。浦发硅谷银行致力于服务中国的科技创新企业，并在中国打造“科技创新生态系统”，努力成为中国科技创新企业及其投资人的最优银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 169 亿元，报告期内实现营业收入 1.43 亿元，净利润-0.22 亿元。

#### (6) 浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十八个省市的县域，其中三分之二在中西部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民

和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。2019 年，共有 7 家浦发村镇银行获评“全国百强村镇银行”，此外还有 2 家浦发村镇银行获评支农支小等专项奖。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 394.09 亿元，存款余额 322.57 亿元、贷款余额 241.04 亿元，结算客户 108.76 万户，贷款客户 5.17 万户，户均贷款 46.59 万元，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 4.44 亿元，净利润 1.34 亿元。

### 3.8 根据监管要求披露的其他信息

#### 3.8.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露。

#### 3.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

本集团	报告期末		单位：人民币百万元 上年末	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	806	172	772	171
其他	1	-	1	-
合 计	807	172	773	171

#### 3.8.3 公允价值计量的金融资产及其他资产

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

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

与公允价值计量相关的项目	2019 年 12 月 31 日	本期公允 价值变动 损益	计入权益的 累计公允 价值变动	单位：人民币百万元	
				本期 计提的 减值	2020 年 6 月 30 日
金融资产					
1. 贵金属	30,870	-2,137	-	-	26,398
2. 交易性金融资产	505,318	135	-	-	497,567
3. 衍生金融资产	38,719	19,333	-	-	58,506
4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	3,180	53	-	-	11,707
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	412,935	-	937	129	308,322
6. 其他债权投资	497,508	532	25	230	677,661
7. 其他权益工具投资	5,794	-	-498	-	5,826
金融资产合计	1,494,324	17,916	464	359	1,585,987
金融负债					
1. 交易性金融负债	23,295	1,386	-	-	54,063
2. 衍生金融负债	41,503	15,599	-	-	57,102
金融负债合计	64,798	16,985	-	-	111,165

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

#### 3.8.4.1 报告期理财与财富管理业务的开展情况

公司着力提升财富管理市场竞争力，重点提升理财经理产能，创新在线服务功能，提升客户服务体验。加快净值理财转型，确保理财规模稳中有升；加大资本市场投研和资产配置水平，深化与头部金融机构的紧密合作，提升第三方代理产品的投研能力，打造财富管理品牌；报告期内，实现财富管理业务收入 34.25 亿元，同比增长 25.05%。

#### 3.8.4.2 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司充分重视信贷资产证券化在盘活存量资产、调节资产结构方面的作用；发行 3 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 109.87 亿元。其中，发行 2 单信用卡不良资产证券化项目，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。落地 1 单个人住房抵押贷款资产支持证券。公司作为主承销商在报告期内实现资产证券化承销规模 108.04 亿元，承销支数 51 支。

#### 3.8.4.3 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 专项资产托管、保险资金托管、基金专户产品托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、企业年金和福利计划托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模 13.46 万亿元，较上年末增加 3.22%；报告期内，实现托管费收入 15.51 亿元，同比增长 2.51%。

#### 3.8.4.4 报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，公司把握资本市场变化，优化基金产品结构。报告期内实现个人基金代理中间业务收入 5.38 亿元。

保险代理业务方面，推动期交保险加快发展。报告期内实现代理保险收入 9.26 亿元。

贵金属业务方面，全面提升客户交易服务体验，丰富实物金产品和经营模式。报告期内实现业务收入 1.68 亿元。

### 3.8.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	1,309,107	1,182,694
其中：银行承兑汇票	534,616	473,598
开出信用证	158,958	162,473
开出保函	100,037	88,940
信用卡及贷款承诺	515,496	457,683
经营租赁承诺	8,871	9,243
资本性承诺	12,138	11,703

## 3.9 关于未来发展的讨论和分析

### 3.9.1 2020 年下半年管理措施

深入贯彻党中央、国务院决策部署和监管各项要求，保持定力、稳中求进，积极服务实体经济，全力支持“六稳”、“六保”工作，构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，坚决防范金融风险，深入推进三年行动计划实施，确保五年规划圆满收官，促进公司高质量可持续发展。

——多措并举抓好低成本负债拓展。通过密切客户关系，强化产品加载，加快提升低成本负债结构占比。压降公司结构性存款，深化客户经营体系建设，拓展结算性存款。全力发展代发、收单等业务，促进个人存款增长。优

化同业负债结构，持续压降成本。

——以高质量资产投放助力实体经济。抓好各项稳增长政策机遇，围绕实体经济需求，继续推动资产高质量投放。推进制造业中长期贷款、产业金融、普惠小微、科技金融、绿色金融等领域创新发展。推动个人经营贷、信用卡贷款等高质量投放。持续提升金融市场投资组合收益。

——以非息收入较快增长应对利差收窄。着力拓宽收入来源。深挖投行、交易银行、国际业务产品增收潜力。加快财富、私行类业务拓展，扩大信用卡轻型收入来源。强化金融市场投研，提升“浦银避险”、资管、托管等业务增收能力。

——全力抓好风险压降和合规内控。提升风险数字化动态监测、及时预警能力；聚焦重点领域，优化化解机制与方式，加大风险处置与不良清收力度；增强风险政策和授信管理能力；持续加强合规审计管理。

——打造数字化客户服务新模式。加强数字生态建设，全面提升客户经营能力；提升数据中台建模能力和智能化经营水平；输出银行的数字服务，赋能 B 端、C 端、G 端各类客户；重塑客户旅程，提升端到端服务体验。

——推动公司基础管理再上新台阶。加强资产负债管理，扎实做好科技和运营服务支撑，进一步优化人力资源管理，继续深化集团化国际化发展，做好常态化疫情防控并高度重视防汛抗灾工作。

### 3.9.2 可能面对的风险

从国际环境看，受新冠肺炎疫情影响，全球经济下滑态势加剧，地缘政治风险依然较大，外部经济环境总体趋紧。疫情蔓延和各国控制疫情的措施严重影响了国际贸易和投资等活动，打破了现行全球产业链的正常运转，全球产业链面临重构。从国内经济形势看，上半年国民经济逐步复苏，二季度经济增长由负转正，主要指标恢复性增长，经济运行稳步复苏，基本民生保障有力，市场预期总体向好，社会发展大局稳定，但国内经济持续增长仍面临较大压力。

从金融运行方面看，发达经济体货币政策加大宽松力度，低利率成为常态，而这将引发金融资源的重新配置，资产泡沫与贫富分化可能加剧。国内金融供给侧改革持续深化，严监管态势将持续强化。复杂多变的外部环境对商业银行资产负债配置策略及流动性管理提出了更高的要求。在金融业扩大开放、大幅放宽市场准入、金融科技快速发展的背景下，商业银行面临市场竞争压力也将日益加大。

## 3.10 风险管理

### 3.10.1 公司面临的风险

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

### 3.10.2 信用风险状况的说明

#### 3.10.2.1 政策制定方面

报告期内，公司政策主要体现金融支持实体经济的导向，遵循信贷投向政策要求，以行业限额管理为抓手，推进信贷结构优化，积极服务疫情期间实体经济需求，并及时做好风险监测工作。

一是优化投向政策，支持高质量投放。公司通过上调高技术制造和新兴装备制造等相关行业分类并优先支持、配套专门产品提升经营。对传统制造业领域主要在资源禀赋区域择优支持龙头企业。加快压退落后产能等。完成 37 家境内分行区域投向细则审核。支持部分分行试点产城融合业务，支持长三角一体化项下联合授信模式取得突破。启动“一行一策”头部客户清单年中调整。修订集团风险偏好，并完成 2020 年度资本充足评估。

二是优化行业限额，推进信贷结构调整。公司简化调剂规则，重点保障总行战略客户、“一行一策”客户投放，压实一级分行主体责任。完成行业限额机控改造，压缩类行业具备线上管控能力。

三是出台专项政策，积极应对新冠疫情。公司出台抗疫专项政策，上调抗疫相关三个行业投向分类，建立国家、省和计划单列市疫情防控重点保障企业支持清单，可比照“一行一策”获得审批权和限额调剂。制订疫情防控重点企业授权优化方案，给予临时特别授权，支持快速审批。

四是探索重点行业风险监测机制。公司建立总分行联动监测模式，明确按季跟踪、定期报告、专题分析、延伸核查、及时预警的工作流程。建立新增风险板块跨部门评议机制。指导一级分行建立新增投放和重点行业监测报告。探索重点、热点投向的新增客户行业风险特征监测全覆盖。

### 3.10.2.2 授信管理方面

一是持续加强对国内外宏观经济金融形势的研判和对国家宏观政策的研究，认真贯彻公司信贷投向政策，审慎把控业务风险，严控新发放贷款产生新的不良。

二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，对授信审批组织架构进行优化调整，进一步建设集约化审批制度。

三是授信时效体系化、集约化管理成效显著，审批时效处于业内领先地位。

四是抗击疫情授信审批工作取得阶段性胜利，坚持服务广大人民群众抗击疫情需求。

五是广泛开展审贷人员深入市场、贴近客户工作，助力授信业务高质量、可持续发展。

### 3.10.2.3 风险预警方面

一是持续完善风险预警机制，深化授信业务风险预警联动机制。

二是动态优化预警信号，有效提升风险预警精准程度。

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

四是继续推进预警客户现金清收工作，进一步优化信贷结构。

### 3.10.2.4 资产保全方面

公司进一步加大不良贷款清收化解力度，加快不良资产处置经营业务的创新和转型，提高风险贷款处置化解效益。

一是对风险贷款实施分类管理，加强不良资产尽职调查，精准施策。

二是充分运用现金清收、核销、市场化打包转让、以资抵债、重组化解、风险消除退出等多元化综合处置手段，逐户细化清收化解方案并推进实施。

三是强化线上保全和风控手段运用，搭建资产处置推介平台，发挥协同效应提升资产处置成效。

### 3.10.3 流动性风险状况的说明

公司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。

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

报告期内，公司积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对公司现金流变动进行集中与动态管理，计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整结合市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

截至报告期末，公司整体流动性状况适度、稳健，集团口径流动性比例 47.55%，流动性覆盖率 142.01%，净稳定资金比例 103.82%，优于中国银保监会最低限额要求。

### 3.10.4 市场风险管理状况

2020 年上半年，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内；

报告期内，公司加强市场风险内控管理。一是根据监管要求，开展巴 III 市场风险新标准法实施工作，对市场风险政策体系、流程管理、计量体系、系统建设、数据治理等方面提升管理能力；二是市场风险数据管理平台建设项目上线运行，提高公司对市场风险精细化管理和金融市场新业务的支持能力；三是完善市场风险监控预警机制，有效应对外部金融市场波动的加剧。报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 54.07 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币百万元

时 间	一般风险资本						合计
	利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险	股票风险	特定风险资本	
2020 年 6 月 30 日	1,596.59	1,048.31	113.28	1,356.43	32.11	1,259.85	5,406.57

### 3.10.5 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，外部欺诈风险和监管处罚减少，操作风险呈平稳趋势。报告期，公司未发生重大操作风险事件，损失事件数量、金额较上年呈显著下降。对部分关键风险指标发生异动的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

### 3.10.6 其他风险状况的说明

#### 3.10.6.1 合规风险

报告期内，公司合规管理工作紧紧围绕“三年行动计划”战略目标，持续夯实合规管理基础，紧抓监管重点关注领域，完善各项工作举措，支持并保障业务稳健发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

#### 3.10.6.2 反洗钱

公司认真贯彻“风险为本”监管理念，以“有效性”为目标，紧跟国家打击电信诈骗、涉赌涉毒、非法钱庄等形势，持续监测、识别、控制可疑客户；优化内部制度、产品、流程，提升管理能力；全面落实事前准入、事中管控、事后监测，形成闭环管理，构建横向到边、纵向到底的联防联控体系。公司严格执行安理会及我国政府法规政策，严格落实名单监控、高风险客户管控、高风险领域识别、高价值可疑情报报送等工作，认真履行反洗钱法定义务，维护国家金融稳定。

### 3.10.6.3 法律风险

公司全面推进法治国企建设，设立总法律顾问，牵头管理法律事务工作；全面上线合同管理系统，提升合同管理数字化水平，探索合同线上全闭环管理试点；研究推进法律智库生态圈建设，通过内外协同提升法律风险管理水平；部署年度法治宣传教育工作，并全面总结验收“七五”法治宣传教育工作，致力于提升全员法治意识，切实履行企业普法责任。

### 3.10.6.4 信息科技风险

公司持续完善信息科技风险管理机制，针对业务与科技相融合的发展趋势积极开展信息科技风险防线前移，持续开展信息科技风险指标监测和报告，并通过开展业务连续性管理工作不断增强组织韧性。新冠肺炎疫情期间公司未因疫情发生业务运营中断事件。

### 3.10.6.5 战略风险

公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，通过编制下发三年行动计划以及启动 2021-2025 年发展战略规划编制等工作，进一步完善了公司战略规划的体系。公司通过细化分解战略重点任务，强化对执行情况的跟踪评价和动态监测，深入推进战略执行，强化战略在公司发展中的统领作用，组织开展公司各项经营管理工作，公司战略执行情况较好，战略风险总体可控。

### 3.10.6.6 声誉风险

公司持续完善声誉风险管理机制，强化声誉风险全流程管理，运用数字化工具，提升声誉风险管理系统性；加强新媒体管理和应用，新闻宣传规模、影响力不断提升。报告期内声誉风险可控，未造成重大声誉风险影响。

### 3.10.6.7 国别风险

由于复杂严峻的内外部形势，国别风险在全球范围内攀升。2020 年上半年，公司国别风险敞口快速增长，规模及增速均为近三年来最高，主要国家/地区敞口均处历史峰值。个别存量敞口国家评级下迁，使得公司国别风险成本同步快速上升。在此背景下，公司国别风险管理、风险成本管理难度进一步加大。

为有效应对内外部负面影响，加强新形势下国别风险管理，公司通过优化风险限额管理、加强风险监测预警、夯实涉外风险排查机制、快速推进国别风险系统建设等举措，有效提升风险预判与防控能力。报告期内，公司国别风险限额执行情况良好，敞口分布结构保持合理稳定，风险整体可控。

## 3.11 公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

**智能手机 APP：**以“开放、温暖、聪明、懂你”为理念，对 APP 主频道进行整体布局和视觉改版，实现“买、卖、查、薅、贷”的简洁化分类导航；推出数字人财富产品智能导购服务、私募产品一站式投资管理服务、资产申报查询服务，为用户提供更加良好的用户体验。

**“浦惠到家” APP：**聚焦客户需求，将金融和非金融服务嵌入到衣、食、住、行等生活场景，公司推出了浦惠到家 APP，全方位服务 C 端客户，赋能服务 B 端客户。面对今年的突发疫情，及时上线抗“疫”急需的口罩预约、体温登记、线上问诊服务等功能，帮助中小企业、社区服务和个人客户解难题，惠及全国 150 多个城市，3000 余家复工企业，覆盖客户总人数达到 200 万。截止报告期末，注册用户数 559.16 万户。

**“甜橘” APP：**在非银生态布局中，围绕居家住宅场景，推出甜橘 APP，作为一款针对购房者群开发的集找房、看房、按揭申请和生活优惠权益等为一体的线上服务平台，为客户提供购房全流程闭环服务。今年 2 月正式推广以来，累计下载量达到 8.4 万次，发起的按揭贷款预申请总笔数近 5 万笔。

**智能网点：**坚持平衡好网点智能化建设与人性化服务，借助科技力量对网点资源和业务深度优化，公司推出 i-Counter 智能柜台、远程银行服务。运用生物认证、人像智能感知、大数据等技术，推出网点智慧服务大脑，

构建了网点进店“实时无感感知-云端数据化实时运算-实时精准推荐服务”的闭环式服务，提升对用户的精准化服务能力。

**远程智能银行：**以营销为导向，提升空中银行远程化、智能化经营能力。强化 AI 和 RPA 技术的创新融合，公司构建了集智能应答和智能外呼于一体智能语音客服体系，成为业内首家全面实现电话智能语音服务的银行。AI 识别率 96%，AI 服务占比 86%，居业内领先水平，其中，外呼业务承载量可达 20 万通，相当于替代近 800 名外呼人员，已广泛应用于客群营销、产品推介、催收、追保、大额核实等场景，交互完成率达 35%。

**智能合规风控：**坚守金融合规服务底线，运用数字化技术，公司搭建了财富业务合规管理数字化管控体系，推动代销产品的准入、销售、预警和存续期管理全流程数字化管理，为财富管理保驾护航。新建产品管理系统，实现产品线上化和规范化、风控数据抓取和推送自动化、存续期管理和预警自动化、风险处置和产品到期管理闭环化。创新研发理财销售行为智能化管控体系，实现销售人员资格、个人客户风险评估、销售适当性、合格投资者身份及双录等多维度自动化管控。

**数字员工“小浦”：**建设深度学习平台，推进 AI 模型训练和预测服务能力，数字员工“小浦”已实现风险评估、财务顾问、投资建议、新闻播报等功能，加载在手机银行 APP、部分网点及官微等渠道，为数十万用户提供服务。

**AMA 服务机器人：**疫情前投产 AMA 服务机器人取得初步成效，实现 20 家分行代发客群自动化经营，营销 276 万人次，累计代发金额 74 亿，年日均 AUM 留存 4.4 亿；6 月，AMA 在财富客群累计营销 33 场，触达 1,100 万人，累计提升月日均 AUM 16.7 亿元。

**API 建设方面：**探索汽车金融生态业务模式，实现了汽车金融业务库存在线化管理，以及线上汽车金融业务。助力分行落地 API 场景应用，如天津分行通过“E 企明”“E 存管”与 API 的有效结合，联通网络货运平台。哈尔滨分行通过线上开立账户与省医院会员绑定，落地“金融+医疗”服务。

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

一是利率市场化改革继续深化。央行继续深化利率市场化改革，促进贷款市场报价利率（LPR）推广运用，推进存量浮动利率贷款定价基准转换，降低贷款实际利率。继续通过改革的办法，完善市场化的利率形成、调控和传导机制，进一步疏通利率传导渠道。按照市场化、法治化原则，有序推动存量浮动利率贷款定价基准转换。利率市场化改革的持续深化要求商业银行进一步深化改革创新，加快转型发展，不断加强资产负债管理、定价管理和流动性管理。

二是人民币汇率市场化形成机制进一步完善。2020 年以来，人民币汇率总体稳定，双向浮动弹性增强，跨境资本流动和外汇供求基本平衡。央行“以我为主，兼顾对外均衡”，继续推进汇率市场化改革，完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，保持人民币汇率弹性，发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器的作用。人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，将对商业银行创新发展套期保值、代客代理、外币理财等业务发展提供更多空间。

三是实施逆周期调控措施效果显现，经济稳步复苏。今年以来，面对突如其来的新冠肺炎疫情冲击，我国采取了逆周期调控措施，减免部分税费，免收所有收费公路通行费，降低用能成本，发放贴息贷款等支持疫情防控和企业复工复产。目前逆周期调控措施已经见到成效，二季度国内生产总值同比增长 3.2%，由一季度下降 6.8% 转负为正。经济的持续复苏不仅有利于降低商业银行信贷等业务的风险，而且也为企业持续服务实体经济提供了更好的营商环境。

四是宏观审慎评估框架继续完善。上半年央行积极发挥宏观审慎评估（MPA）在优化信贷结构和促进金融供给侧结构性改革中的作用。在宏观审慎评估中进一步提高了小微、民营企业融资和制造业融资的考核权重，引导金融机构加大对小微、民营企业 and 制造业的信贷支持力度。设立“再贷款运用”考核指标，引导地方法人银行发放中小微企业优惠利率贷款。调整全口径跨境融资宏观审慎调节参数，降低实体经济融资成本。宏观审慎评估框架的逆周期调节，调动了商业银行服务实体经济的积极性，也对商业银行如何更好地服务实体经济提出了更高要求。

### 3.13 历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 第四节 重要事项

### 4.1 召开股东大会情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 19 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2020 年 6 月 20 日

公司 2019 年年度股东大会于 2020 年 6 月 19 日在上海召开，会议审议并通过了《公司 2019 年度董事会工作报告》《公司 2019 年度监事会工作报告》《公司 2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算报告》《公司 2019 年度利润分配的预案》《公司关于 2020 年度续聘会计师事务所的议案》《公司关于修订〈公司章程〉的议案》《公司关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《公司关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《公司关于投资国家绿色发展基金的议案》《公司关于设立金融资产投资公司的议案》等。

### 4.2 利润分配或资本公积金转增预案

(1) 公司 2019 年度利润分配方案已经 2019 年年度股东大会通过，以方案实施前的公司总股本 29,352,122,049 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.60 元（含税），共计派发现金红利人民币 17,611,273,229.40 元（含税）。股权登记日为 2020 年 7 月 22 日，除权除息日为 2020 年 7 月 23 日，现金红利发放日为 2020 年 7 月 23 日，该分配方案已实施完毕。

(2) 公司 2020 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### 4.3 二级资本债券发行情况

2020 年 7 月 30 日，公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 400 亿元的“2020 年第一期二级资本债券”。该期债券共设有两个期限品种，其中：“20 浦发银行二级 01”为 10 年期品种，公司具有在第 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，发行规模为 320 亿元，票面年利率固定为 3.87%；“20 浦发银行二级 02”为 10+5 年期品种，公司具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，发行规模为 80 亿元，票面年利率固定为 4.18%。

### 4.4 关于投资企业股权处置情况

根据国务院金融稳定发展委员会《关于进一步扩大金融业对外开放的有关举措》及中国证券监督管理委员会之安排，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。报告期内，公司控股子公司上海信托收到摩根资产管理（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（简称“上投摩根”）剩余的股份。

上投摩根于 2004 年设立，上海信托持股 51%（其中 2% 股权目前正处于转让过程中，买方为摩根资产），摩根资产管理（英国）有限公司持股 49%。

为落实国家金融业对外开放并优化集团发展战略，公司第七届董事会第六次会议审议通过了《公司关于投资企业股权处置的议案》，公司根据监管规定、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，启动了上述股权转让的沟通协商、评估、挂牌等相关事宜。根据国有资产管理要求，公司已于 8 月 24 日在上海联合产权交易所就上述股权予以挂牌，公司将依法合规推进相关工作，履行信息披露义务。

关于投资企业股权处置情况，可详见公司 2020 年 4 月 4 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

## 4.5 报告期注册资本变化情况

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30,913股，公司普通股总股本增至29,352,111,310股，相关注册资本金的变更尚需报请中国银保监会核准。

## 4.6 报告期内公司无资金被占用情况

## 4.7 聘任、解聘会计师事务所情况

2020年6月19日，公司2019年年度股东大会审议并通过了《公司关于2020年度续聘会计师事务所的议案》，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司2020年度会计师事务所。

## 4.8 报告期内无破产重整相关事项

## 4.9 会计报表列报格式变更具体情况及影响

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。

## 4.10 重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有14,824笔，涉及金额为人民币361.21亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有244笔（含第三人），涉及金额人民币19.24亿元。

## 4.11 关联交易事项

### 4.11.1 关联交易综述

根据中国银保监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》以及企业会计准则和中国证监会、上海证券交易所关联交易管理有关规定，不存在对公司有控制关系的关联方。

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

### 4.11.2 重大关联交易情况

交易对方	交易类型	交易金额	审批机构	交易主要内容
百联集团有限公司	综合授信	90亿元人民币	公司第七届董事会第三次会议	同意给予百联集团有限公司综合授信额度90亿元人民币，授信期限2年。
上海国际信托有限公司		30亿元人民币	公司第七届董事会第五次会议	同意给予上海国际信托有限公司30亿元人民币、浦银金融租赁有限公司133亿元人民币（或其他等值货币）、浦银国际控股有限公司80亿港元（或其他等值货币）综合授信额度，授信期限1年。
浦银金融租赁有限公司		133亿元人民币		
浦银国际控股有限公司		80亿港元		
上海久事（集团）有限公司		245亿元人民币	公司第七届董事会第九次会议	同意给予久事集团有限公司综合授信额度245亿元人民币，授信期限至2021年12月3日。

#### 4.11.3 关联法人及交易余额

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

##### 4.11.3.1 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
合营企业及联营企业	-	-
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	1,067	491
其他主要关联方-关联管理人员有重大影响的企业（不含股东）	4,305	877
合计	5,372	1,368
	报告期	上年同期
发放贷款和垫款利息收入	109	91

##### 4.11.3.2 吸收存款

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
主要股东	8,740	4,421
合营企业及联营企业	3,636	1,747
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	11,952	10,084
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	24,874	43,542
合计	49,202	59,794
	报告期	上年同期
关联方存款及存放利息支出	1,018	891

##### 4.11.3.3 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
合营企业及联营企业	1,270	1,981
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	8,096	10,771
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	40,267	20,585
合计	49,633	33,337

##### 4.11.3.4 手续费收入

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
合营企业及联营企业	94	5
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东）	17	10
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	8	15
合计	119	30

#### 4.11.3.5 手续费支出

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	-	-

#### 4.11.3.6 业务及管理费

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
主要股东	4	9
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	114	160
合 计	118	169

#### 4.11.3.7 开出保函

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）	2,042	2,529
合 计	2,042	2,529

#### 4.11.3.8 与存在控制关系的关联方交易

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

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末
存放同业及其他金融机构款项	268	257
同业及其他金融机构存放款项	8,401	8,076
吸收存款	2,966	4,580
拆出资金	5,338	5,527
发放贷款和垫款	1,511	1,565
其他	45	26

单位：人民币百万元

	报告期	上年同期
存放同业及其他金融机构款项利息收入	3	3
拆出资金利息收入	44	49
同业及其他金融机构存放款项利息支出	125	149
吸收存款利息支出	56	50
发放贷款和垫款利息收入	26	87
手续费及佣金收入	18	60
手续费及佣金支出	52	57
其他业务收入	2	-

#### 4.11.4 关联自然人及交易余额

公司关联自然人主要包括公司董事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移和提供(购买)服务的内部人(关系人)及其近亲属，公司关联法人（主要股东）或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员等相关自然人。

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	报告期末
关联自然人人数（人）	15,987
关联交易余额	2,122

#### 4.11.5 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司未发生共同对外投资的重大关联交易。

#### 4.12 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

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

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

#### 4.14 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励。

#### 4.15 重大合同及其履行情况

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

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

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

#### 4.16 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### 4.17 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

公司控股子公司上海信托处置上投摩根股份情况，参见 4.4 关于投资企业股权处置情况。

#### 4.18 公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，公司进行核销账务处理的损失类贷款共计 338.24 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司对其中继续享有追索权的贷款持续加强追索管理，把信贷资产损失减少到最低。

## 4.19 积极履行社会责任的工作情况

### 4.19.1 精准扶贫规划

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

### 4.19.2 精准扶贫概要

以产业扶贫为抓手，聚力攻坚，精准施策，不断优化长效帮扶机制，持续培育贫困村自我造血能力，激活脱贫致富内生动力。同时，不断推进公益捐赠的规范化，持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动，积极推行“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修计划、“放眼看世界”儿童眼健康公益手术、“无忧计划”儿童保险礼物等品牌公益项目，以赤诚之心主动担当社会责任，用实际行动深入践行金融普惠民生。

报告期内，实施精准扶贫捐赠项目共 8 项，捐赠扶贫资金总计 708.5 万元。其中，实施定点扶贫项目 7 项，投入资金 702.5 万元，落实各省、市级扶贫攻坚工作任务，包括开展“百企帮百村”云南省文山市结对帮扶工作、落实上海市金山区深化农村综合帮扶工作等；实施健康扶贫项目 1 项，投入资金 6 万元，长沙分行持续开展“浦爱古丈·光明行”项目。

### 4.19.3 报告期内公司精准扶贫工作情况统计表

指 标	单位：人民币万元	
	开展情况	
1. 教育脱贫		
资助贫困学生投入金额		-
2. 健康扶贫		
贫困地区医疗卫生资源投入金额		6.00
3. 社会扶贫		
定点扶贫工作投入金额		702.50
4. 其他项目		
投入金额		-
<b>总计</b>		<b>708.50</b>

### 4.19.4 后续精准扶贫计划

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

## 4.20 公司积极抗击新型冠状病毒肺炎疫情的情况

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

截至 2020 年上半年，集团累计捐款 2,817 万元。

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

特殊时期，公司采取特殊信贷政策和服务方式，全力支持企业经营发展、做好个人金融服务。一是针对企业客户，及时调整部分信贷政策，切实优化内部审批流程，并通过债券市场积极支持企业发展。二是针对个人客户，公司为到期还款资金不足或还款不方便的个人客户，提供了宽限期服务。三是充分发挥平台服务功能，履行社会责任。在浦发银行 APP 上线浦惠系列“预约登记服务”，惠及全国 150 多个城市，上线免费问诊服务并已于 100 万多人提供服务。

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

## 第五节 普通股股份变动及股东情况

### 5.1 股本情况

#### 5.1.1 普通股股份变动情况

截至报告期末，公司普通股股份未变动，结构如下：

	单位：股	
	数量	比例（%）
<b>一、有限售条件股份</b>		
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	1,248,316,498	4.25
3、其他内资持股	-	-
其中：境内法人持股	-	-
境内自然人持股	-	-
4、外资持股	-	-
其中：境外法人持股	-	-
境外自然人持股	-	-
<b>二、无限售条件流通股份</b>		
1、人民币普通股	28,103,794,812	95.75
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
<b>三、普通股股份总数</b>	<b>29,352,111,310</b>	<b>100.00</b>

#### 5.1.2 限售股份变动情况

截至报告期末，公司限售普通股股份未变动，如下：

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

### 5.2 股东情况

#### 5.2.1 股东总数

	单位：户
截止报告期末普通股股东总数	178,204

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

前十名普通股股东持股情况

单位：股

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		-

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股
上海上国投资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
香港中央结算有限公司	438,230,687	人民币普通股

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。

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。

## 5.2.3 控股股东及实际控制人情况

**公司不存在控股股东或实际控制人。**

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

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

## 5.2.4 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

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

2、中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 01 月 13 日，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为魏明。统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的施工、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含 26GHz 无线接入业务，3.5GHz 无线接入业务，其中 3.5GHz 无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务；制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

## 第六节 优先股相关情况

### 6.1 截至报告期末优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格（元）	票面股息率（%）	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优1	2014-11-28	100	5.58	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优2	2015-03-06	100	4.81	15,000	2015-03-26	15,000	-

注：（1）2019年12月3日，浦发优1票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率5.58%，包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前20个交易日（不含重新定价日当日）5年期的国债收益率算术平均值3.02%及固定溢价2.56%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

（2）2020年3月11日，浦发优2票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率4.81%。包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前20个交易日（不含重新定价日当日）5年期的国债收益率算术平均值2.57%及固定溢价2.24%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

### 6.2 优先股股东情况

#### 6.2.1 优先股股东总数

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

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

##### 6.2.2.1 浦发优1

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
交银施罗德资管	11,540,000	7.69
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—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。
---	--

### 6.2.2.2 浦发优 2

股东名称	单位：股	
	期末持有股份数量	占比（%）
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97
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。

## 6.3 优先股股息发放情况

### 6.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2020 年 2 月 29 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2020 年 3 月 10 日、除息日为 2020 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2019 年 3 月 11 日，股息发放日 2020 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 5.50% 计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 8.25 亿元（含税）。

### 6.3.2 近 3 年优先股股息发放情况

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

## 6.4 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

## 6.5 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

## 6.6 报告期内优先股票面股息率调整的情况

根据《上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”），公司于 2015 年 3 月 11 日非公开发行的 1.5 亿股优先股采用分阶段调整的票面股息率，以 5 年为一个股息率调整期。

浦发优 2 第二个股息率调整期的重定价日为 2020 年 3 月 11 日，票面股息率的确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。基准利率为重定价日（2020 年 3 月 11 日）前 20 个交易日（不含重定价日当日）中央国债登记结算有限责任公司编制的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中待偿期为 5 年的国债收益率算术平均值（即 2.57%，四舍五入计算到 0.01%）。固定溢价为首次定价时所确定的 2.24%。据此，浦发优 2 第二个股息率调整期的基准利率为 2.57%，固定溢价为 2.24%，票面股息率为 4.81%，起息日为 2020 年 3 月 11 日，股息每年支付一次。

## 6.7 公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

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

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第七节 可转换公司债券相关情况

### 7.1 基本情况

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。2020年5月6日，公司可转债进入转股期，转股代码190059。

### 7.2 报告期可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	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

### 7.3 报告期可转债变动情况

截至2020年6月30日，累计已有人民币466,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数30,913股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总数的0.0001%。

### 7.4 转股价格调整情况

公司于2020年7月23日实施了2019年度A股普通股利润分配。根据《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，当公司出现因派送现金股利使公司股东权益发生变化时，公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，浦发转债的初始转股价格自2020年7月23日（除息日）起，由人民币15.05元/股调整为人民币14.45元/股。

转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
15.05元/股	14.45元/股	2020年7月16日	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》上交所网站、公司网站	因实施利润分配 调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格			14.45元/股	

## 7.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司 2019 年 10 月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为 AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。评级机构新世纪在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2020 年 6 月 24 日出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券跟踪评级报告》，本次公司主体信用等级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“浦发转债”的信用等级维持“AAA”。本次评级结果较前次没有变化。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 8.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	新增买入股数	总持股数
郑杨	党委书记、董事长、执行董事	男	1966年	2019.12.16-任期届满止		
潘卫东	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	男	1966年	2019.12.16-任期届满止	80,000	200,000
陈正安	党委副书记、执行董事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止		
刘以研	执行董事、副行长、首席风险官	男	1964年	2019.12.16-任期届满止	73,900	177,400
管蔚	非执行董事	女	1971年	2019.12.16-任期届满止		
王红梅	非执行董事	女	1961年	2019.12.16-任期届满止		
张冬	非执行董事	男	1969年	2019.12.16-任期届满止		
王喆	独立董事	男	1960年	2019.12.16-任期届满止		
张鸣	独立董事	男	1958年	2019.12.16-任期届满止		
袁志刚	独立董事	男	1958年	2019.12.16-任期届满止		
蔡洪平	独立董事	男	1954年	2019.12.16-任期届满止		
刘信义	拟任董事	男	1965年	2019.12.16-任期届满止	56,000	216,000
刘培峰	拟任董事	男	1969年	2019.12.16-任期届满止		
吴弘	拟任独立董事	男	1956年	2019.12.16-任期届满止		
孙伟	股东监事	男	1970年	2019.12.16-任期届满止		
曹奕剑	股东监事	男	1976年	2019.12.16-任期届满止		
李庆丰	股东监事	男	1971年	2019.12.16-任期届满止		
吴坚	外部监事	男	1968年	2019.12.16-任期届满止		
王跃堂	外部监事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止		
吴国元	职工监事	男	1961年	2019.12.16-任期届满止		
张宜临	职工监事	男	1960年	2019.12.16-任期届满止		
何卫海	职工监事	男	1967年	2019.12.16-任期届满止		
姜方平	驻行纪检监察组组长	男	1966年	2019.8起		
王新浩	副行长、财务总监	男	1967年	2019.12.16-任期届满止	60,000	171,000
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969年	2019.12.16-任期届满止	49,000	148,700
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971年	2019.12.16-任期届满止	52,000	158,000

注：（1）2020年7月，公司收到《中国银保监会关于上海浦东发展银行王红梅、张冬任职资格的批复》（银保监复【2020】417号），中国银保监会已核准王红梅、张冬担任公司董事的任职资格，上述董事自中国银保监会资格核准后履职。

（2）2020年8月，公司收到《中国银保监会关于浦发银行陈正安、刘以研任职资格的批复》（银保监复【2020】514号），中国银保监会已核准陈正安、刘以研担任公司执行董事的任职资格，上述执行董事自中国银保监会资格核准后履职。

（3）根据监管要求，公司拟任董事的任职资格申报及个别拟任董事的离任审计工作正在办理中，待中国银保监会资格核准后履职。

（4）公司董事、高级管理人员于2020年7月10日至17日期间，以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，并自愿承诺将股票自买入之日起锁定两年。

## 8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2020年5月13日	徐海燕	徐海燕女士辞去公司副行长的职务。	到龄退休
2020年6月29日	孙建平	孙建平先生辞去公司监事会主席、监事会提名委员会委员及监督委员会委员的职务。	到龄退休

## 8.3 母公司和主要子公司的员工情况

	单位：人
母公司在职员工的数量	55,809
主要子公司在职员工的数量	2,744
在职员工的数量合计	58,553
母公司及主要子公司离退休职工的数量	1,420
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	322
银行业务人员	51,504
技术人员	3,983
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	11,051
大学本科学历	35,255
硕士、博士学历	9,503

## 8.4 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有1,604个分支机构（含总行），具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	总行	上海市中山东一路12号	6,553	3,090,300	1,603
总行	信用卡中心	上海市浦东南路588号浦发大厦	11,926	380,155	-
	小计		18,479	3,470,455	1,603
	上海分行	上海市浦东南路588号	4,122	967,837	183
	杭州分行	杭州市延安路129号	2,669	366,544	100
长三角	宁波分行	宁波市江夏街21号	1,289	119,034	40
	南京分行	南京市中山东路90号	2,765	379,917	103
地区	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	856	117,765	32
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路588号浦发大厦22楼	33	56,563	-
	小计		11,734	2,007,660	458
珠三角	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,904	250,013	58
及	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道梨园路333号	1,493	259,734	37
海西	福州分行	福州市湖东路222号	720	58,933	60
地区	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	265	19,676	15
	小计		4,382	588,356	170
环渤海	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1,807	455,943	72
	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	1,240	193,837	38

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
海 地区	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,255	77,802	62
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	776	83,023	30
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路133号方北购物广场101	722	64,332	31
	小 计		5,800	874,937	233
中 部 地 区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,870	241,255	86
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	899	92,327	40
	太原分行	太原市青年路 5 号	815	72,462	52
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	963	90,173	50
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	644	67,492	33
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,035	108,037	36
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	178	10,350	6
	小 计		6,404	682,096	303
西 部 地 区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	667	85,406	24
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	699	58,811	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	702	79,538	22
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	995	98,902	48
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	553	81,525	22
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	434	34,054	20
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街18号东方君座B座	570	30,831	27
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	472	38,980	29
	贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区 东区东四塔	354	36,487	17
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	210	8,588	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	177	7,984	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	116	6,010	1
	小 计		5,949	567,116	258
东 北 地 区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	903	67,799	57
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	688	51,938	29
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	649	68,323	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	461	44,023	23
	小 计		2,701	232,083	141
境 外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	250	166,317	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	71	24,143	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	39	19,568	-
	小 计		360	210,028	-
汇总调整				-1,246,147	
总 计			55,809	7,386,584	1,604

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司

## 第九节 财务报告

9.1 按企业会计准则编制的 2020 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

9.2 按国际财务报告准则编制的 2020 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

### 9.3 补充资料

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	5.57	5.53	0.96	0.88
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.54	5.50	0.95	0.88

## 第十节 备查文件目录

10.1 载有法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

10.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

10.3 报告期内公司在《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

### 10.4 信息披露索引

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

事 项	刊载日期
第七届监事会第十一次会议决议公告	2020/6/30
关于公司监事会主席辞任的公告	2020/6/30
第七届董事会第十一次会议决议公告	2020/6/30
关于可转换公司债券 2020 年跟踪评级结果的公告	2020/6/25
公开发行可转换公司债券跟踪评级报告	2020/6/25
2019 年年度股东大会决议公告	2020/6/20
2019 年年度股东大会之法律意见书	2020/6/20
第七届监事会第十次会议决议公告	2020/6/19
第七届董事会第十次会议决议公告	2020/6/19
关于召开 2019 年年度股东大会的提示性公告	2020/6/17
2019 年年度股东大会会议资料	2020/6/11
第七届董事会第九次会议决议公告	2020/5/29
关于与上海久事(集团)有限公司关联交易公告	2020/5/29
独立董事关于关联交易事项的独立意见	2020/5/29

关于召开 2019 年年度股东大会的通知	2020/5/29
第七届监事会第九次会议决议公告	2020/5/29
关联交易事项独立董事事前认可函	2020/5/29
关于公司副行长辞任的公告	2020/5/14
关于 2020 年第一期金融债券发行完毕的公告	2020/4/30
关于“浦发转债”开始转股的公告	2020/4/28
2019 年度企业社会责任报告关键数据独立有限鉴证报告	2020/4/27
2019 年度财务报表及审计报告	2020/4/25
关于《公司章程》修订的公告	2020/4/25
《上海浦东发展银行股份有限公司监事会议事规则》修订对照表	2020/4/25
2019 年度企业社会责任报告	2020/4/25
2019 年内部控制审计报告	2020/4/25
2019 年年度报告	2020/4/25
中信证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司公开发 行可转换公司债券 2019 年度持续督导报告书	2020/4/25
2019 年度利润分配方案公告	2020/4/25
2020 年第一季度报告(正文)	2020/4/25
2019 年度独立董事述职报告	2020/4/25
《上海浦东发展银行股份有限公司董事会议事规则》修订对照表	2020/4/25
独立董事独立意见	2020/4/25
关于续聘会计师事务所的公告	2020/4/25
2020 年第一季度报告(全文)	2020/4/25
2019 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明	2020/4/25
2019 年度董事会审计委员会履职情况报告	2020/4/25
2019 年度募集资金存放与使用情况报告	2020/4/25
2019 年年度报告摘要	2020/4/25
第七届监事会第八次会议决议公告	2020/4/25
2019 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告及鉴证报告	2020/4/25
第七届董事会第八次会议决议公告	2020/4/25
中信证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告	2020/4/25
2019 年度内部控制评价报告	2020/4/25
关于获准发行金融债券的公告	2020/4/22
第七届董事会第七次会议决议公告	2020/4/11
第七届监事会第七次会议决议公告	2020/4/11
关于投资企业股权处置提示性公告	2020/4/4
第七届董事会第六次会议决议公告	2020/3/21
第七届监事会第六次会议决议公告	2020/3/21
关于调整优先股二期票面股息率的公告	2020/3/12
第七届董事会第五次会议决议公告	2020/2/29
独立董事关于关联交易事项的事前认可函	2020/2/29
第七届监事会第五次会议决议公告	2020/2/29
独立董事关于关联交易事项的独立意见	2020/2/29
优先股二期股息发放实施公告	2020/2/29

第七届监事会第四次会议决议公告	2020/2/4
第七届董事会第四次会议决议公告	2020/2/4
独立董事关于关联交易事项的事前认可函	2020/1/22
独立董事关于关联交易事项的独立意见	2020/1/22
第七届监事会第三次会议决议公告	2020/1/22
关于与百联集团有限公司关联交易公告	2020/1/22
2019 年度业绩快报公告	2020/1/22
第七届董事会第三次会议决议公告	2020/1/22
第七届董事会第二次会议决议公告	2020/1/2
第七届监事会第二次会议决议公告	2020/1/2

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

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日  
至 2020 年 6 月 30 日止期间财务报表

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2000903 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间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。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

石海云

窦友明

日期：2020 年 8 月 27 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  
2020年6月30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		
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	464,450	477,853	459,773	472,824
存放同业及其他金融机构款项	五、2	130,511	103,755	122,128	96,179
拆出资金	五、3	222,822	172,607	228,022	177,854
贵金属		26,398	30,870	26,398	30,870
衍生金融资产	五、4	58,506	38,719	58,506	38,719
买入返售金融资产	五、5	21,601	2,873	21,601	2,873
发放贷款和垫款	五、6	4,079,724	3,878,191	4,058,347	3,857,413
金融投资：	五、7				
-交易性金融资产		497,567	505,318	473,062	488,178
-债权投资		1,093,817	1,074,927	1,091,093	1,072,249
-其他债权投资		677,661	497,508	669,852	491,384
-其他权益工具投资		5,826	5,794	5,826	5,794
长期股权投资	五、8	2,355	2,049	26,462	26,148
固定资产	五、9	31,418	30,383	15,460	14,852
无形资产	五、10	10,186	10,357	7,906	8,067
商誉	五、11	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	五、12	41,263	45,532	40,261	44,586
其他资产	五、13	150,015	122,212	81,887	64,417
<b>资产总额</b>		<b>7,521,101</b>	<b>7,005,929</b>	<b>7,386,584</b>	<b>6,892,407</b>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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)  
2020年6月30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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	244,342	233,423	243,407	232,934
同业及其他金融 机构存放款项	五、15 819,011	1,000,828	827,411	1,008,810
拆入资金	五、16 165,932	162,541	108,298	117,719
交易性金融负债	五、17 54,063	23,295	43,016	18,464
衍生金融负债	五、4 57,102	41,503	57,088	41,501
卖出回购金融 资产款	五、18 240,598	227,583	240,598	227,583
吸收存款	五、19 4,181,804	3,661,842	4,151,576	3,634,003
应付职工薪酬	五、20 13,967	12,628	12,618	11,269
应交税费	五、21 19,118	28,060	18,522	26,165
已发行债务证券	五、22 1,079,909	1,003,502	1,067,456	991,301
递延所得税负债	五、12 630	634	-	-
预计负债	五、23 7,129	6,698	7,127	6,697
其他负债	五、24 65,321	42,341	56,009	32,551
负债总额	6,948,926	6,444,878	6,833,126	6,348,997

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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)  
2020年6月30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	
	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
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	62,698	62,698
资本公积	五、27	81,760	81,760	81,710
其他综合收益	五、28	7,781	7,267	7,481
盈余公积	五、29	142,739	125,805	142,739
一般风险准备	五、30	79,510	76,249	78,000
未分配利润	五、31	161,054	170,730	151,478
归属于母公司股东 权益合计		564,894	553,861	553,458
少数股东权益		7,281	7,190	-
股东权益合计		572,175	561,051	553,458
负债及股东权益合计		7,521,101	7,005,929	7,386,584

本中期财务报表已于2020年8月27日获本行董事会批准。

董事长：郑杨      行长：潘卫东      财务总监：王新浩      会计机构负责人：潘培东

刊载于第16页至第122页的财务报表附注为本中期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  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(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		
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	
一、营业收入	101,407	97,599	96,665	93,385	
利息收入	138,207	140,097	135,874	138,009	
利息支出	(76,332)	(75,833)	(75,002)	(74,743)	
利息净收入	五、32	61,875	64,264	60,872	63,266
手续费及佣金收入	30,483	27,515	28,272	25,596	
手续费及佣金支出	(5,309)	(4,825)	(5,351)	(4,851)	
手续费及佣金净收入	五、33	25,174	22,690	22,921	20,745
投资损益	五、34	12,295	8,619	11,445	8,286
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		67	90	61	87
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		256	(209)	256	(209)
其他收益		254	176	130	60
公允价值变动收益	五、35	972	886	1,382	652
汇兑损益	五、36	(229)	218	(235)	228
其他业务收入		1,054	741	137	143
资产处置损益		12	5	13	5
二、营业支出		(67,828)	(59,329)	(65,207)	(57,195)
税金及附加		(952)	(923)	(915)	(891)
业务及管理费	五、37	(21,588)	(20,996)	(20,228)	(19,711)
信用减值损失	五、38	(44,735)	(36,931)	(44,020)	(36,423)
其他资产减值损失		(1)	(3)	(1)	(3)
其他业务成本		(552)	(476)	(43)	(167)
三、营业利润		33,579	38,270	31,458	36,190

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润 (接上页)	33,579	38,270	31,458	36,190
加: 营业外收入	41	24	40	23
减: 营业外支出	(54)	(76)	(47)	(52)
四、利润总额	33,566	38,218	31,451	36,161
减: 所得税费用	(4,312)	(5,807)	(3,778)	(5,403)
五、净利润	29,254	32,411	27,673	30,758
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	29,254	32,411	27,673	30,758
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	28,955	32,106	27,673	30,758
少数股东损益	299	305	-	-

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(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	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、28	515	195	811	68
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		514	195	811	68
将重分类进损益的其他综合收益		887	(8)	1,184	(135)
其他债权投资公允价值变动		670	137	954	13
其他债权投资信用损失准备		299	-	234	(62)
现金流量套期储备		(5)	(1)	-	-
外币财务报表折算差异		(77)	(144)	(4)	(86)
不能重分类进损益的其他综合收益		(373)	203	(373)	203
其他权益工具投资公允价值变动		(373)	203	(373)	203
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1	-	-	-
七、综合收益总额		29,769	32,606	28,484	30,826
归属于母公司股东的综合收益		29,469	32,301	28,484	30,826
归属于少数股东的综合收益		300	305	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、40				
基本每股收益		0.96	1.07		
稀释每股收益		0.88	1.07		

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
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	332,785	188,501	330,916	190,686
向中央银行借款净增加额	8,546	-	8,100	-
拆入资金净增加额	3,279	79,734	-	75,777
回购业务资金净增加额	13,016	8,471	13,016	8,471
存放中央银行和存放同业及				
其他金融机构款项净				
减少额	20,194	2,164	20,585	2,055
返售业务资金净减少额	857	9,896	857	9,896
收到的利息	110,663	111,830	108,376	110,652
收取的手续费及佣金	30,826	29,226	28,590	27,109
收到其他与经营活动有关的				
现金	45,757	15,228	33,501	14,239
经营活动现金流入小计	565,923	445,050	543,941	438,885
客户贷款及垫款净增加额	(243,151)	(199,644)	(242,302)	(199,009)
为交易目的而持有的金融资				
产净增加额	(11,218)	(14,853)	(10,808)	(14,982)
拆出资金净增加额	(66,367)	(62,241)	(65,164)	(62,461)
向中央银行借款净减少额	-	(26,400)	-	(26,200)
拆入资金净减少额	-	-	(9,548)	-
支付的利息	(52,525)	(56,100)	(51,544)	(55,329)
支付的手续费及佣金	(5,444)	(5,063)	(5,479)	(5,074)
支付给职工以及为				
职工支付的现金	(12,271)	(12,018)	(11,654)	(11,134)
支付的各项税费	(16,703)	(16,595)	(14,625)	(14,961)
支付其他与经营活动有关的				
现金	(34,907)	(43,304)	(18,789)	(36,319)
经营活动现金流出小计	(442,586)	(436,218)	(429,913)	(425,469)
经营活动产生的现金				
流量净额	五、42 123,337	8,832	114,028	13,416

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	922,207	1,308,990	927,153	1,304,186
取得投资收益收到的现金	58,649	39,245	58,428	38,089
收到其他与投资活动有关的 现金	79	13	88	12
投资活动现金流入小计	<u>980,935</u>	<u>1,348,248</u>	<u>985,669</u>	<u>1,342,287</u>
投资支付的现金	(1,124,424)	(1,460,257)	(1,120,009)	(1,459,926)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,077)	(3,270)	(2,094)	(1,181)
投资活动现金流出小计	<u>(1,127,501)</u>	<u>(1,463,527)</u>	<u>(1,122,103)</u>	<u>(1,461,107)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(146,566)</u>	<u>(115,279)</u>	<u>(136,434)</u>	<u>(118,820)</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 附注	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券及同业存单收到的 现金		562,417	587,770	562,417
筹资活动现金流入小计		562,417	587,770	562,417
偿还债务支付的现金	(512,638)	(509,472)	(512,629)	(509,217)
分配股利和偿付利息支付的 现金	(15,768)	(24,186)	(15,553)	(24,077)
筹资活动现金流出小计	(528,406)	(533,658)	(528,182)	(533,294)
筹资活动产生 的现金流量净额	59,369	28,759	59,588	29,123
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响	975	88	1,048	85
五、现金及现金等价物净 增加 / (减少) 额	五、42 37,115	(77,600)	38,230	(76,196)
加: 期初现金及现金 等价物余额	五、41 205,084	187,644	197,837	183,454
六、期末现金及现金等价物 余额	五、41 242,199	110,044	236,067	107,258

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>一、2020年1月1日余额</b>	29,352	62,698	81,760	7,267	125,805	76,249	170,730	553,861	7,190	561,051
<b>二、本期增减变动金额</b>										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	28,955	28,955	299	29,254
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	514	-	-	-	514	1	515
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	16,934	-	(16,934)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	3,261	(3,261)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(17,611)	(17,611)	-	(17,611)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
(四) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)
<b>三、2020年6月30日余额</b>	<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,760</u>	<u>7,781</u>	<u>142,739</u>	<u>79,510</u>	<u>161,054</u>	<u>564,894</u>	<u>7,281</u>	<u>572,175</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (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
<b>一、2020 年 1 月 1 日余额</b>		29,352	62,698	81,710	6,670	125,805	74,900	162,275	543,410
<b>二、本期增减变动金额</b>									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,673	27,673
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	-	811	-	-	-	811
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	16,934	-	(16,934)	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	3,100	(3,100)	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(17,611)	(17,611)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
<b>三、2020 年 6 月 30 日余额</b>		<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,710</u>	<u>7,481</u>	<u>142,739</u>	<u>78,000</u>	<u>151,478</u>	<u>553,458</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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  
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<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、本期增减变动金额</b>										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	32,106	32,106	305	32,411
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	195	-	-	-	195	-	195
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	179	(179)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)	-	(10,273)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
(四) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(218)	(218)
<b>三、2019年6月30日余额</b>	<u>29,352</u>	<u>29,920</u>	<u>81,760</u>	<u>4,854</u>	<u>125,805</u>	<u>76,125</u>	<u>144,949</u>	<u>492,765</u>	<u>6,905</u>	<u>499,670</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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  
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (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
<b>一、2019 年 1 月 1 日余额</b>		29,352	29,920	81,710	4,627	109,717	74,900	133,914	464,140
<b>二、本期增减变动金额</b>									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	30,758	30,758
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	-	68	-	-	-	68
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
<b>三、2019 年 6 月 30 日余额</b>		<u>29,352</u>	<u>29,920</u>	<u>81,710</u>	<u>4,695</u>	<u>125,805</u>	<u>74,900</u>	<u>137,486</u>	<u>483,868</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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 (经审计)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

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

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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 (经审计)  
 (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
<b>一、2019 年 1 月 1 日余额</b>		29,352	29,920	81,710	4,627	109,717	74,900	133,914	464,140
<b>二、本年增减变动金额</b>									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	56,447	56,447
(二) 其他综合收益	五、28	-	-	-	2,043	-	-	-	2,043
(三) 股东投入资本	五、26								
- 发行永续债		-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
- 发行可转换公司债券所增加的权益		-	2,782	-	-	-	-	-	2,782
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	16,088	-	(16,088)	-
- 普通股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)
- 优先股现金股利分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
<b>三、2019 年 12 月 31 日余额</b>		<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,710</u>	<u>6,670</u>	<u>125,805</u>	<u>74,900</u>	<u>162,275</u>	<u>543,410</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本中期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。

本期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

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期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 2020 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

### 三 重要会计政策和会计估计

本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 13 号》(以下简称“解释第 13 号”)。本集团按照解释第 13 号有关关联方的判断以及合并中取得的经营活  
动或资产的组合是否构成业务的判断的规定对相关的会计政策进行了调整。采用解释第  
13 号未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新执行的企业会计准则解释以外,与编制 2019  
年度财务报表的会计政策相一致。

### 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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	5,933	6,112	5,795	5,964
存放中央银行法定 准备金 (1)	348,490	364,433	346,749	362,304
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	109,334	105,063	106,536	102,311
存放中央银行财政 存款	520	2,065	520	2,065
应计利息	173	180	173	180
合计	<u>464,450</u>	<u>477,853</u>	<u>459,773</u>	<u>472,824</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

(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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	63,739	56,583	55,645	49,231
境外银行	64,845	46,075	64,667	45,994
境内非银行金融机构	1,690	815	1,582	666
应计利息	550	498	521	477
减：减值准备	(313)	(216)	(287)	(189)
合计	<u>130,511</u>	<u>103,755</u>	<u>122,128</u>	<u>96,179</u>

### 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	16,241	26,260	16,241	26,260
境外银行	25,506	15,864	25,506	15,864
境内非银行金融机构	160,735	108,621	162,112	109,831
境外非银行金融机构	18,976	20,468	22,793	24,485
应计利息	1,511	1,460	1,514	1,478
减：减值准备	(147)	(66)	(144)	(64)
合计	<u>222,822</u>	<u>172,607</u>	<u>228,022</u>	<u>177,854</u>

### 4 衍生金融工具

本集团

	2020 年 6 月 30 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	6,250,293	35,320	(35,301)
货币互换合同	1,836,192	8,529	(8,553)
货币及利率类期权合约	1,236,295	3,153	(3,174)
贵金属类衍生合约	209,339	10,374	(8,971)
外汇远期合同	122,790	783	(323)
商品类衍生合约	13,553	342	(503)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	15,902	-	(271)
货币互换合同	1,392	5	(6)
合计		<u>58,506</u>	<u>(57,102)</u>

	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)
货币及利率类期权合约	1,162,965	3,013	(2,739)
贵金属类衍生合约	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品类衍生合约	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)

本行

	2020 年 6 月 30 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	6,250,293	35,320	(35,301)
货币互换合同	1,836,192	8,529	(8,553)
货币及利率类期权合约	1,236,295	3,153	(3,174)
贵金属类衍生合约	209,339	10,374	(8,971)
外汇远期合同	122,790	783	(323)
商品类衍生合约	13,553	342	(503)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	15,509	-	(257)
货币互换合同	1,392	5	(6)
合计		58,506	(57,088)

	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)
货币及利率类期权合约	1,162,965	3,013	(2,739)
贵金属类衍生合约	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品类衍生合约	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)

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	21,641	2,715
票据	-	145
应计利息	1	14
减：减值准备	(41)	(1)
合计	21,601	2,873

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量 (a)	3,862,193	3,555,971	3,838,557	3,533,088
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 (b)	308,322	412,935	308,322	412,935
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (c)	11,707	3,180	11,707	3,180
小计	4,182,222	3,972,086	4,158,586	3,949,203
应计利息	14,118	14,584	14,046	14,487
减：减值准备				
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款本金	(116,502)	(108,359)	(114,171)	(106,157)
-以摊余成本计量的发放 贷款和垫款应计利息	(114)	(120)	(114)	(120)
小计	(116,616)	(108,479)	(114,285)	(106,277)
发放贷款和垫款净额	4,079,724	3,878,191	4,058,347	3,857,413

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>(a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款</b>				
企业贷款				
一般企业贷款	2,086,149	1,847,828	2,077,433	1,839,136
贸易融资	51,325	32,623	51,325	32,623
贴现	3,560	144	3,545	120
个人贷款				
住房贷款	807,429	730,260	801,118	724,536
信用卡及透支	393,831	421,535	393,831	421,398
经营贷款	290,263	274,606	283,628	267,758
消费贷款及其他	229,636	248,975	227,677	247,517
小计	<u>3,862,193</u>	<u>3,555,971</u>	<u>3,838,557</u>	<u>3,533,088</u>
<b>(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</b>				
企业贷款				
贸易融资	2,559	35	2,559	35
贴现	305,763	412,900	305,763	412,900
小计	<u>308,322</u>	<u>412,935</u>	<u>308,322</u>	<u>412,935</u>
<b>(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</b>				
企业贷款				
贸易融资	931	1,100	931	1,100
贴现	10,776	2,080	10,776	2,080
小计	<u>11,707</u>	<u>3,180</u>	<u>11,707</u>	<u>3,180</u>
发放贷款和垫款合计	<u>4,182,222</u>	<u>3,972,086</u>	<u>4,158,586</u>	<u>3,949,203</u>

## 6.1 按行业分类分布情况

### 本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	386,232	9.24	330,592	8.32
房地产业	360,688	8.63	334,229	8.41
租赁和商务服务业	298,956	7.15	264,423	6.66
建筑业	165,139	3.95	139,388	3.51
批发和零售业	161,412	3.86	136,718	3.44
水利、环境和公共设施管 理业	157,355	3.76	152,055	3.83
交通运输、仓储和邮政业	150,443	3.60	141,266	3.56
金融业	101,705	2.43	82,438	2.08
采矿业	88,346	2.11	79,581	2.00
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	87,747	2.10	67,941	1.71
信息传输、软件和信息技 术服务业	49,898	1.19	38,852	0.98
科学研究和技术服务业	28,571	0.68	24,016	0.60
农、林、牧、渔业	22,425	0.54	27,785	0.70
文化、体育和娱乐业	21,500	0.51	18,301	0.46
卫生和社会工作	19,164	0.46	16,936	0.43
教育	16,082	0.38	11,883	0.30
其他	25,301	0.60	15,182	0.38
<b>小计</b>	<b>2,140,964</b>	<b>51.19</b>	<b>1,881,586</b>	<b>47.37</b>
<b>贴现</b>	<b>320,099</b>	<b>7.65</b>	<b>415,124</b>	<b>10.45</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,721,159</b>	<b>41.16</b>	<b>1,675,376</b>	<b>42.18</b>
<b>合计</b>	<b>4,182,222</b>	<b>100.00</b>	<b>3,972,086</b>	<b>100.00</b>

本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	381,359	9.17	325,632	8.25
房地产业	360,666	8.67	334,208	8.46
租赁和商务服务业	299,374	7.20	264,935	6.71
建筑业	164,561	3.96	138,860	3.52
批发和零售业	159,675	3.84	134,976	3.42
水利、环境和公共设施管 理业	157,294	3.78	151,988	3.85
交通运输、仓储和邮政业	150,299	3.61	141,134	3.57
金融业	102,413	2.46	83,134	2.10
采矿业	88,195	2.12	79,418	2.01
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	87,299	2.10	67,477	1.71
信息传输、软件和信息技 术服务业	49,809	1.20	38,779	0.98
科学研究和技术服务业	28,543	0.69	23,997	0.61
文化、体育和娱乐业	21,463	0.52	18,263	0.46
农、林、牧、渔业	21,159	0.51	26,418	0.67
卫生和社会工作	19,087	0.46	16,899	0.43
教育	16,004	0.38	11,837	0.30
其他	25,048	0.60	14,939	0.38
<b>小计</b>	2,132,248	51.27	1,872,894	47.43
<b>贴现</b>	320,084	7.70	415,100	10.51
<b>个人贷款</b>	1,706,254	41.03	1,661,209	42.06
<b>合计</b>	4,158,586	100.00	3,949,203	100.00

## 6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	1,624,521	1,621,602	1,622,916	1,621,148
保证贷款	748,806	706,838	741,140	697,934
抵押贷款	1,557,473	1,422,864	1,543,812	1,410,241
质押贷款	251,422	220,782	250,718	219,880
合计	<u>4,182,222</u>	<u>3,972,086</u>	<u>4,158,586</u>	<u>3,949,203</u>

## 6.3 逾期贷款

### 本集团

	2020 年 6 月 30 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	14,235	19,641	3,857	520	38,253
保证贷款	9,028	14,914	5,335	1,195	30,472
抵押贷款	11,966	12,788	6,758	1,562	33,074
质押贷款	1,225	1,979	893	72	4,169
合计	<u>36,454</u>	<u>49,322</u>	<u>16,843</u>	<u>3,349</u>	<u>105,968</u>

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,649	13,496	3,751	360	30,256
保证贷款	9,759	8,381	6,638	1,221	25,999
抵押贷款	12,041	9,226	5,744	1,328	28,339
质押贷款	1,283	1,371	480	68	3,202
合计	<u>35,732</u>	<u>32,474</u>	<u>16,613</u>	<u>2,977</u>	<u>87,796</u>

本行

	2020 年 6 月 30 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	14,223	18,597	3,846	520	37,186
保证贷款	7,981	14,707	5,068	1,129	28,885
抵押贷款	11,308	12,689	6,631	1,555	32,183
质押贷款	1,147	1,955	893	72	4,067
	<u>34,659</u>	<u>47,948</u>	<u>16,438</u>	<u>3,276</u>	<u>102,321</u>
合计	<u>34,659</u>	<u>47,948</u>	<u>16,438</u>	<u>3,276</u>	<u>102,321</u>
	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
	<u>34,899</u>	<u>32,180</u>	<u>15,340</u>	<u>2,920</u>	<u>85,339</u>
合计	<u>34,899</u>	<u>32,180</u>	<u>15,340</u>	<u>2,920</u>	<u>85,339</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。

## 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	<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>2020 年 1 月 1 日</b>				
余额	29,007	19,297	60,055	108,359
本期转移:				
-至第一阶段	809	(745)	(64)	-
-至第二阶段	(616)	1,082	(466)	-
-至第三阶段	(875)	(5,208)	6,083	-
本期净增加 (1)	458	7,024	33,964	41,446
本期核销及处置	-	-	(34,816)	(34,816)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	1,950	1,950
其他变动	8	-	(445)	(437)
	<u>28,791</u>	<u>21,450</u>	<u>66,261</u>	<u>116,502</u>
<b>2020 年 6 月 30 日</b>				
余额	<u>28,791</u>	<u>21,450</u>	<u>66,261</u>	<u>116,502</u>
注	<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	25,042	26,693	53,604	105,339
本年转移:				
-至第一阶段	3,122	(2,940)	(182)	-
-至第二阶段	(1,602)	2,105	(503)	-
-至第三阶段	(1,147)	(17,022)	18,169	-
本年净增加 (1)	3,591	10,461	54,889	68,941
本年核销及处置	-	-	(68,004)	(68,004)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	3,539	3,539
其他变动	1	-	(1,457)	(1,456)
	<u>29,007</u>	<u>19,297</u>	<u>60,055</u>	<u>108,359</u>
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
余额	<u>29,007</u>	<u>19,297</u>	<u>60,055</u>	<u>108,359</u>

本行

	注	<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>2020 年 1 月 1 日</b>					
余额		28,530	18,998	58,629	106,157
本期转移:					
-至第一阶段		793	(739)	(54)	-
-至第二阶段		(544)	1,001	(457)	-
-至第三阶段		(822)	(5,180)	6,002	-
本期净增加	(1)	332	7,189	33,705	41,226
本期核销及处置		-	-	(34,720)	(34,720)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	1,945	1,945
其他变动		8	-	(445)	(437)
		<u>28,297</u>	<u>21,269</u>	<u>64,605</u>	<u>114,171</u>
<b>2020 年 6 月 30 日</b>					
余额		28,297	21,269	64,605	114,171
		<u>28,297</u>	<u>21,269</u>	<u>64,605</u>	<u>114,171</u>
	注	<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		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>
		<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>

- (1) 该项目包括由模型参数的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>
2020 年 1 月 1 日余额	288	8	136	432
本期转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加 / (减少)	50	(1)	80	129
2020 年 6 月 30 日余额	338	7	216	561

	<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

## 7 金融投资

注	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(a) 497,567	505,318	473,062	488,178
债权投资	(b) 1,093,817	1,074,927	1,091,093	1,072,249
其他债权投资	(c) 677,661	497,508	669,852	491,384
其他权益工具投资	(d) 5,826	5,794	5,826	5,794
金融投资净额	<u>2,274,871</u>	<u>2,083,547</u>	<u>2,239,833</u>	<u>2,057,605</u>

### (a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
基金投资	352,765	360,856	339,516	354,530
资金信托及资产管理 计划	(1) 63,560	65,313	58,948	60,531
企业债券	48,174	39,350	47,969	39,129
金融债券	9,368	10,313	8,046	10,126
政府债券	5,380	5,846	5,380	5,846
政策性银行债券	4,283	7,780	4,283	7,780
股权投资	4,050	4,306	402	114
同业存单	2,665	4,424	2,665	4,424
他行理财产品	149	90	-	-
资产支持证券	40	6	40	6
其他	(2) 7,133	7,034	5,813	5,692
合计	<u>497,567</u>	<u>505,318</u>	<u>473,062</u>	<u>488,178</u>

(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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	518,331	481,018	518,331	481,018
资金信托及资产管理计划				
-资产支持证券	121,171	122,905	121,171	122,905
-票据资产	118,063	106,200	118,063	106,200
-贷款	113,098	138,263	112,482	137,120
-其他	8,528	11,061	8,528	11,061
政策性银行债券	191,908	193,020	191,908	193,020
企业债券	6,747	6,805	5,673	6,267
金融债券	4,633	3,678	4,423	3,469
同业存单	993	1,373	993	1,373
资产支持证券	406	1,346	406	1,346
其他	1,900	2,155	1,900	2,155
小计	<u>1,085,778</u>	<u>1,067,824</u>	<u>1,083,878</u>	<u>1,065,934</u>
应计利息	<u>15,796</u>	<u>15,818</u>	<u>15,793</u>	<u>15,733</u>
减值准备				
-债权投资本金	(7,704)	(8,679)	(8,525)	(9,382)
-债权投资应计利息	<u>(53)</u>	<u>(36)</u>	<u>(53)</u>	<u>(36)</u>
小计	<u>(7,757)</u>	<u>(8,715)</u>	<u>(8,578)</u>	<u>(9,418)</u>
债权投资净额	<u>1,093,817</u>	<u>1,074,927</u>	<u>1,091,093</u>	<u>1,072,249</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>
2020 年 1 月 1 日				
余额	1,599	57	7,023	8,679
本期转移：				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(26)	26	-	-
-至第三阶段	-	(17)	17	-
本期净 (减少) /增加	(172)	127	3	(42)
本期转销	-	-	(932)	(932)
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,400</u>	<u>193</u>	<u>6,111</u>	<u>7,704</u>
2020 年 6 月 30 日				
余额	<u>1,400</u>	<u>193</u>	<u>6,111</u>	<u>7,704</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>
2019 年 1 月 1 日				
余额	2,909	238	4,341	7,488
本年转移：				
-至第一阶段	29	(4)	(25)	-
-至第二阶段	(5)	5	-	-
-至第三阶段	(196)	(132)	328	-
本年净 (减少) /增加	(1,137)	(50)	2,358	1,171
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>
2019 年 12 月 31 日余额	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>

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>
<b>2020 年 1 月 1 日</b>				
余额	1,574	53	7,755	9,382
本期转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(21)	21	-	-
-至第三阶段	-	(17)	17	-
本期净 (减少)/增加	(182)	87	171	76
本期转销	-	-	(932)	(932)
其他变动	(1)	-	-	(1)
	<u>1,370</u>	<u>144</u>	<u>7,011</u>	<u>8,525</u>
<b>2020 年 6 月 30 日</b>				
余额	<u>1,370</u>	<u>144</u>	<u>7,011</u>	<u>8,525</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>
<b>2019 年 1 月 1 日</b>				
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>
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
余额	<u>1,574</u>	<u>53</u>	<u>7,755</u>	<u>9,382</u>

(c) 其他债权投资

注	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	243,283	192,752	243,283	192,752
政策性银行债券	148,195	133,893	148,195	133,893
资金信托及资产管理计划	(1) 116,061	2,825	113,719	147
企业债券	75,811	59,066	71,218	55,974
金融债券	68,767	80,978	67,894	80,631
资产支持证券	8,638	9,093	8,638	9,093
同业存单	8,075	11,653	8,075	11,653
小计	668,830	490,260	661,022	484,143
应计利息	8,831	7,248	8,830	7,241
合计	677,661	497,508	669,852	491,384

(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，主要投向于票据资产和信托理财产品等。

(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
2020 年 1 月 1 日				
余额	367	83	747	1,197
本期转移：				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(7)	7	-	-
-至第三阶段	-	(36)	36	-
本期净增加	68	103	59	230
其他变动	6	1	-	7
2020 年 6 月 30 日				
余额	434	158	842	1,434

	<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	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
	<u>367</u>	<u>83</u>	<u>747</u>	<u>1,197</u>
2019 年 12 月 31 日余 额	<u>367</u>	<u>83</u>	<u>747</u>	<u>1,197</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>
2020 年 1 月 1 日				
余额	292	41	414	747
本期转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(1)	1	-	-
-至第三阶段	-	(36)	36	-
本期净增加	71	75	38	184
其他变动	6	1	-	7
	<u>368</u>	<u>82</u>	<u>488</u>	<u>938</u>
2020 年 6 月 30 日 余额	<u>368</u>	<u>82</u>	<u>488</u>	<u>938</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
2019 年 1 月 1 日				
余额	354	14	169	537
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	(3)	3	-	-
-至第三阶段	-	(18)	18	-
本年净 (减少) / 增加	(62)	42	321	301
本年转销	-	-	(95)	(95)
其他变动	3	-	1	4
	<u>354</u>	<u>14</u>	<u>169</u>	<u>537</u>
2019 年 12 月 31 日余 额	<u>292</u>	<u>41</u>	<u>414</u>	<u>747</u>

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股权投资	5,030	4,983
基金投资	796	811
	<u>5,826</u>	<u>5,794</u>
合计	<u>5,826</u>	<u>5,794</u>

## 8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	2,155	1,841	2,155	1,841
联营企业	六、2	200	208	-	-
子公司	六、1	-	-	24,307	24,307
合计		<u>2,355</u>	<u>2,049</u>	<u>26,462</u>	<u>26,148</u>

### 本集团

	2020 年 1 月 1 日	追加投资	按权益法调整 的净损益	分派的 现金股利	其他变动	2020 年 6 月 30 日
浦银安盛基金管理 有限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,336	-	74	-	-	1,410
浦发硅谷银行有限 公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	505	250	(13)	-	3	745
其他	208	-	6	(2)	(12)	200
合计	<u>2,049</u>	<u>250</u>	<u>67</u>	<u>(2)</u>	<u>(9)</u>	<u>2,355</u>

	2019 年 1 月 1 日	按权益法调整 的净损益	分派的 现金股利	其他变动	2019 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,247	166	(77)	-	1,336
浦发硅谷	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>

## 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						
2019 年 1 月 1 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
本期购入	82	8	204	954	984	2,232
在建工程转入 / (转出)	-	-	1	-	(62)	(61)
本期处置	(3)	(4)	(165)	-	-	(172)
2020 年 6 月 30 日	13,794	451	8,346	18,233	4,895	45,719
累计折旧						
2019 年 1 月 1 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)
本期计提	(226)	(13)	(380)	(511)	-	(1,130)
本期处置	1	4	161	-	-	166
2020 年 6 月 30 日	(4,578)	(367)	(6,586)	(2,770)	-	(14,301)
账面价值						
2020 年 6 月 30 日	9,216	84	1,760	15,463	4,895	31,418
2019 年 12 月 31 日	9,362	89	1,939	15,020	3,973	30,383

于 2020 年 6 月 30 日,本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司(以下简称“浦银租赁”)经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 154.63 亿元(2019 年 12 月 31 日:人民币 150.20 亿元)。

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>电子计算机 及其他设备</u>	<u>在建工程</u>	<u>合计</u>
原值					
2019 年 1 月 1 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
本期购入	82	8	194	974	1,258
在建工程转入 / (转出)	-	-	1	(56)	(55)
本期处置	(3)	(3)	(154)	-	(160)
2020 年 6 月 30 日	13,187	418	8,072	4,888	26,565
累计折旧					
2019 年 1 月 1 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)
本期计提	(212)	(13)	(363)	-	(588)
本期处置	1	3	149	-	153
2020 年 6 月 30 日	(4,391)	(339)	(6,375)	-	(11,105)
账面价值					
2020 年 6 月 30 日	8,796	79	1,697	4,888	15,460
2019 年 12 月 31 日	8,928	84	1,870	3,970	14,852

于 2020 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 12.53 亿元，净值为人民币 10.55 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

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

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>客户合同关系</u>	<u>品牌及特许 经营权</u>	<u>合计</u>
原值					
2019 年 1 月 1 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
本期增加	-	405	-	-	405
本期处置	-	(1)	-	-	(1)
2020 年 6 月 30 日	6,800	5,378	688	2,236	15,102
累计摊销					
2019 年 1 月 1 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)
本期摊销	(86)	(482)	(7)	-	(575)
本期处置	-	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(540)	(3,702)	(674)	-	(4,916)
账面价值					
2020 年 6 月 30 日	6,260	1,676	14	2,236	10,186
2019 年 12 月 31 日	6,346	1,754	21	2,236	10,357

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2019 年 1 月 1 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
本期增加	-	403	403
本期处置	-	(1)	(1)
2020 年 6 月 30 日	6,797	5,254	12,051
累计摊销			
2019 年 1 月 1 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)
本期摊销	(86)	(477)	(563)
本期处置	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(540)	(3,605)	(4,145)
账面价值			
2020 年 6 月 30 日	6,257	1,649	7,906
2019 年 12 月 31 日	6,343	1,724	8,067

## 11 商誉

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 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	-	-
	6,981	6,981

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：

	2020 年 6 月 30 日 及 2019 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。本集团的商誉分摊于 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间未发生变化。

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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>41,263</u>	<u>45,532</u>	<u>40,261</u>	<u>44,586</u>
递延所得税负债	<u>(630)</u>	<u>(634)</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

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	161,945	40,484	178,398	44,599
预计负债	7,129	1,782	6,698	1,674
应付职工薪酬	6,727	1,682	7,496	1,874
贵金属及大宗商品公允价值	702	175	-	-
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	2,607	652	58	14
小计	<u>179,110</u>	<u>44,775</u>	<u>195,966</u>	<u>48,990</u>
互抵金额		<u>(3,512)</u>		<u>(3,458)</u>
互抵后的递延所得税资产金额		<u>41,263</u>		<u>45,532</u>

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	(7,735)	(1,934)	(7,517)	(1,879)
交易性金融资产及负债 公允价值	(3,249)	(812)	(2,437)	(609)
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	(2,516)	(629)	(2,529)	(632)
衍生金融工具公允价值	(1,418)	(354)	-	-
被套期的其他债权投资 公允价值	(827)	(207)	(296)	(74)
其他权益工具投资公允价值	(407)	(101)	(905)	(226)
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	(405)	(101)	-	-
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	(2,681)	(670)
其他	(14)	(4)	(8)	(2)
小计	<u>(16,571)</u>	<u>(4,142)</u>	<u>(16,373)</u>	<u>(4,092)</u>
互抵金额		<u>3,512</u>		<u>3,458</u>
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(630)</u>		<u>(634)</u>

本行

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	157,735	39,433	175,589	43,897
预计负债	7,127	1,782	6,697	1,674
应付职工薪酬	6,665	1,666	6,478	1,619
贵金属及大宗商品公允价值	702	175	-	-
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
其他	2,607	652	58	14
小计	174,836	43,708	192,136	48,033
互抵金额		(3,447)		(3,447)
互抵后的递延所得税资产金额		40,261		44,586
	2020 年 6 月 30 日		2019 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	(7,635)	(1,909)	(7,300)	(1,825)
交易性金融资产公允价值	(3,088)	(772)	(2,609)	(652)
衍生金融工具公允价值	(1,418)	(354)	-	-
被套期的其他债权投资 公允价值	(827)	(207)	(296)	(74)
其他权益工具投资公允价值	(407)	(101)	(905)	(226)
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	(405)	(101)	-	-
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	(2,681)	(670)
其他	(11)	(3)	-	-
小计	(13,791)	(3,447)	(13,791)	(3,447)
互抵金额		3,447		3,447
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	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
期初净额		44,898	36,234	44,586	36,078
计入利润表的递延所得税	五、39	(4,038)	474	(4,053)	454
计入其他综合收益的递延所得税	五、28	(227)	(50)	(272)	(51)
期末净额		40,633	36,658	40,261	36,481

13 其他资产

	注	本集团		本行	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	(1)	60,215	52,259	-	-
待清算款项		52,563	41,884	51,652	41,884
存出保证金		19,210	12,353	19,210	12,353
其他应收款	(2)	5,940	4,930	4,213	2,779
预付土地、工程及租赁设备款项		4,520	2,204	2,287	2,204
抵债及其他资产		2,928	3,967	2,784	3,651
信托业保障基金代垫款		2,834	3,004	-	-
长期待摊费用		963	1,123	904	1,064
应收利息		842	488	837	482
合计		150,015	122,212	81,887	64,417

(1) 应收融资租赁款

本集团

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产负债表日后第 1 年收回	20,891	18,789
资产负债表日后第 2 年收回	15,337	16,310
资产负债表日后第 3 年收回	12,327	11,279
第 3 年后收回	<u>22,010</u>	<u>13,617</u>
最低租赁收款额合计	70,565	59,995
应计利息	563	444
减：未实现融资收益	(8,559)	(6,480)
减：减值准备	<u>(2,354)</u>	<u>(1,700)</u>
应收融资租赁款净额	<u><u>60,215</u></u>	<u><u>52,259</u></u>

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按账龄分析				
一年以内	7,447	6,182	5,724	4,191
一到二年	374	399	354	241
二到三年	209	162	200	150
三年以上	<u>1,268</u>	<u>1,345</u>	<u>1,259</u>	<u>1,337</u>
小计	9,298	8,088	7,537	5,919
减：减值准备	<u>(3,358)</u>	<u>(3,158)</u>	<u>(3,324)</u>	<u>(3,140)</u>
净值	<u><u>5,940</u></u>	<u><u>4,930</u></u>	<u><u>4,213</u></u>	<u><u>2,779</u></u>

## 14 资产减值准备

### 本集团

	2020 年 1 月 1 日	本期计提 /(转回)	本期核销 及处置	其他	2020 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	216	97	-	-	313
拆出资金	66	81	-	-	147
买入返售金融资产	1	40	-	-	41
以摊余成本计量的					
发放贷款和垫款	108,359	41,446	(34,816)	1,513	116,502
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	432	129	-	-	561
债权投资	8,679	(42)	(932)	(1)	7,704
其他债权投资	1,197	230	-	7	1,434
应收融资租赁款	1,700	655	-	(1)	2,354
其他应收款	3,158	283	(83)	-	3,358
应计及应收利息	1,076	77	-	88	1,241
抵债资产	171	1	-	-	172
合计	<u>125,055</u>	<u>42,997</u>	<u>(35,831)</u>	<u>1,606</u>	<u>133,827</u>

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

本行

	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期核销 及处置	其他	2020 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融 机构款项	189	98	-	-	287
拆出资金	64	80	-	-	144
买入返售金融资产	1	40	-	-	41
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	106,157	41,226	(34,720)	1,508	114,171
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	432	129	-	-	561
债权投资	9,382	76	(932)	(1)	8,525
其他债权投资	747	184	-	7	938
其他应收款	3,140	267	(83)	-	3,324
应计及应收利息	1,067	182	-	(13)	1,236
抵债资产	171	1	-	-	172
合计	<u>121,350</u>	<u>42,283</u>	<u>(35,735)</u>	<u>1,501</u>	<u>129,399</u>

	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	<u>115,965</u>	<u>71,227</u>	<u>(67,976)</u>	<u>2,134</u>	<u>121,350</u>

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	301,669	263,808	308,523	269,760
境外银行	14,358	15,297	14,358	15,297
境内非银行金融机构	488,667	702,051	489,860	703,303
境外非银行金融机构	11,661	17,108	11,989	17,861
应计利息	2,656	2,564	2,681	2,589
合计	<u>819,011</u>	<u>1,000,828</u>	<u>827,411</u>	<u>1,008,810</u>

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行	100,750	106,186	60,163	67,872
境外银行	55,524	50,159	47,352	46,741
境内非银行金融机构	9,000	5,300	300	2,400
境外非银行金融机构	-	350	-	350
应计利息	658	546	483	356
合计	<u>165,932</u>	<u>162,541</u>	<u>108,298</u>	<u>117,719</u>

17 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
注 与贵金属相关的金融 负债	43,016	18,464	43,016	18,464
合并结构化主体中其 他份额持有人权益 (1)	11,047	4,831	-	-
合计	<u>54,063</u>	<u>23,295</u>	<u>43,016</u>	<u>18,464</u>

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 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

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
债券	126,230	136,559
票据	114,259	90,574
同业存单	-	340
应计利息	109	110
	<u>240,598</u>	<u>227,583</u>
合计	<u>240,598</u>	<u>227,583</u>

19 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款				
-公司	1,484,555	1,312,073	1,479,478	1,308,329
-个人	301,867	239,287	299,144	236,633
定期存款				
-公司	1,715,699	1,477,382	1,711,667	1,472,697
-个人	638,200	596,673	620,819	580,767
其他存款	2,226	2,438	2,139	2,414
	<u>4,142,547</u>	<u>3,627,853</u>	<u>4,113,247</u>	<u>3,600,840</u>
小计	4,142,547	3,627,853	4,113,247	3,600,840
应计利息	39,257	33,989	38,329	33,163
	<u>4,181,804</u>	<u>3,661,842</u>	<u>4,151,576</u>	<u>3,634,003</u>
合计	<u>4,181,804</u>	<u>3,661,842</u>	<u>4,151,576</u>	<u>3,634,003</u>

## 20 应付职工薪酬

### 本集团

	注	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	其他	2020 年 6 月 30 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		5,486	9,601	(8,566)	-	6,521
职工福利费		-	304	(303)	-	1
社会保险费						
- 医疗保险费		52	250	(233)	-	69
- 工伤保险费		4	5	(5)	-	4
- 生育保险费		5	17	(13)	-	9
住房公积金		33	587	(562)	-	58
工会经费和 职工教育经费		236	205	(184)	-	257
其他		-	193	(193)	-	-
养老保险费	(1)	190	425	(332)	-	283
失业保险费	(1)	23	11	(9)	-	25
企业年金	(1)	4	375	(367)	-	12
其他长期职工薪酬	(2)	6,595	1,637	(1,660)	156	6,728
合计		<u>12,628</u>	<u>13,610</u>	<u>(12,427)</u>	<u>156</u>	<u>13,967</u>

	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		<u>10,487</u>	<u>27,015</u>	<u>(25,174)</u>	<u>300</u>	<u>12,628</u>

本行

	注	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	其他	2020 年 6 月 30 日
<b>短期薪酬</b>						
工资、奖金、 津贴和补贴		4,248	8,818	(7,821)	-	5,245
职工福利费		-	276	(276)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		51	239	(222)	-	68
- 工伤保险费		4	5	(5)	-	4
- 生育保险费		5	16	(12)	-	9
住房公积金		32	564	(539)	-	57
工会经费和 职工教育经费		236	193	(177)	-	252
其他		-	192	(192)	-	-
养老保险费	(1)	189	418	(325)	-	282
失业保险费	(1)	22	10	(7)	-	25
企业年金	(1)	4	364	(357)	-	11
其他长期职工薪酬	(2)	6,478	1,618	(1,578)	147	6,665
<b>合计</b>		<b>11,269</b>	<b>12,713</b>	<b>(11,511)</b>	<b>147</b>	<b>12,618</b>
<b>2019 年</b>						
	注	1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	12 月 31 日
<b>短期薪酬</b>						
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
<b>合计</b>		<b>9,311</b>	<b>25,263</b>	<b>(23,595)</b>	<b>290</b>	<b>11,269</b>

- (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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
所得税	15,211	23,240	15,021	22,651
增值税	3,212	2,982	2,996	2,564
代扣代缴税费及其他	695	1,838	505	950
合计	<u>19,118</u>	<u>28,060</u>	<u>18,522</u>	<u>26,165</u>

## 22 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单 (1)	757,132	692,491	757,132	692,491
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 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
17 浦发银行 02 (8)	-	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	50,000	50,000
20 浦发银行 01 (13)	50,000	-	50,000	-
香港美元中期票据 (14)	8,843	12,191	8,843	12,191
新加坡美元中期票据 (15)	2,122	2,090	2,122	2,090
伦敦美元中期票据 (16)	2,122	2,090	2,122	2,090
浦发转债 (17)	50,000	50,000	50,000	50,000
17 浦银租赁债 (18)	3,000	3,000	-	-
18 浦银租赁债 (19)	5,000	5,000	-	-
19 浦银租赁债 01 (20)	2,000	2,000	-	-
19 浦银租赁债 02 (21)	2,000	2,000	-	-
小计	318,487	308,771	306,487	296,771
减：待摊销金额	(1,857)	(2,645)	(1,846)	(2,629)
已发行债券	316,630	306,126	304,641	294,142
资产支持证券				
17 浦信 1	-	9	-	-
应计利息	6,147	4,876	5,683	4,668
合计	1,079,909	1,003,502	1,067,456	991,301

- (1) 于 2020 年 6 月 30 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 273 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.20%至 3.16% (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 1,095 天，利率区间为 2.65%至 3.28%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构公开发行。于 2020 年 6 月 30 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 369 天，利率区间为 0%到 2.32% (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%)。

- (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) 2020 年 4 月 27 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“2020 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 2.08%。

- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (17) 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。

于 2020 年 6 月 30 日, 累计约人民币 47 万元的可转换公司债券转为 A 股普通股, 累计转股股数为 30,913 股。上述转债对本行其它权益工具及资本公积的累积影响不重大。

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)
	<u>47,136</u>	<u>2,782</u>	<u>49,918</u>
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
期初累计摊销	306	-	306
	<u>47,442</u>	<u>2,782</u>	<u>50,224</u>
于 2020 年 1 月 1 日余额	47,442	2,782	50,224
本期摊销	784	-	784
	<u>48,226</u>	<u>2,782</u>	<u>51,008</u>
于 2020 年 6 月 30 日余额	<u>48,226</u>	<u>2,782</u>	<u>51,008</u>

- (18) 2017 年 8 月 24 日, 本行子公司浦银租赁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%。
- (19) 2018 年 7 月 19 日, 本行子公司浦银租赁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%。
- (20) 2019 年 7 月 23 日, 本行子公司浦银租赁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%。
- (21) 2019 年 8 月 20 日, 本行子公司浦银租赁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%。

### 23 预计负债

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	6,929	6,698	6,927	6,697
其他	200	-	200	-
合计	<u>7,129</u>	<u>6,698</u>	<u>7,127</u>	<u>6,697</u>

### 24 其他负债

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
待清算款项	27,776	24,656	27,776	24,656
应付股利	17,626	58	17,623	55
预收租金及租赁保证金	4,423	4,164	-	-
合同负债	2,921	3,290	1,871	2,073
预提费用	1,130	1,380	1,007	1,257
保障基金公司融资款	1,000	1,000	-	-
其他	10,445	7,793	7,732	4,510
合计	<u>65,321</u>	<u>42,341</u>	<u>56,009</u>	<u>32,551</u>

25 股本

本集团及本行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	29,352	29,352

- (1) 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。
- (2) 如附注五、22(17)所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行业票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间，约人民币 47 万元可转换公司债券转为 A 股普通股，增加本行股本为 30,913 股。

26 其他权益工具

本集团及本行

	附注/注	2020 年 6 月 30 日	2019 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	五、22(17)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(1)	59,916	59,916
合计		62,698	62,698

(1) 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	期初 金额	本期 变动	期末 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)	第一个 5 年的股息率为 5.5%；第二个 5 年的股息率为 4.81%	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 年的付息率为 4.73%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(84)	-	(84)		
账面价值				59,916	-	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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 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 收益期初余额	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间				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 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	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	5,000	3,509	(2,547)	(292)	670	-	5,670	
- 减值准备	1,334	359	-	(60)	299	-	1,633	
外币报表折算差额	255	(73)	-	-	(77)	4	178	
现金流量套期储备	(1)	(8)	-	-	(5)	(3)	(6)	
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	679	(498)	-	125	(373)	-	306	
	<u>7,267</u>	<u>3,289</u>	<u>(2,547)</u>	<u>(227)</u>	<u>514</u>	<u>1</u>	<u>7,781</u>	

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				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 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	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	1,558	(1,418)	(3)	137	-	3,377	
- 减值准备	689	(20)	-	21	-	1	689	
外币报表折算差额	296	(144)	-	-	(144)	-	152	
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	271	-	(68)	203	-	637	
	<u>4,659</u>	<u>1,663</u>	<u>(1,418)</u>	<u>(50)</u>	<u>195</u>	<u>-</u>	<u>4,854</u>	

	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>	

本行

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	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	5,077	3,703	(2,431)	(318)	954	6,031
- 减值准备	884	313	-	(79)	234	1,118
外币报表折算差额	30	(4)	-	-	(4)	26
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	679	(498)	-	125	(373)	306
	<u>6,670</u>	<u>3,514</u>	<u>(2,431)</u>	<u>(272)</u>	<u>811</u>	<u>7,481</u>

	其他综合收益 期初余额	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	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	1,296	(1,279)	(4)	13	3,549
- 减值准备	555	(83)	-	21	(62)	493
外币报表折算差额	102	(86)	-	-	(86)	16
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	271	-	(68)	203	637
	<u>4,627</u>	<u>1,398</u>	<u>(1,279)</u>	<u>(51)</u>	<u>68</u>	<u>4,695</u>

	2019 年					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产						
- 公允价值变动	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
	4,627	4,409	(1,661)	(705)	2,043	6,670

## 29 盈余公积

本集团及本行

	2020 年 1 月 1 日	本期增加	2020 年 6 月 30 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	103,599	16,934	120,533
合计	<u>125,805</u>	<u>16,934</u>	<u>142,739</u>
	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>

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

	2020 年 1 月 1 日	本期变动	2020 年 6 月 30 日
一般风险准备	76,249	3,261	79,510
	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

本行

	2020 年 1 月 1 日	本期变动	2020 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>74,900</u>	<u>3,100</u>	<u>78,000</u>

  

	2019 年 1 月 1 日	本年变动	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>74,900</u>	<u>-</u>	<u>74,900</u>

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的规定提取一般准备。

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

### 31 利润分配

#### (1) 2019 年度利润分配

于 2020 年 6 月 19 日，股东大会批准的本行 2019 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 169.34 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 31 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元（含税），合计分配现金股利人民币 176.11 亿元。

#### (2) 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。

#### (3) 优先股股利分配

于 2020 年 2 月 28 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 2020 年 3 月 11 日。

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。

## 32 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	43,838	44,032	43,628	43,796
- 个人贷款	48,777	48,310	48,344	47,918
- 票据贴现	5,070	4,886	5,070	4,884
金融投资				
- 债权投资	20,722	24,420	20,634	24,386
- 其他债权投资	9,346	7,511	9,218	7,307
拆出资金	3,912	4,206	3,927	4,287
存放中央银行款项	2,982	3,110	2,964	3,088
存放同业及其他金融 机构款项	1,225	1,311	1,169	1,223
应收融资租赁款	1,415	1,191	-	-
买入返售金融资产	509	953	509	953
其他	411	167	411	167
小计	<u>138,207</u>	<u>140,097</u>	<u>135,874</u>	<u>138,009</u>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	(39,611)	(36,183)	(39,207)	(35,843)
已发行债务证券	(15,962)	(15,129)	(15,699)	(14,930)
同业及其他金融机构存 放款项	(11,491)	(16,058)	(11,698)	(16,201)
向中央银行借款	(4,200)	(3,255)	(4,192)	(3,247)
拆入资金	(2,030)	(2,870)	(1,290)	(2,186)
卖出回购金融资产款	(2,200)	(2,273)	(2,200)	(2,273)
其他	(838)	(65)	(716)	(63)
小计	<u>(76,332)</u>	<u>(75,833)</u>	<u>(75,002)</u>	<u>(74,743)</u>
<b>利息净收入</b>	<u><u>61,875</u></u>	<u><u>64,264</u></u>	<u><u>60,872</u></u>	<u><u>63,266</u></u>

### 33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	15,523	14,627	15,523	14,626
托管及其他受托业务	7,539	6,786	5,608	5,137
代理业务	2,549	1,536	2,549	1,535
投行类业务	2,160	1,811	2,106	1,758
信用承诺	1,324	1,184	1,323	1,183
结算与清算业务	460	532	459	532
其他	928	1,039	704	825
小计	30,483	27,515	28,272	25,596
手续费及佣金支出	(5,309)	(4,825)	(5,351)	(4,851)
手续费及佣金净收入	25,174	22,690	22,921	20,745

### 34 投资损益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	8,720	7,099	7,764	6,808
贵金属	2,090	192	2,090	192
其他债权投资	1,318	345	1,202	206
票据买卖	1,229	1,073	1,229	1,073
债权投资	256	(209)	256	(209)
按权益法核算的				
长期股权投资	67	90	61	87
其他权益工具投资	31	30	31	30
子公司分红	-	-	228	100
衍生金融工具	(1,586)	(1)	(1,586)	(1)
其他	170	-	170	-
合计	12,295	8,619	11,445	8,286

### 35 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	3,641	528	3,640	528
被套期债券	532	386	532	386
交易性金融资产	135	(214)	546	(448)
公允价值计量且其变动 入当期损益的贷款	53	2	53	2
贵金属	(3,523)	184	(3,523)	184
其他	134	-	134	-
合计	972	886	1,382	652

### 36 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具投资损益	245	301	245	301
外汇衍生工具公允价值 变动损益	93	(976)	93	(976)
其他	(567)	893	(573)	903
合计	(229)	218	(235)	228

### 37 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
-短期薪酬	11,162	10,587	10,303	9,859
-离职后福利	811	1,148	792	1,102
-其他长期职工薪酬	1,637	1,415	1,618	1,364
租赁费	1,703	1,531	1,605	1,460
折旧及摊销费	1,414	1,429	1,359	1,210
电子设备运转及维护费	380	377	351	357
其他	4,481	4,509	4,200	4,359
合计	21,588	20,996	20,228	19,711

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	41,575	35,561	41,355	35,338
其他	3,160	1,370	2,665	1,085
合计	<u>44,735</u>	<u>36,931</u>	<u>44,020</u>	<u>36,423</u>

39 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	274	6,281	(275)	5,857
递延所得税费用	4,038	(474)	4,053	(454)
合计	<u>4,312</u>	<u>5,807</u>	<u>3,778</u>	<u>5,403</u>

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
税前利润	33,566	38,218	31,451	36,161
按中国法定税率计算的 所得税	8,393	9,555	7,862	9,040
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	239	102
免税收入的影响	(4,500)	(4,161)	(4,457)	(4,043)
以前年度所得税调整	140	330	134	304
所得税费用	<u>4,312</u>	<u>5,807</u>	<u>3,778</u>	<u>5,403</u>

## 40 每股收益

### (1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2020 年 6 月 30 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期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

#### 本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	28,955	32,106
减：归属于母公司优先股股东的本期净利润	<u>(825)</u>	<u>(825)</u>
归属于母公司普通股股东的本期净利润	28,130	31,281
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>0.96</u>	<u>1.07</u>

本期累计发放优先股股利人民币 8.25 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期宣告发放的优先股股利。

本期未宣告发放永续债利息。

(2) 稀释每股收益

本期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>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的本期净利润	28,130	31,281
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	626	-
本期用于计算稀释每股收益的净利润	28,756	31,281
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）	3,322	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加 权平均数（百万股）	32,674	29,352
稀释每股收益（人民币元）	0.88	1.07

41 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	5,933	6,112	5,795	5,964
存放中央银行超额存款 准备金	109,334	105,063	106,536	102,311
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	92,323	62,816	87,814	58,326
原始到期日不超过三个月 的拆出资金	12,968	29,090	14,281	29,233
原始到期日不超过三个月 的买入返售金融资产	21,641	2,003	21,641	2,003
合计	242,199	205,084	236,067	197,837

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	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
净利润	29,254	32,411	27,673	30,758
加：信用减值损失	44,735	36,931	44,020	36,423
其他资产减值损失	1	3	1	3
折旧及摊销	1,925	1,734	1,359	1,210
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(12)	(5)	(13)	(5)
公允价值变动收益	(972)	(886)	(1,382)	(652)
汇兑损益	(93)	976	(93)	976
已发行债务证券利息支出	15,962	15,129	15,699	14,930
债权投资及其他债权投资的利息收入	(30,068)	(31,931)	(29,852)	(31,693)
投资收益	(6,893)	(6,809)	(6,983)	(6,754)
递延所得税资产的减少/(增加)	4,042	(470)	4,053	(454)
递延所得税负债的减少	(4)	(4)	-	-
经营性应收项目的增加	(326,124)	(240,484)	(312,651)	(233,086)
经营性应付项目的增加	391,584	202,237	372,197	201,760
经营活动产生的现金流量净额	<u>123,337</u>	<u>8,832</u>	<u>114,028</u>	<u>13,416</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末 余额	242,199	110,044	236,067	107,258
减：现金及现金等价物 期初余额	(205,084)	(187,644)	(197,837)	(183,454)
现金及现金等价物净 增加 / (减少) 额	<u>37,115</u>	<u>(77,600)</u>	<u>38,230</u>	<u>(76,196)</u>

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。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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*

本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2020 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 69.65 亿元，符合完全终止确认条件 (2019 年上半年：人民币 82.59 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2020 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 151.45 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 111.23 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 18.58 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 13.96 亿元)。

*信贷资产转让*

2020 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.11 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2019 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 134.66 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

*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 2020 年 6 月 30 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 565.62 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 595.40 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)
浦银租赁	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	(a)	上海	上海	是	51%	金融业
浦发硅谷		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 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结构化主体中享有的权益的账面价值 / 最大损失敞口列示如下

账面价值	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	351,017	359,823
资金信托及资产管理计划	58,948	60,531
他行理财产品	149	90
资产支持证券	36	-
其他	7,133	7,034
债权投资		
资金信托及资产管理计划	354,357	368,384
资产支持证券	408	1,361
其他债权投资		
资金信托及资产管理计划	114,165	147
资产支持证券	8,643	9,093
其他权益工具投资		
基金投资	796	811

资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。基金投资、他行理财产品和其他投资的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

## 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 2020 年 6 月 30 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 2020 年 6 月 30 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 14,989.52 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 14,470.50 亿元)。

于 2020 年上半年，本集团无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的融资交易 (2019 年上半年平均敞口: 人民币 0.63 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 2020 年 6 月 30 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 4,998.54 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 5,605.21 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 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 3,604.73 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 3,903.04 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 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 1,087.50 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1,110.19 亿元)。

### 3 本集团于本期发起但于 2020 年 6 月 30 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 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大。

本集团无于 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2020 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大。

## 八 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间

	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	47,010	18,062	6,318	8,144	8,972	4,752	2,322	5,827	-	101,407
利息收入	120,182	66,049	21,051	26,105	25,033	17,943	7,311	5,939	(151,406)	138,207
其中：外部利息收入	50,392	27,931	10,546	12,491	15,683	11,311	4,432	5,421	-	138,207
分部间利息收入	69,790	38,118	10,505	13,614	9,350	6,632	2,879	518	(151,406)	-
利息支出	(103,547)	(49,165)	(15,917)	(19,075)	(16,558)	(13,776)	(5,331)	(4,369)	151,406	(76,332)
其中：外部利息支出	(34,710)	(16,401)	(5,046)	(7,074)	(4,548)	(2,847)	(1,773)	(3,933)	-	(76,332)
分部间利息支出	(68,837)	(32,764)	(10,871)	(12,001)	(12,010)	(10,929)	(3,558)	(436)	151,406	-
手续费及佣金净收入	19,266	925	879	727	240	351	305	2,481	-	25,174
投资损益	10,022	266	252	311	202	177	31	1,034	-	12,295
其他收益	16	18	32	7	3	52	2	124	-	254
公允价值变动收益	1,381	(76)	(7)	3	36	(8)	(8)	(349)	-	972
汇兑损益	(375)	15	28	41	12	11	9	30	-	(229)
其他业务收入	65	14	2	25	5	2	3	938	-	1,054
资产处置收益	-	16	(2)	-	(1)	-	-	(1)	-	12
二、营业支出	(25,082)	(7,304)	(2,767)	(4,677)	(8,295)	(14,138)	(2,262)	(3,303)	-	(67,828)
税金及附加	(187)	(243)	(91)	(111)	(137)	(106)	(38)	(39)	-	(952)
业务及管理费	(6,115)	(4,974)	(1,518)	(2,377)	(2,152)	(1,903)	(849)	(1,700)	-	(21,588)
信用减值损失	(18,781)	(2,074)	(1,156)	(2,175)	(6,005)	(12,128)	(1,374)	(1,042)	-	(44,735)
其他资产减值损失	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
其他业务成本	1	(13)	(2)	(13)	(1)	(1)	(1)	(522)	-	(552)
三、营业利润/(亏损)	21,928	10,758	3,551	3,467	677	(9,386)	60	2,524	-	33,579
加：营业外收入	16	15	-	1	-	3	2	4	-	41
减：营业外支出	(21)	(11)	(1)	(7)	(3)	(4)	(1)	(6)	-	(54)
四、分部利润/(亏损)总额	<u>21,923</u>	<u>10,762</u>	<u>3,550</u>	<u>3,461</u>	<u>674</u>	<u>(9,387)</u>	<u>61</u>	<u>2,522</u>	<u>-</u>	<u>33,566</u>

	2020 年 6 月 30 日									
	<u>总行</u>	<u>长三角地区</u>	<u>珠三角及 海西地区</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>中部地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>境外及 附属机构</u>	<u>地区间抵销</u>	<u>合计</u>
发放贷款和垫款	538,851	1,164,297	448,783	534,262	595,453	502,221	184,111	113,257	(1,511)	4,079,724
分部资产总额	<u>3,470,455</u>	<u>2,007,660</u>	<u>588,356</u>	<u>874,937</u>	<u>682,096</u>	<u>567,116</u>	<u>232,083</u>	<u>353,885</u>	<u>(1,255,487)</u>	<u>7,521,101</u>
吸收存款	125,457	1,665,107	507,707	706,810	517,561	345,806	195,884	120,438	(2,966)	4,181,804
分部负债总额	<u>2,926,571</u>	<u>1,996,868</u>	<u>584,686</u>	<u>871,296</u>	<u>681,236</u>	<u>576,768</u>	<u>232,014</u>	<u>334,974</u>	<u>(1,255,487)</u>	<u>6,948,926</u>
分部资产负债净头寸	<u>543,884</u>	<u>10,792</u>	<u>3,670</u>	<u>3,641</u>	<u>860</u>	<u>(9,652)</u>	<u>69</u>	<u>18,911</u>	<u>-</u>	<u>572,175</u>

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间

	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	42,984	20,865	5,575	7,603	8,100	5,512	2,479	4,481	-	97,599
利息收入	123,620	67,939	19,302	25,355	22,327	18,137	7,600	5,426	(149,609)	140,097
其中：外部利息收入	57,301	31,176	8,538	10,543	12,262	11,051	4,378	4,848	-	140,097
分部间利息收入	66,319	36,763	10,764	14,812	10,065	7,086	3,222	578	(149,609)	-
利息支出	(105,078)	(47,781)	(14,893)	(19,027)	(15,215)	(13,290)	(5,561)	(4,597)	149,609	(75,833)
其中：外部利息支出	(31,745)	(16,362)	(5,511)	(8,008)	(4,966)	(3,090)	(2,046)	(4,105)	-	(75,833)
分部间利息支出	(73,333)	(31,419)	(9,382)	(11,019)	(10,249)	(10,200)	(3,515)	(492)	149,609	-
手续费及佣金净收入	16,665	342	984	899	769	513	340	2,178	-	22,690
投资损益	6,715	706	146	310	194	96	58	394	-	8,619
其他收益	6	9	1	13	2	25	4	116	-	176
公允价值变动收益	420	32	6	(1)	7	14	27	381	-	886
汇兑损益	528	(400)	27	44	12	13	10	(16)	-	218
其他业务收入	108	13	3	11	4	2	1	599	-	741
资产处置收益	-	5	(1)	(1)	-	2	-	-	-	5
二、营业支出	(21,608)	(8,134)	(2,340)	(10,717)	(5,809)	(4,764)	(3,572)	(2,385)	-	(59,329)
税金及附加	(217)	(258)	(76)	(93)	(108)	(99)	(38)	(34)	-	(923)
业务及管理费	(5,442)	(5,042)	(1,778)	(2,253)	(2,135)	(1,919)	(877)	(1,550)	-	(20,996)
信用减值损失	(15,926)	(2,736)	(484)	(8,328)	(3,565)	(2,744)	(2,656)	(492)	-	(36,931)
其他资产减值损失	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	(3)
其他业务成本	(23)	(95)	(2)	(43)	(1)	(2)	(1)	(309)	-	(476)
三、营业利润/(亏损)	21,376	12,731	3,235	(3,114)	2,291	748	(1,093)	2,096	-	38,270
加：营业外收入	6	4	2	4	4	2	1	1	-	24
减：营业外支出	(7)	(22)	(6)	(11)	(4)	(1)	(1)	(24)	-	(76)
四、分部利润/(亏损)总额	21,375	12,713	3,231	(3,121)	2,291	749	(1,093)	2,073	-	38,218

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>

## 九 或有事项及承诺

### 1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	534,616	473,598
开出信用证	158,958	162,473
开出保函	100,037	88,940
信用卡及贷款承诺	515,496	457,683
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,309,107</u>	<u>1,182,694</u>

### 2 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2020 年 6 月 30 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 38.67 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 44.01 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	2,697	2,745
一年至两年	2,096	2,021
两年至三年	1,532	1,513
三年以上	2,546	2,964
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>8,871</u>	<u>9,243</u>

#### 4 资本性承诺

截至 2020 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 91.50 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 74.18 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 29.88 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 42.85 亿元)。

#### 5 诉讼事项

于 2020 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 156 笔，涉及金额约人民币 17.34 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 88 笔，涉及金额约人民币 1.90 亿元，预计赔付可能性均不大，因此期末无重大预计负债 (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，因此年末无重大预计负债)。

#### 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 2020 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,243.20 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1,372.21 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 2020 年 6 月 30 日和 2019 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

### 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部分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>
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	-	56	53	1	110	0.08%
利息支出	(335)	(19)	(543)	(121)	(1)	(1,019)	1.33%
手续费及佣金收入	-	94	8	17	-	119	0.39%
投资损益	-	67	-	(17)	-	50	0.41%
公允价值变动损益	-	-	-	153	-	153	15.74%
汇兑损益	-	-	8	2	-	10	4.37%
业务及管理费	(4)	-	(114)	-	-	(118)	0.55%
其他综合收益	-	-	-	24	-	24	4.66%

	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 2020 年 6 月 30 日							
主要往来款项的余额如下:							
拆出资金	-	-	2,589	-	-	2,589	1.16%
发放贷款和垫款	-	-	1,067	4,305	26	5,398	0.13%
衍生金融资产	-	-	-	1,520	-	1,520	2.60%
金融投资:							
- 债权投资	-	-	-	40	-	40	0.00%
- 其他债权投资	-	-	-	3,242	-	3,242	0.48%
长期股权投资	-	2,355	-	-	-	2,355	100.00%
同业及其他金融机构							
存放款项	-	(1,270)	(40,267)	(8,096)	-	(49,633)	6.06%
衍生金融负债	-	-	-	(1,276)	-	(1,276)	2.23%
吸收存款	(8,740)	(3,636)	(24,874)	(11,952)	(26)	(49,228)	1.18%

于 2020 年 6 月 30 日  
重大表外项目如下:

开出保函	-	-	2,042	-	-	2,042	2.04%
开出信用证	-	-	44	-	-	44	0.03%
信用卡承诺	-	-	-	-	24	24	0.01%

注 1: 于 2020 年 6 月 30 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 540,200 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2020 年 6 月 30 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 11.16% 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。

	<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>
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下:							
利息收入	-	-	71	20	1	92	0.07%
利息支出	(58)	(6)	(785)	(42)	(1)	(892)	1.18%
手续费及佣金收入	-	5	15	10	-	30	0.11%
投资损益	-	90	-	-	-	90	1.04%
公允价值变动收益	-	-	-	(1)	-	(1)	0.11%
汇兑损益	-	-	-	5	-	5	2.29%
业务及管理费	(9)	-	(160)	-	-	(169)	0.80%
其他综合收益	-	-	-	26	-	26	13.33%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2019 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下:							
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	-	-	-	916	-	916	0.18%
-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%
开出信用证	-	6	44	-	-	50	0.03%
信用卡承诺	-	-	-	-	24	24	0.01%

注 (1): 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 808,200 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2): 于 2019 年 12 月 31 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 14.66% 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。

## 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：

期末余额：	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	268	257
拆出资金	5,338	5,527
发放贷款和垫款	1,511	1,565
同业及其他金融机构存放款项	8,401	8,076
吸收存款	2,966	4,580
其他	45	26
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放同业及其他金融机构款项利息收入	3	3
拆出资金利息收入	44	49
发放贷款和垫款利息收入	26	87
同业及其他金融机构存放款项利息支出	125	149
吸收存款利息支出	56	50
手续费及佣金收入	18	60
手续费及佣金支出	52	57
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：

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>7</u>

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期间获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

## 8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

## 十二 金融风险管理

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

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

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

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

### 1 信用风险

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

#### (1) 信用风险管理

##### (i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	92% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券 (含金融机构)	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

管理层基于最新的外部估价评估抵质押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或同等评级机构为标准）在 **BBB-**或以上。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **AA** 或以上，短期债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **A-1**。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行额度限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。承兑汇票、信用证和开出保函等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

受托管理信托计划的信用风险主要表现为，在交易过程中交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产或固有财产遭受潜在损失的可能性。本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上，通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式，综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险，分散、转移融资主体的信用风险，尽力降低信用风险敞口。

(2) 信用风险衡量

本集团根据《贷款风险分类指引》(银监发[2007] 54 号) 制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

### (3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

#### 信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息（例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类）都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照企业会计准则相关要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

#### 阶段划分

##### *信用风险显著增加*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 **B** 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 **8-10** 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准:

对于企业贷款和金融投资,如果借款人在风险监控清单上和 / 或该工具满足以下一个或多个标准:

- 信用利差显着上升
- 借款人出现业务、财务和/或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象,例如应付账款 / 贷款还款的延期

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

*违约和已发生信用减值*

当金融资产发生减值时,本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时,本集团将该金融资产界定为已发生信用减值:

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准,表明交易对手发生重大财务困难,示例包括:

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产,且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约损失率及违约风险敞口的模型建立。

## 对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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信用承诺

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。

	2020 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	458,517	-	-	458,517
存放同业及其他金融机构款项	130,511	-	-	130,511
拆出资金	222,822	-	-	222,822
买入返售金融资产	21,601	-	-	21,601
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	3,628,778	104,797	26,120	3,759,695
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	307,743	148	431	308,322
金融投资				
-债权投资	1,087,302	3,884	2,631	1,093,817
-其他债权投资	675,928	944	789	677,661
其他金融资产	137,613	3,355	636	141,604
合计	<u>6,670,815</u>	<u>113,128</u>	<u>30,607</u>	<u>6,814,550</u>

	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>

	2020 年 6 月 30 日	2019 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	532,105	471,274
开出信用证	158,667	162,001
开出保函	98,619	87,542
信用卡及贷款承诺	512,787	455,179
合计	1,302,178	1,175,996

(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 2020 年 6 月 30 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 928.12 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 839.99 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 449.37 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 305.51 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。

	2020 年 6 月 30 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
人民币				
中长期债券：				
AAA	14,073	319,803	171,190	505,066
AA+到 AA-	161	14,643	6,065	20,869
A+到 A-	246	-	441	687
短期债券：				
A-1	7,854	-	247	8,101
未评级	94,111	755,387	419,593	1,269,091
	116,445	1,089,833	597,536	1,803,814

2020 年 6 月 30 日				
外币	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
AAA	-	-	2,101	2,101
AA+到 AA-	64	-	1,418	1,482
A+及 A+以下	1,180	2,279	32,794	36,253
未评级	3,997	1,705	43,812	49,514
	<u>5,241</u>	<u>3,984</u>	<u>80,125</u>	<u>89,350</u>

2019 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	14,096	398,495	146,716	559,307
AA+到 AA-	442	23,730	5,135	29,307
A+到 A-	-	-	187	187
短期债券：				
A-1	2,126	-	966	3,092
未评级	111,284	651,488	274,233	1,037,005
	<u>127,948</u>	<u>1,073,713</u>	<u>427,237</u>	<u>1,628,898</u>

2019 年 12 月 31 日				
外币	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
AAA	1,819	31	324	2,174
AA+到 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>

## 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：

	2020 年 6 月 30 日				本外币合计 折合人民币
	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	
现金及存放中央银行 款项	452,685	8,955	2,491	319	464,450
存放同业及其他金融 机构款项	48,144	66,126	3,868	12,373	130,511
拆出资金	163,284	47,294	10,448	1,796	222,822
衍生金融资产	58,258	201	37	10	58,506
买入返售金融资产	21,601	-	-	-	21,601
发放贷款和垫款	3,903,394	134,377	28,999	12,954	4,079,724
金融投资：					
交易性金融资产	489,307	7,980	280	-	497,567
债权投资	1,089,833	2,790	1,127	67	1,093,817
其他债权投资	597,536	72,765	3,731	3,629	677,661
其他权益工具投资	5,826	-	-	-	5,826
其他金融资产	132,635	7,809	1,138	22	141,604
<b>金融资产总额</b>	<b>6,962,503</b>	<b>348,297</b>	<b>52,119</b>	<b>31,170</b>	<b>7,394,089</b>
向中央银行借款	244,342	-	-	-	244,342
同业及其他金融机构存 放款项	781,793	22,398	6,649	8,171	819,011
拆入资金	72,444	76,169	12,600	4,719	165,932
交易性金融负债	42,462	11,601	-	-	54,063
衍生金融负债	55,843	1,233	15	11	57,102
卖出回购金融资产款	231,451	9,147	-	-	240,598
吸收存款	3,925,967	228,378	19,170	8,289	4,181,804
已发行债务证券	1,039,866	39,675	368	-	1,079,909
其他金融负债	35,990	458	1	-	36,449
<b>金融负债总额</b>	<b>6,430,158</b>	<b>389,059</b>	<b>38,803</b>	<b>21,190</b>	<b>6,879,210</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>532,345</b>	<b>(40,762)</b>	<b>13,316</b>	<b>9,980</b>	<b>514,879</b>
货币衍生合约	(23,767)	46,098	(11,642)	(10,550)	139
信用承诺	1,232,973	54,125	8,391	6,689	1,302,178

	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	本外币合计 折合人民币
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

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	2020 年 6 月 30 日		2019 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	(40)	40	(54)	54
其他外币对人民币	(8)	8	(61)	61

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是源于银行账户利率风险。银行账户利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账户经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立较为完善的银行账户利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账户利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账户利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账户利率风险偏好，制定适当的银行账户利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行总行资产负债管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行总行审计部负责对银行账户利率风险独立开展内部审计。

本集团主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对利率风险进行计量、监测。报告期内，本行秉承中性审慎的银行账户利率风险偏好，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势及贷款市场报价利率（以下简称“LPR”）改革的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团根据中国人民银行相关规定推进 LPR 定价，并通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标的方向调整，顺周期操作，保持利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行；同时，本集团结合 LPR 改革，加强对银行账户利率风险对冲工具的研究，丰富表外衍生工具对利率风险敞口的对冲工具建设。

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。

	2020 年 6 月 30 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	449,568	-	-	-	-	14,882	464,450
存放同业及其他金融机构款项	94,572	10,734	24,655	-	-	550	130,511
拆出资金	40,042	40,781	106,826	33,662	-	1,511	222,822
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,506	58,506
买入返售金融资产	21,600	-	-	-	-	1	21,601
发放贷款和垫款 (注)	645,785	462,419	2,703,475	207,172	46,869	14,004	4,079,724
金融投资 (注):							
交易性金融资产	9,656	5,956	8,948	62,939	23,877	386,191	497,567
债权投资	37,619	59,465	192,892	501,203	286,895	15,743	1,093,817
其他债权投资	29,980	31,200	125,537	301,058	181,055	8,831	677,661
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,826	5,826
其他金融资产	24,129	2,971	51,443	-	-	63,061	141,604
<b>金融资产总额</b>	<b>1,352,951</b>	<b>613,526</b>	<b>3,213,776</b>	<b>1,106,034</b>	<b>538,696</b>	<b>569,106</b>	<b>7,394,089</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	29,900	64,235	145,100	-	-	5,107	244,342
同业及其他金融机构存放款项	413,081	147,648	255,626	-	-	2,656	819,011
拆入资金	78,870	40,391	40,518	5,174	321	658	165,932
交易性金融负债	-	-	-	-	-	54,063	54,063
衍生金融负债	-	-	-	-	-	57,102	57,102
卖出回购金融资产款	143,572	73,248	23,669	-	-	109	240,598
吸收存款	2,474,874	416,626	635,943	615,103	1	39,257	4,181,804
已发行债务证券	112,142	271,066	407,750	134,212	148,592	6,147	1,079,909
其他金融负债	3,675	-	423	-	-	32,351	36,449
<b>金融负债总额</b>	<b>3,256,114</b>	<b>1,013,214</b>	<b>1,509,029</b>	<b>754,489</b>	<b>148,914</b>	<b>197,450</b>	<b>6,879,210</b>
<b>净额</b>	<b>(1,903,163)</b>	<b>(399,688)</b>	<b>1,704,747</b>	<b>351,545</b>	<b>389,782</b>	<b>371,656</b>	<b>514,879</b>

	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>

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

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。

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	2,274	(2,274)	(2,112)	2,112
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	18,068	(16,765)	14,327	(13,392)

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。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；本行资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团层面流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性和定量分析等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

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本集团金融工具的未贴现合同现金流。

	2020 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	115,960	-	-	-	-	-	348,490	464,450
存放同业及其他金融机构款项	83,989	21,686	25,322	-	-	-	-	130,997
拆出资金	-	69,547	121,536	35,586	-	-	-	226,669
买入返售金融资产	-	21,602	-	-	-	-	-	21,602
发放贷款和垫款	-	904,806	1,611,460	1,199,827	1,306,261	93,371	-	5,115,725
金融投资：								
交易性金融资产	381,262	15,601	10,947	69,679	26,293	3,678	4,929	512,389
债权投资	-	102,457	221,645	595,077	338,362	7,962	-	1,265,503
其他债权投资	-	52,505	139,738	357,949	220,404	961	-	771,557
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	5,826	5,826
其他金融资产	64,284	6,057	15,877	39,437	9,116	3,144	19,210	157,125
金融资产总额	645,495	1,194,261	2,146,525	2,297,555	1,900,436	109,116	378,455	8,671,843
负债								
向中央银行借款	-	97,264	149,794	-	-	-	-	247,058
同业及其他金融机构存放款项	357,129	205,783	260,304	-	-	-	-	823,216
拆入资金	-	120,326	40,713	5,557	402	-	-	166,998
交易性金融负债	52,572	205	607	-	679	-	-	54,063
卖出回购金融资产款	-	217,197	23,855	-	-	-	-	241,052
吸收存款	1,787,761	1,114,102	651,633	695,682	2	-	-	4,249,180
已发行债务证券	-	384,724	407,894	175,646	164,013	-	-	1,132,277
其他金融负债	27,776	4,345	1,345	2,583	400	-	-	36,449
金融负债总额	2,225,238	2,143,946	1,536,145	879,468	165,496	-	-	6,950,293
净额	(1,579,743)	(949,685)	610,380	1,418,087	1,734,940	109,116	378,455	1,721,550
衍生金融工具								
-流入	-	218,213	227,300	64,067	62	-	-	509,642
-流出	-	215,912	227,711	64,312	222	-	-	508,157
衍生金融工具净额	-	2,301	(411)	(245)	(160)	-	-	1,485
信用承诺	456,050	246,064	567,540	38,312	1,141	-	-	1,309,107

	2019 年 12 月 31 日							
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	113,420	-	-	-	-	-	364,433	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	-	923,781	1,526,946	1,123,540	1,196,731	62,353	-	4,833,351
<b>金融投资：</b>								
交易性金融资产	386,666	12,683	41,829	78,364	26,497	4,293	5,142	555,474
债权投资	-	88,640	220,592	604,506	313,863	7,270	-	1,234,871
其他债权投资	-	40,423	70,902	318,657	160,972	244	-	591,198
其他权益工具投资	5,794	-	-	-	-	-	-	5,794
其他金融资产	46,515	4,666	14,046	36,721	4,485	2,611	12,353	121,397
<b>金融资产总额</b>	<b>611,041</b>	<b>1,159,168</b>	<b>1,990,056</b>	<b>2,185,107</b>	<b>1,702,548</b>	<b>76,771</b>	<b>381,928</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	21,393	-	114	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>1,933,373</b>	<b>2,135,484</b>	<b>1,581,156</b>	<b>684,828</b>	<b>167,565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,502,406</b>
<b>净额</b>	<b>(1,322,332)</b>	<b>(976,316)</b>	<b>408,900</b>	<b>1,500,279</b>	<b>1,534,983</b>	<b>76,771</b>	<b>381,928</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>(1,336)</b>	<b>(1,893)</b>	<b>161</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,123)</b>
<b>信用承诺</b>	<b>432,004</b>	<b>277,360</b>	<b>424,134</b>	<b>48,272</b>	<b>924</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,182,694</b>



(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

	2020 年 6 月 30 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	349,781	-	2,984	352,765
-债券投资	2,953	63,849	403	67,205
-资金信托及 资产管理计划	-	19,385	44,175	63,560
-股权投资	2,750	-	1,300	4,050
-同业存单	-	2,665	-	2,665
-他行理财产品	-	-	149	149
-资产支持证券	-	40	-	40
-其他投资	-	-	7,133	7,133
其他债权投资				
-债券投资	46,412	498,475	-	544,887
-同业存单	-	8,075	-	8,075
-资产支持证券	-	8,638	-	8,638
-资金信托及 资产管理计划	-	113,719	2,342	116,061
其他权益工具投资				
-股权投资	338	-	4,692	5,030
-基金投资	-	-	796	796
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	-	305,763	-	305,763
-贸易融资	-	2,559	-	2,559
以公允价值计量且其变 动计入当期损益				
-贴现	-	10,776	-	10,776
-贸易融资	-	931	-	931
衍生金融资产	-	58,506	-	58,506
<b>金融资产合计</b>	<b>402,234</b>	<b>1,093,381</b>	<b>63,974</b>	<b>1,559,589</b>
衍生金融负债	-	57,102	-	57,102
交易性金融负债				
-与贵金属相关的金 融负债	37,570	5,446	-	43,016
-合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	9,557	194	1,296	11,047
<b>金融负债合计</b>	<b>47,127</b>	<b>62,742</b>	<b>1,296</b>	<b>111,165</b>

	2019 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	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>

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
2020 年 1 月 1 日	59,675	2,481	5,397	(1,857)	65,696
购入	1,898	612	530	(915)	2,125
出售或结算	(6,462)	(1,045)	(31)	1,565	(5,973)
计入损益的利得或 损失	1,033	266	31	(89)	1,241
计入其他综合收益的 利得或损失	-	28	(439)	-	(411)
2020 年 6 月 30 日	<u>56,144</u>	<u>2,342</u>	<u>5,488</u>	<u>(1,296)</u>	<u>62,678</u>
2020 年 6 月 30 日 仍持有的金融工具 计入 2020 年上半年 损益的未实现利得 或损失	<u>216</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(39)</u>	<u>177</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
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>

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：

	2020 年 6 月 30 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	43,369	收益法	贴现率
	806	参考最近 交易	不适用
-基金投资	2,984	参考最近 交易	不适用
-股权投资	1,300	收益法	贴现率
-债券投资	403	收益法	贴现率
-他行理财产品	149	收益法	贴现率
-其他投资	7,133	注 1	注 1
	<u>56,144</u>		
其他债权投资			
-资金信托及资产管理计划	<u>2,342</u>	收益法	贴现率
其他权益工具投资			
-股权投资	1,679	参考最近 交易	不适用
	2,887	市场法	流动性折扣 市净率
	126	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
	33	市场法	流动性折扣 市净率
	<u>5,488</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>1,296</u>	注 2	注 2

	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

注 1: 其他投资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 2020 年 6 月 30 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>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	496,324	485,260
一级资本净额	556,659	545,555
资本净额	672,899	655,695
风险加权资产总额	<u>5,203,661</u>	<u>4,731,354</u>
核心一级资本充足率	9.54%	10.26%
一级资本充足率	10.70%	11.53%
资本充足率	<u>12.93%</u>	<u>13.86%</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：

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
金融投资		
-债券投资	458,891	473,443
-其他	250	250
发放贷款及垫款		
-票据贴现	114,670	90,791
-其他	816	414
	<u>574,627</u>	<u>564,898</u>
合计	<u>574,627</u>	<u>564,898</u>

### 十四 资产负债表日后事项

#### *理财子公司设立情况*

本行股东大会于 2018 年 9 月 28 日召开会议，审议通过了《关于设立资产管理子公司的议案》，拟以自有资金出资发起设立全资子公司浦银理财有限责任公司。2020 年 8 月 4 日，中国银保监会正式批准本行筹建浦银理财有限责任公司。筹建工作完成后，本行将按照有关规定和程序向中国银保监会提出开业申请。

### 十五 比较数据

为与本期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:

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
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	28,130	31,281
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.96	1.07
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.88	1.07
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	27,972	31,211
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.95	1.06
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.88	1.06

## 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:

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的加权净资产	508,267	453,956
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	28,130	31,281
- 加权平均净资产收益率	5.53%	6.89%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	27,972	31,211
- 加权平均净资产收益率	5.50%	6.88%

### 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:

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
非流动资产处置损益	12	5
政府补助	254	176
其他营业外净支出	(13)	(52)
非经常性损益的所得税影响数	(63)	(36)
合计	<u>190</u>	<u>93</u>
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	158	70
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>32</u>	<u>23</u>

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

---

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
简明中期财务报表

---

## 审阅报告

**致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：**  
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

### 引言

我们审阅了后附第 1 页至第 96 页的上海浦东发展银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (以下合称“贵集团”) 的简明中期财务报表, 包括 2020 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表, 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间的简明合并利润表、简明合并综合收益表、简明合并股东权益变动表和简明合并现金流量表, 以及主要财务报表附注。按照国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的要求编制及列报上述简明中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述简明中期财务报表出具审阅报告。

### 审阅工作范围

我们按照国际审计和鉴证准则理事会颁布的《国际审阅准则第 2410 号 - 独立审计师对企业中期财务信息执行审阅》的规定执行了审阅工作。简明中期财务报表审阅工作主要包括向主要负责财务和会计事务的人员进行查询, 执行分析性程序及其他审阅程序。由于审阅的范围远小于按照国际审计准则进行审计的范围, 所以不能保证我们会注意到在审计中可能会被发现的所有重大事项。因此, 我们不会发表审计意见。

### 结论

根据我们的审阅, 我们没有注意到任何事项使我们相信贵集团上述简明中期财务报表没有在所有重大方面按照《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)  
中国 北京

2020 年 8 月 27 日

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并利润表  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (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	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		138,207	140,097
利息支出		<u>(76,332)</u>	<u>(75,833)</u>
利息净收入	三、1	61,875	64,264
手续费及佣金收入		30,483	27,515
手续费及佣金支出		<u>(5,309)</u>	<u>(4,825)</u>
手续费及佣金净收入	三、2	25,174	22,690
净交易损益	三、3	10,137	8,394
金融投资净损益	三、4	2,834	1,239
其他营业收入		1,365	949
营业费用	三、5	(23,109)	(22,493)
资产减值损失	三、6	(44,736)	(36,934)
联营企业及合营企业投资净损益		<u>67</u>	<u>90</u>
税前利润		33,607	38,199
所得税费用	三、7	<u>(4,322)</u>	<u>(5,802)</u>
净利润		<u>29,285</u>	<u>32,397</u>
净利润归属于：			
母公司股东		28,955	32,090
非控制性权益所有者		330	307
母公司普通股股东享有的：			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	<u>0.96</u>	<u>1.07</u>
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	<u>0.88</u>	<u>1.07</u>

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并综合收益表  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (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	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润		29,285	32,397
其他综合收益	三、33		
以后将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量及其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		670	137
以公允价值计量及其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		299	1
现金流量套期储备		(8)	(2)
外币财务报表折算差异		(73)	(144)
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(373)	203
其他综合收益，税后		515	195
综合收益合计		29,800	32,592
综合收益总额归属于：			
母公司股东		29,469	32,285
非控制性权益所有者		331	307

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并财务状况表  
 2020年6月30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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	三、9	464,450	477,853
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	353,333	276,362
贵金属		26,398	30,870
衍生金融资产	三、11	58,506	38,719
买入返售金融资产	三、12	21,601	2,873
发放贷款和垫款	三、13	4,079,724	3,878,191
金融投资：	三、14		
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资		497,567	505,318
-以摊余成本计量的金融投资		1,093,817	1,074,927
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		683,487	503,302
投资联营企业及合营企业	三、15	2,355	2,049
固定资产	三、16	31,418	30,383
无形资产	三、17	10,186	10,357
商誉	三、18	6,981	6,981
递延所得税资产	三、19	41,430	45,709
其他资产	三、20	157,122	129,404
资产总计		<u>7,528,375</u>	<u>7,013,298</u>

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并财务状况表 (续)  
 2020年6月30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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>			
向中央银行借款		244,342	233,423
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、21	984,943	1,163,369
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	三、22	54,063	23,295
衍生金融负债	三、11	57,102	41,503
卖出回购金融资产款	三、23	240,598	227,583
吸收存款	三、24	4,181,804	3,661,842
应交所得税		15,211	23,240
已发行债务证券	三、25	1,079,909	1,003,502
递延所得税负债	三、19	630	634
预计负债	三、26	7,129	6,698
其他负债	三、27	90,970	67,690
负债总计		6,956,701	6,452,779

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并财务状况表 (续)  
 2020年6月30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	
		2020年 6月30日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>			
股本	三、28	29,352	29,352
其他权益工具	三、29	62,698	62,698
资本公积	三、30	81,760	81,760
盈余公积	三、31	142,739	125,805
一般风险准备	三、32	79,510	76,249
其他储备	三、33	7,781	7,267
未分配利润	三、34	160,521	170,197
归属于母公司股东权益合计		564,361	553,328
非控制性权益		7,313	7,191
股东权益总计		<u>571,674</u>	<u>560,519</u>
负债及股东权益总计		<u>7,528,375</u>	<u>7,013,298</u>

本财务报表已于2020年8月27日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 郑杨      行长: 潘卫东      财务总监: 王新浩      会计机构负责人: 潘培东

刊载于第12页至第96页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并股东权益变动表 (未经审计)  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2020 年 1 月 1 日余额	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,197	553,328	7,191	560,519
净利润	-	-	-	-	-	-	28,955	28,955	330	29,285
其他综合收益	-	-	-	-	-	514	-	514	1	515
综合收益合计	-	-	-	-	-	514	28,955	29,469	331	29,800
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	16,934	3,261	-	(20,195)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(17,611)	(17,611)	-	(17,611)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)
2020 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>62,698</u>	<u>81,760</u>	<u>142,739</u>	<u>79,510</u>	<u>7,781</u>	<u>160,521</u>	<u>564,361</u>	<u>7,313</u>	<u>571,674</u>

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并股东权益变动表 (未经审计)  
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2019 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	139,815	471,169	6,805	477,974
净利润	-	-	-	-	-	-	32,090	32,090	307	32,397
其他综合收益	-	-	-	-	-	195	-	195	-	195
综合收益合计	-	-	-	-	-	195	32,090	32,285	307	32,592
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	16,088	179	-	(16,267)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)	-	(10,273)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(218)	(218)
2019 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>29,920</u>	<u>81,760</u>	<u>125,805</u>	<u>76,125</u>	<u>4,854</u>	<u>144,540</u>	<u>492,356</u>	<u>6,894</u>	<u>499,250</u>

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并股东权益变动表 (经审计)  
 2019 年度  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2019 年 1 月 1 日余额	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	139,815	471,169	6,805	477,974
净利润	-	-	-	-	-	-	58,771	58,771	609	59,380
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,608	-	2,608	1	2,609
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,608	58,771	61,379	610	61,989
发行永续债	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
发行可转换公司债券所增加的权益	-	2,782	-	-	-	-	-	2,782	-	2,782
子公司增资导致非控制性权益变动	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	16,088	303	-	(16,391)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,273)	(10,273)	-	(10,273)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)	(248)
2019 年 12 月 31 日余额	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,197	553,328	7,191	560,519

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并现金流量表  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流</b>		
税前利润	33,607	38,199
调整:		
折旧及摊销	3,265	2,960
资产减值损失	44,736	36,934
筹资活动产生的利息支出	16,121	15,278
金融投资业务利息收入	(30,068)	(31,931)
处置固定资产净损益	(12)	(5)
联营企业及合营企业投资净收益	(67)	(90)
衍生金融工具未实现净损益	(3,734)	448
金融投资净损益	(2,834)	(1,239)
净交易损益	(1,320)	(5,838)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	(3)	-
<b>经营性资产的净变动:</b>		
存放中央银行法定存款准备金	15,943	(10,010)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(62,116)	(50,858)
为交易目的而持有的金融资产	(11,218)	(14,853)
买入返售金融资产	857	9,901
发放贷款和垫款	(243,151)	(202,703)
其他经营性资产	(26,434)	28,037

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并现金流量表 (续)  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流 (续)</b>		
<b>经营性负债的净变动:</b>		
向中央银行借款	8,546	(25,833)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(178,630)	(171,701)
卖出回购金融资产款	13,016	8,462
吸收存款	514,694	444,213
其他经营性负债	42,091	(51,268)
	133,289	18,103
所得税前经营活动产生的净现金流		
支付所得税	(8,303)	(7,840)
	124,986	10,263
经营活动产生的净现金流	124,986	10,263
<b>投资活动产生的现金流</b>		
收回投资收到的现金	922,207	1,308,990
收到的投资收益	58,649	39,245
处置固定资产所收到的现金	79	13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金	(3,077)	(3,270)
投资支付的现金	(1,124,424)	(1,460,257)
	(146,566)	(115,279)
投资活动使用的净现金流	(146,566)	(115,279)

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 简明合并现金流量表 (续)  
 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
<b>筹资活动产生的现金流</b>		
发行债券与同业存单收到的现金	587,775	562,417
偿还债务支付的现金	(512,638)	(509,472)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(15,768)	(24,186)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,649)	(1,431)
	57,720	27,328
筹资活动产生的净现金流	57,720	27,328
汇率变动对现金及现金等价物的影响	975	88
	37,115	(77,600)
现金及现金等价物净增加 / (减少)	37,115	(77,600)
期初现金及现金等价物余额	205,084	187,644
期末现金及现金等价物余额	242,199	110,044
<b>经营活动的现金流量包括:</b>		
收到的利息	110,663	111,830
支付的利息	(52,525)	(56,100)
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>现金及现金等价物的组成:</b>		
库存现金	5,933	6,112
存放中央银行超额存款准备金	109,334	105,063
原始到期日不超过三个月的存放和 拆放同业款项	105,291	91,906
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	21,641	2,003
	242,199	205,084
合计	242,199	205,084

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本简明中期财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
简明中期财务报表附注  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 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。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注三、37.(1)。

二 编制基础及会计政策

编制基础

本简明中期财务报表是根据国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第 34 号—中期财务报告》的要求编制的。

本简明中期财务报表及其附注不包含在年度财务报表中要求披露的所有财务信息和数据。因此本简明中期财务报表应与本集团截至 2019 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

会计判断和会计估计

管理层在按照《国际会计准则第 34 号—中期财务报告》编制本简明中期财务报表时需要作出判断、估计及假设,而这些判断、估计及假设会对政策的应用及资产及负债、收入及支出的列报金额造成影响。实际结果可能有别于这些估计。

管理层对应用于本集团的政策及估计不明朗因素的主要来源做出的主要判断,与截至 2019 年 12 月 31 日止的年度财务报表内采用的主要判断相同。

## 重要会计政策

除以下会计政策变更外，编制本简明中期财务报表所采用的会计政策与编制本集团截至2019年12月31日止的年度财务报表一致。以下会计政策变更预期也将体现于2020年度财务报表中。本简明中期财务报表采用的经修订的国际财务报告准则的主要影响如下：

### *对《国际财务报告准则第3号——企业合并》的修订——对业务的定义作出澄清*

国际会计准则理事会发布了对《国际财务报告准则第3号》的修订，旨在对业务的定义作出澄清。本次修订新增了执行集中度测试的选择。如果财务报表编制者选择不采用集中度测试，或者测试不通过，则评估应重点关注是否存在实质性过程。本次修订变更的结果是，新的业务定义范围缩小，这可能导致确认为企业合并的交易减少。相关修订可能要求主体进行复杂的评估，以确定一项交易是企业合并还是资产购买。

采用该修订对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

### *对《国际会计准则第1号——财务报表列报》和《国际会计准则第8号——会计政策、会计估计变更和差错》的修订——重要性的定义*

该修订澄清了重要性的定义，并提供了如何应用该定义的指引，在该修订颁布之前这些指引分散在其他多项国际财务报告准则中。此外，定义的相关说明得到了改进，并且该修订确保了所有国际财务报告准则中重要性的定义保持一致。

采用该修订对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

### *对《国际财务报告准则第9号——金融工具》、《国际会计准则第39号——金融工具：分类和计量》和《国际财务报告准则第7号——金融工具：披露》的修订——利率基准改革*

国际会计准则理事会发布了对《国际财务报告准则第9号》、《国际会计准则第39号》和《国际财务报告准则第7号》的修订，旨在解决与正在进行的银行间同业拆借利率改革相关的不确定性。

上述修订对符合套期会计条件的金融工具在银行间同业拆借利率改革完成之前提供了针对性豁免。该修订是强制性的，并适用于所有直接受与银行间同业拆借利率改革相关不确定性影响的套期关系。

采用该修订对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

本集团并未采用任何其他已发布但未生效的国际财务报告准则、解释公告及修订。

三 本财务报表主要项目注释

1 利息净收入

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
<b>利息收入</b>		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	43,838	44,032
- 个人贷款	48,777	48,310
- 票据贴现	5,070	4,886
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	20,722	24,420
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	9,346	7,511
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,137	5,517
存放中央银行款项	2,982	3,110
应收融资租赁款	1,415	1,191
买入返售金融资产	509	953
其他	411	167
	138,207	140,097
小计	138,207	140,097
<b>利息支出</b>		
吸收存款	(39,611)	(36,183)
已发行债务证券	(15,962)	(15,129)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(13,521)	(18,928)
向中央银行借款	(4,200)	(3,255)
卖出回购金融资产款	(2,200)	(2,273)
其他	(838)	(65)
	(76,332)	(75,833)
小计	(76,332)	(75,833)
<b>利息净收入</b>	61,875	64,264

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	15,523	14,627
托管及其他受托业务	7,539	6,786
代理业务	2,549	1,536
投行类业务	2,160	1,811
信用承诺	1,324	1,184
结算与清算业务	460	532
其他	928	1,039
	30,483	27,515
手续费及佣金支出	(5,309)	(4,825)
手续费及佣金净收入	25,174	22,690

3 净交易损益

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	8,908	6,887
非外汇衍生金融工具	2,055	527
被套期债券	532	386
汇兑损益	(229)	218
贵金属	(1,433)	376
其他	304	-
	10,137	8,394
合计	10,137	8,394

4 金融投资净损益

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,547	1,418
以摊余成本计量的金融投资	256	(209)
股息收入	31	30
合计	2,834	1,239

5 营业费用

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
员工费用		
- 短期薪酬	11,162	10,587
- 离职后福利	811	1,148
- 其他长期职工福利	1,637	1,415
小计	13,610	13,150
固定资产及无形资产折旧、摊销	1,414	1,573
使用权资产折旧	1,340	1,226
税金及附加	952	923
电子设备运转及维护费	380	377
租赁负债利息支出	158	142
其他	5,255	5,102
合计	23,109	22,493

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	41,575	35,561
其他	3,161	1,373
	44,736	36,934

7 所得税费用

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	274	6,281
递延所得税费用	4,048	(479)
	4,322	5,802

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团	
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
税前利润	33,607	38,199
按中国法定税率计算的所得税	8,403	9,550
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
	4,322	5,802

## 8 每股收益

### (1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2020 年 6 月 30 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期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	28,955	32,090
减：归属于母公司优先股股东的本期净利润	<u>(825)</u>	<u>(825)</u>
归属于母公司普通股股东的本期净利润	28,130	31,265
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>0.96</u>	<u>1.07</u>

本期累计发放优先股股利人民币 8.25 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期宣告发放的优先股股利。

本期未宣告发放永续债利息。

(2) 稀释每股收益

本期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>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的本期净利润	28,130	31,265
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	626	-
本期用于计算稀释每股收益的净利润	28,756	31,265
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)	3,322	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	32,674	29,352
稀释每股收益 (人民币元)	0.88	1.07

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2020 年	2019 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	库存现金	5,933	6,112
	存放中央银行法定准备金	348,490	364,433
(1)	存放中央银行超额存款准备金	109,334	105,063
	存放中央银行财政存款	520	2,065
	应计利息	173	180
	合计	464,450	477,853

(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。

(2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

10 存放和拆放同业及其他金融机构款项

		本集团	
		2020 年	2019 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	存放境内银行	63,739	56,583
	存放境外银行	64,845	46,075
	存放境内非银行金融机构	1,690	815
	拆放境内银行	16,241	26,260
	拆放境外银行	25,506	15,864
	拆放境内非银行金融机构	160,735	108,621
	拆放境外非银行金融机构	18,976	20,468
	应计利息	2,061	1,958
	减：减值准备	(460)	(282)
	合计	353,333	276,362

11 衍生金融资产

本集团

	2020 年 6 月 30 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	6,250,293	35,320	(35,301)
货币互换合同	1,836,192	8,529	(8,553)
货币及利率类期权合约	1,236,295	3,153	(3,174)
贵金属类衍生合约	209,339	10,374	(8,971)
外汇远期合同	122,790	783	(323)
商品类衍生合约	13,553	342	(503)
被指定为套期工具的衍生产品：			
利率互换合同	15,902	-	(271)
货币互换合同	1,392	5	(6)
合计		58,506	(57,102)

	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)
货币及利率类期权合约	1,162,965	3,013	(2,739)
贵金属类衍生合约	182,064	5,432	(8,110)
外汇远期合同	44,615	589	(394)
商品类衍生合约	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)

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	21,641	2,715
票据	-	145
应计利息	1	14
减：减值准备	(41)	(1)
合计	21,601	2,873

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	3,862,193	3,555,971
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b)	308,322	412,935
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c)	11,707	3,180
小计	4,182,222	3,972,086
应计利息	14,118	14,584
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	(116,502)	(108,359)
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 应计利息	(114)	(120)
小计	(116,616)	(108,479)
发放贷款和垫款净额	4,079,724	3,878,191

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款</b>		
企业贷款		
一般企业贷款	2,086,149	1,847,828
贸易融资	51,325	32,623
贴现	3,560	144
个人贷款		
住房贷款	807,429	730,260
信用卡及透支	393,831	421,535
经营贷款	290,263	274,606
消费贷款及其他	229,636	248,975
	3,862,193	3,555,971
	3,862,193	3,555,971
<b>(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</b>		
企业贷款		
贸易融资	2,559	35
贴现	305,763	412,900
	308,322	412,935
	308,322	412,935
<b>(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</b>		
企业贷款		
贸易融资	931	1,100
贴现	10,776	2,080
	11,707	3,180
	11,707	3,180
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>4,182,222</b>	<b>3,972,086</b>

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	386,232	9.24	330,592	8.32
房地产业	360,688	8.63	334,229	8.41
租赁和商务服务业	298,956	7.15	264,423	6.66
建筑业	165,139	3.95	139,388	3.51
批发和零售业	161,412	3.86	136,718	3.44
水利、环境和公共设施 管理业	157,355	3.76	152,055	3.83
交通运输、仓储和邮政 业	150,443	3.60	141,266	3.56
金融业	101,705	2.43	82,438	2.08
采矿业	88,346	2.11	79,581	2.00
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	87,747	2.10	67,941	1.71
信息传输、软件和信息 技术服务业	49,898	1.19	38,852	0.98
科学研究和技术服务业	28,571	0.68	24,016	0.60
农、林、牧、渔业	22,425	0.54	27,785	0.70
文化、体育和娱乐业	21,500	0.51	18,301	0.46
卫生和社会工作	19,164	0.46	16,936	0.43
教育	16,082	0.38	11,883	0.30
其他	25,301	0.60	15,182	0.38
<b>小计</b>	2,140,964	51.19	1,881,586	47.37
<b>贴现</b>	320,099	7.65	415,124	10.45
<b>个人贷款</b>	1,721,159	41.16	1,675,376	42.18
<b>合计</b>	4,182,222	100.00	3,972,086	100.00

### 13.2 按担保方式分布情况

本集团

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	1,624,521	1,621,602
保证贷款	748,806	706,838
抵押贷款	1,557,473	1,422,864
质押贷款	251,422	220,782
合计	4,182,222	3,972,086

### 13.3 逾期贷款

本集团

	2020年6月30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	14,235	19,641	3,857	520	38,253
保证贷款	9,028	14,914	5,335	1,195	30,472
抵押贷款	11,966	12,788	6,758	1,562	33,074
质押贷款	1,225	1,979	893	72	4,169
合计	36,454	49,322	16,843	3,349	105,968

  

	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

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。

### 13.4 贷款减值准备变动

#### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	第一阶段 12个月 注 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
2020年1月1日余额	29,007	19,297	60,055	108,359
本期转移:				
- 至第一阶段	809	(745)	(64)	-
- 至第二阶段	(616)	1,082	(466)	-
- 至第三阶段	(875)	(5,208)	6,083	-
本期净增加	(1) 458	7,024	33,964	41,446
本期核销及处置	-	-	(34,816)	(34,816)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,950	1,950
其他变动	8	-	(445)	(437)
2020年6月30日余额	<u>28,791</u>	<u>21,450</u>	<u>66,261</u>	<u>116,502</u>

	第一阶段 12个月 注 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2019年1月1日余额	25,042	26,693	53,604	105,339
本年转移:				
-至第一阶段	3,122	(2,940)	(182)	-
-至第二阶段	(1,602)	2,105	(503)	-
-至第三阶段	(1,147)	(17,022)	18,169	-
本年净增加	(1) 3,591	10,461	54,889	68,941
本年核销及处置	-	-	(68,004)	(68,004)
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,539	3,539
其他变动	1	-	(1,457)	(1,456)
2019年12月31日余额	<u>29,007</u>	<u>19,297</u>	<u>60,055</u>	<u>108,359</u>

- (1) 该项目包括由模型参数的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起信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准请见附注八第1.(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

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
2020年1月1日余额	288	8	136	432
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	50	(1)	80	129
2020年6月30日余额	338	7	216	561

	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	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

14 金融投资

		本集团	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
	注		
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融投资	(a)	497,567	505,318
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,093,817	1,074,927
以公允价值计量且其变动计入其他综合			
收益的金融投资	(c)	683,487	503,302
金融投资净额		2,274,871	2,083,547

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

		本集团	
		2020 年	2019 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
基金投资		352,765	360,856
资金信托及资产管理计划	(1)	63,560	65,313
企业债券		48,174	39,350
金融债券		9,368	10,313
政府债券		5,380	5,846
政策性银行债券		4,283	7,780
股权投资		4,050	4,306
同业存单		2,665	4,424
他行理财产品		149	90
资产支持证券		40	6
其他	(2)	7,133	7,034
合计		<u>497,567</u>	<u>505,318</u>

- (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) 其他主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	518,331	481,018
资金信托及资产管理计划		
- 资产支持证券	121,171	122,905
- 票据资产	118,063	106,200
- 贷款	113,098	138,263
- 其他	8,528	11,061
政策性银行债券	191,908	193,020
企业债券	6,747	6,805
金融债券	4,633	3,678
同业存单	993	1,373
资产支持证券	406	1,346
其他	1,900	2,155
小计	1,085,778	1,067,824
应计利息	15,796	15,818
减值准备		
- 投资本金	(7,704)	(8,679)
- 应计利息	(53)	(36)
小计	(7,757)	(8,715)
以摊余成本计量的金融投资净额	1,093,817	1,074,927

(i) 以摊余成本计量的金融投资本金减值准备变动如下：

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
2020年1月1日余额	1,599	57	7,023	8,679
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(26)	26	-	-
- 至第三阶段	-	(17)	17	-
本期净(减少)/增加	(172)	127	3	(42)
本期转销	-	-	(932)	(932)
其他变动	(1)	-	-	(1)
2020年6月30日余额	<u>1,400</u>	<u>193</u>	<u>6,111</u>	<u>7,704</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
2019年1月1日余额	2,909	238	4,341	7,488
本年转移：				
- 至第一阶段	29	(4)	(25)	-
- 至第二阶段	(5)	5	-	-
- 至第三阶段	(196)	(132)	328	-
本年净(减少)/增加	(1,137)	(50)	2,358	1,171
本年收回原核销投资	-	-	21	21
其他变动	(1)	-	-	(1)
2019年12月31日余额	<u>1,599</u>	<u>57</u>	<u>7,023</u>	<u>8,679</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

		本集团	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日
	注		
政府债券		243,283	192,752
政策性银行债券		148,195	133,893
资金信托及资产管理计划	(1)	116,061	2,825
企业债券		75,811	59,066
金融债券		68,767	80,978
资产支持证券		8,638	9,093
同业存单		8,075	11,653
股权投资		5,030	4,983
基金投资		796	811
小计		674,656	496,054
应计利息		8,831	7,248
合计		683,487	503,302

(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，主要投向于票据资产和信托理财产品等。

(i) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2020年1月1日余额	367	83	747	1,197
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(7)	7	-	-
- 至第三阶段	-	(36)	36	-
本期净增加	68	103	59	230
其他变动	6	1	-	7
2020年6月30日余额	<u>434</u>	<u>158</u>	<u>842</u>	<u>1,434</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
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	<u>367</u>	<u>83</u>	<u>747</u>	<u>1,197</u>

15 投资联营企业及合营企业

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
合营企业	2,155	1,841
联营企业	200	208
合计	2,355	2,049

本集团：

	2020年	追加投资	按权益法	宣告分派的	其他变动	2020年
	1月1日		调整的			现金股利
			净损益			
浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,336	-	74	-	-	1,410
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	505	250	(13)	-	3	745
其他	208	-	6	(2)	(12)	200
合计	2,049	250	67	(2)	(9)	2,355
	2019年		按权益法调	宣告分派的		2019年
	1月1日		整的净损益	现金股利	其他变动	12月31日
浦银安盛	1,247		166	(77)	-	1,336
浦发硅谷	510		(8)	-	3	505
其他	211		13	-	(16)	208
合计	1,968		171	(77)	(13)	2,049

## 16 固定资产

### 本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他 设备	飞行及 船舶设备	在建工程	合计
原值						
2019 年 1 月 1 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
本期购入	82	8	204	954	984	2,232
在建工程转入 / (转 出)	-	-	1	-	(62)	(61)
本期处置	(3)	(4)	(165)	-	-	(172)
2020 年 6 月 30 日	13,794	451	8,346	18,233	4,895	45,719
累计折旧						
2019 年 1 月 1 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)
本期计提	(226)	(13)	(380)	(511)	-	(1,130)
本期处置	1	4	161	-	-	166
2020 年 6 月 30 日	(4,578)	(367)	(6,586)	(2,770)	-	(14,301)
账面价值						
2020 年 6 月 30 日	9,216	84	1,760	15,463	4,895	31,418
2019 年 12 月 31 日	9,362	89	1,939	15,020	3,973	30,383

于 2020 年 6 月 30 日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司（以下简称“浦银租赁”）经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 154.63 亿元（2019 年 12 月 31 日：人民币 150.20 亿元）。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 12.53 亿元，净值为人民币 10.55 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

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

17 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>客户合同关系</u>	<u>品牌及 特许经营权</u>	<u>合计</u>
原值					
2019 年 1 月 1 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
本期增加	-	405	-	-	405
本期处置	-	(1)	-	-	(1)
2020 年 6 月 30 日	6,800	5,378	688	2,236	15,102
累计摊销					
2019 年 1 月 1 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)
本期摊销	(86)	(482)	(7)	-	(575)
本期处置	-	-	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	(540)	(3,702)	(674)	-	(4,916)
账面价值					
2020 年 6 月 30 日	6,260	1,676	14	2,236	10,186
2019 年 12 月 31 日	6,346	1,754	21	2,236	10,357

18 商誉

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>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	-	-
合计	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

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

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

	<u>2020 年 6 月 30 日</u> <u>及 2019 年 12 月 31 日</u>
上海信托	4,739
上海信托子公司	<u>2,242</u>
合计	<u>6,981</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。本集团的商誉分摊于 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间未发生变化。

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

19 递延所得税

19.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	<u>本集团</u>	
	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产	<u>41,430</u>	<u>45,709</u>
递延所得税负债	<u>(630)</u>	<u>(634)</u>

19.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	161,945	40,484	178,398	44,599
预计负债	7,129	1,782	6,698	1,674
应付职工薪酬	6,727	1,682	7,496	1,874
贵金属及大宗商品公允价值	702	175	-	-
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	3,276	819	767	191
小计	<u>179,779</u>	<u>44,942</u>	<u>196,675</u>	<u>49,167</u>
互抵金额		<u>(3,512)</u>		<u>(3,458)</u>
互抵后的递延所得税资产金额		<u>41,430</u>		<u>45,709</u>
	2020 年 6 月 30 日		2019 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)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资公 允价值	(8,142)	(2,035)	(8,422)	(2,105)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 公允价值	(3,249)	(812)	(2,437)	(609)
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	(2,516)	(629)	(2,529)	(632)
衍生金融工具公允价值	(1,418)	(354)	-	-
被套期的以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的债 权投资公允价值	(827)	(207)	(296)	(74)
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	(405)	(101)	-	-
贵金属及大宗商品公允价值	-	-	(2,681)	(670)
其他	(14)	(4)	(8)	(2)
小计	<u>(16,571)</u>	<u>(4,142)</u>	<u>(16,373)</u>	<u>(4,092)</u>
互抵金额		<u>3,512</u>		<u>3,458</u>
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(630)</u>		<u>(634)</u>

19.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
期初净额		45,075	36,369
计入利润表的递延所得税	三、7	(4,048)	479
计入其他综合收益的递延所得税	三、33	(227)	(50)
期末净额		<u>40,800</u>	<u>36,798</u>

20 其他资产

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款 (注 1)	60,215	52,259
待清算款项	52,563	41,884
存出保证金	19,210	12,353
使用权资产 (注 2)	7,604	7,717
其他应收款 (注 3)	5,940	4,930
预付土地、工程及租赁设备款项	4,520	2,204
抵债及其他资产	2,928	3,967
信托业保障基金代垫款	2,834	3,004
应收利息	842	488
长期待摊费用	466	598
合计	<u>157,122</u>	<u>129,404</u>

注 1: 应收融资租赁款

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
第1年收回	20,891	18,789
第2年收回	15,337	16,310
第3年收回	12,327	11,279
第3年后收回	22,010	13,617
最低租赁收款额合计	70,565	59,995
应计利息	563	444
减: 未实现融资收益	(8,559)	(6,480)
减: 减值准备	(2,354)	(1,700)
应收融资租赁款净值	60,215	52,259

注 2: 使用权资产

本集团

	租赁房屋及 建筑物	租赁 其他设备	合计
原值			
2020年1月1日	16,097	427	16,524
本期增加	1,248	14	1,262
本期减少	(796)	(288)	(1,084)
2020年6月30日	16,549	153	16,702
累计折旧			
2020年1月1日	(8,488)	(319)	(8,807)
本期增加	(1,323)	(17)	(1,340)
本期减少	795	254	1,049
2020年6月30日	(9,016)	(82)	(9,098)
账面价值			
2020年6月30日	7,533	71	7,604
2020年1月1日	7,609	108	7,717

注 3：其他应收款

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
按账龄分析		
一年以内	7,447	6,182
一到二年	374	399
二到三年	209	162
三年以上	1,268	1,345
	9,298	8,088
小计	9,298	8,088
减：坏账准备	(3,358)	(3,158)
净值	5,940	4,930

21 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	301,669	263,808
境外银行存放款项	14,358	15,297
境内非银行金融机构存放款项	488,667	702,051
境外非银行金融机构存放款项	11,661	17,108
境内银行拆入款项	100,750	106,186
境外银行拆入款项	55,524	50,159
境内非银行金融机构拆入款项	9,000	5,300
境外非银行金融机构拆入款项	-	350
应计利息	3,314	3,110
合计	984,943	1,163,369

22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
与贵金属及大宗商品相关的金融负债	43,016	18,464
合并结构化主体中其他份额持有人权益 (注 1)	11,047	4,831
合计	54,063	23,295

注 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且其变动计入当期损益的金融负债。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

23 卖出回购金融资产款

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	126,230	136,559
票据	114,259	90,574
同业存单	-	340
应计利息	109	110
合计	240,598	227,583

24 吸收存款

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司	1,484,555	1,312,073
- 个人	301,867	239,287
定期存款		
- 公司	1,715,699	1,477,382
- 个人	638,200	596,673
其他存款	2,226	2,438
小计	4,142,547	3,627,853
应计利息	39,257	33,989
合计	4,181,804	3,661,842

25 已发行债务证券

		本集团	
		2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	注		
发行存款证及同业存单	(1)	757,132	692,491
已发行债券			
11 次级债券	(2)	18,400	18,400
12 次级债券	(3)	12,000	12,000
15 二级资本债券	(4)	30,000	30,000
绿色金融债 02	(5)	15,000	15,000
绿色金融债 03	(6)	15,000	15,000
17 浦发银行 01	(7)	-	15,000
17 浦发银行 02	(8)	-	22,000
17 浦发银行 03	(9)	13,000	13,000
18 浦发银行二级 01	(10)	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02	(11)	20,000	20,000
19 浦发银行小微债 01	(12)	50,000	50,000
20 浦发银行 01	(13)	50,000	-
香港美元中期票据	(14)	8,843	12,191
新加坡美元中期票据	(15)	2,122	2,090
伦敦美元中期票据	(16)	2,122	2,090
浦发转债	(17)	50,000	50,000
17 浦银租赁债	(18)	3,000	3,000
18 浦银租赁债	(19)	5,000	5,000
19 浦银租赁债 01	(20)	2,000	2,000
19 浦银租赁债 02	(21)	2,000	2,000
小计		318,487	308,771
减：待摊销金额		(1,857)	(2,645)
已发行债券		316,630	306,126
资产支持证券 17 浦信 1		-	9
应计利息		6,147	4,876
合计		1,079,909	1,003,502

- (1) 于 2020 年 6 月 30 日, 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 273 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.20%至 3.16% (于 2019 年 12 月 31 日, 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 1,095 天, 利率区间为 2.65%至 3.28%) 。

本行发行的存款证均由本行境外机构公开发行。于 2020 年 6 月 30 日, 本行公开发行但尚未到期的存款证共计 58 笔, 最长期限为 369 天, 利率区间为 0%到 2.32% (于 2019 年 12 月 31 日, 本行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%) 。

- (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) 2020年4月27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“2020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2.08%。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (17) 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。

于2020年6月30日,累计约人民币47万元的可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为30,913股。上述转债对本行其它权益工具及资本公积的累积影响不重大。

本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份 (附注三、29)	合计
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
期初累计摊销	306	-	306
于 2020 年 1 月 1 日余额	47,442	2,782	50,224
本期摊销	784	-	784
于 2020 年 6 月 30 日余额	48,226	2,782	51,008

- (18) 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银租赁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%。
- (19) 2018 年 7 月 19 日，本行子公司浦银租赁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%。
- (20) 2019 年 7 月 23 日，本行子公司浦银租赁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%。
- (21) 2019 年 8 月 20 日，本行子公司浦银租赁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%。

## 26 预计负债

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	6,929	6,698
其他	200	-
合计	7,129	6,698

27 其他负债

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
待清算款项	27,776	24,656
应付股利	17,626	58
应付职工薪酬	13,967	12,628
租赁负债 (注 1)	7,848	7,907
预收租金及租赁保证金	4,423	4,164
应交增值税及其他税费	3,907	4,820
合同负债	2,921	3,290
预提费用	1,057	1,374
保障基金公司融资款	1,000	1,000
其他	10,445	7,793
合计	90,970	67,690

注 1: 租赁负债按到期日分析(未经折现)

	2020 年 6 月 30 日	
	未折现金额	账面价值
一年以内	2,575	2,531
一年至两年	1,988	1,878
两年至三年	1,446	1,312
三年至五年	1,626	1,398
五年以上	977	729
合计	8,612	7,848

28 股本

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

(3) 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。

(4) 如附注三、25.(17)所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间，约人民币 47 万元可转换公司债券转为 A 股普通股，增加本行股本为 30,913 股。

## 29 其他权益工具

### 本集团

	附注/注	2020 年 6 月 30 日	2019 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	三、25(17)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(1)	59,916	59,916
合计		62,698	62,698

#### (1) 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	股息率	发行 价格 (元)	数量	期初 金额	本期 变动	期末 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)	第一个 5 年的股 息率为 5.5%；第 二个 5 年的股息 率为 4.81%	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 年的付息率 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				(84)	-	(84)		
账面价值				59,916	-	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：

- 3、 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；

- 4、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。

- 3、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；
- 4、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本永续债按照票面总金额全部减记。

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

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

30 资本公积

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	81,689	81,689
其他资本公积		
-子公司增资变动	50	50
-其他	21	21
合计	81,760	81,760

31 盈余公积

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本期增加	2020 年 6 月 30 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	103,599	16,934	120,533
合计	125,805	16,934	142,739

  

	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	109,717	16,088	125,805

根据有关规定，本行应当按照法定财务报表税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的 50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

32 一般风险准备

本集团

	2020 年 1 月 1 日	本期增加	2020 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>76,249</u>	<u>3,261</u>	<u>79,510</u>
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>75,946</u>	<u>303</u>	<u>76,249</u>

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的规定提取一般准备。

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

33 其他储备

本集团

	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间				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 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合益 本期转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	5,000	3,509	(2,547)	(292)	670	-	5,670	
- 减值准备	1,334	359	-	(60)	299	-	1,633	
外币报表折算差额	255	(73)	-	-	(77)	4	178	
现金流量套期储备	(1)	(8)	-	-	(5)	(3)	(6)	
不能重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具								
- 公允价值变动	679	(498)	-	125	(373)	-	306	
	<u>7,267</u>	<u>3,289</u>	<u>(2,547)</u>	<u>(227)</u>	<u>514</u>	<u>1</u>	<u>7,781</u>	

	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				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 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合益 本期转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	3,240	1,558	(1,418)	(3)	137	-	3,377	
- 减值准备	689	(20)	-	21	-	1	689	
外币报表折算差额	296	(144)	-	-	(144)	-	152	
现金流量套期储备	-	(2)	-	-	(1)	(1)	(1)	
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他								
综合收益的权益工具								
- 公允价值变动	434	271	-	(68)	203	-	637	
	<u>4,659</u>	<u>1,663</u>	<u>(1,418)</u>	<u>(50)</u>	<u>195</u>	<u>-</u>	<u>4,854</u>	

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2019 年				税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用				
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	3,240	4,186	(1,878)	(546)	1,760	2	5,000	
- 减值准备	689	806	(95)	(66)	645	-	1,334	
外币报表折算差额	296	(41)	-	-	(41)	-	255	
现金流量套期储备	-	(2)	-	-	(1)	(1)	(1)	
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他								
综合收益的权益工具投资								
- 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>	

## 34 利润分配

### (1) 2019 年度利润分配

于 2020 年 6 月 19 日，股东大会批准的本行 2019 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 169.34 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 31 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元(含税)，合计分配现金股利人民币 176.11 亿元。

### (2) 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。

### (3) 优先股股利分配

于 2020 年 2 月 28 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 2020 年 3 月 11 日。

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。

## 35 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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

本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2020 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 69.65 亿元，符合完全终止确认条件 (2019 年上半年：人民币 82.59 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2020 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 151.45 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 111.23 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 18.58 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 13.96 亿元)。

#### 信贷资产转让

2020 年上半年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.11 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2019 年上半年度：本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 134.66 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

#### 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 2020 年 6 月 30 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 565.62 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 595.40 亿元)。

### 36 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、他行理财产品、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值 / 最大损失敞口列示如下

账面价值	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
基金投资	351,017	359,823
资金信托及资产管理计划	58,948	60,531
他行理财产品	149	90
资产支持证券	36	-
其他	7,133	7,034
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	354,357	368,384
资产支持证券	408	1,361
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		
资金信托及资产管理计划	114,165	147
资产支持证券	8,643	9,093
基金投资	796	811

(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 2020 年 6 月 30 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 2020 年 6 月 30 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 14,989.52 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 14,470.50 亿元)。

于 2020 年上半年，本集团无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的融资交易 (2019 年上半年平均敞口：人民币 0.63 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 2020 年 6 月 30 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 4,998.54 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 5,605.21 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 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 3,604.73 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 3,903.04 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 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 1,087.50 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 1,110.19 亿元)。

(3) 本集团于本期发起但于 2020 年 6 月 30 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 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大。

本集团无于 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2020 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大。

37 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)
浦银租赁	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非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大。

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

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	(a)	上海	上海	是	51%	金融业
浦发硅谷		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 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。

四 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

自2020年1月1日至2020年6月30日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	120,182	66,049	21,051	26,105	25,033	17,943	7,311	5,939	(151,406)	138,207
其中：外部利息收入	50,392	27,931	10,546	12,491	15,683	11,311	4,432	5,421	-	138,207
分部间利息收入	69,790	38,118	10,505	13,614	9,350	6,632	2,879	518	(151,406)	-
利息支出	(103,547)	(49,165)	(15,917)	(19,075)	(16,558)	(13,776)	(5,331)	(4,369)	151,406	(76,332)
其中：外部利息支出	(34,710)	(16,401)	(5,046)	(7,074)	(4,548)	(2,847)	(1,773)	(3,933)	-	(76,332)
分部间利息支出	(68,837)	(32,764)	(10,871)	(12,001)	(12,010)	(10,929)	(3,558)	(436)	151,406	-
手续费及佣金净收入	19,266	925	879	727	240	351	305	2,481	-	25,174
净交易损益	8,021	205	273	355	250	180	32	821	-	10,137
金融投资净损益	2,946	-	-	-	-	-	-	(112)	-	2,834
其他营业收入	101	63	32	33	7	57	7	1,065	-	1,365
营业费用	(6,335)	(5,224)	(1,607)	(2,570)	(2,275)	(2,021)	(873)	(2,204)	-	(23,109)
资产减值损失	(18,781)	(2,074)	(1,156)	(2,176)	(6,005)	(12,128)	(1,374)	(1,042)	-	(44,736)
联营企业及合营企业 投资净损益	61	-	-	-	-	-	-	6	-	67
四、分部利润/(亏损)总额	21,914	10,779	3,555	3,399	692	(9,394)	77	2,585	-	33,607

	2020年6月30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	538,851	1,164,297	448,783	534,262	595,453	502,221	184,111	113,257	(1,511)	4,079,724
分部资产总额	<u>3,470,791</u>	<u>2,009,146</u>	<u>589,092</u>	<u>876,072</u>	<u>683,061</u>	<u>567,968</u>	<u>232,540</u>	<u>355,192</u>	<u>(1,255,487)</u>	<u>7,528,375</u>
吸收存款	125,457	1,665,107	507,707	706,810	517,561	345,806	195,884	120,438	(2,966)	4,181,804
分部负债总额	<u>2,926,985</u>	<u>1,998,430</u>	<u>585,550</u>	<u>872,430</u>	<u>682,268</u>	<u>577,664</u>	<u>232,477</u>	<u>336,384</u>	<u>(1,255,487)</u>	<u>6,956,701</u>
分部资产负债净头寸	<u>543,806</u>	<u>10,716</u>	<u>3,542</u>	<u>3,642</u>	<u>793</u>	<u>(9,696)</u>	<u>63</u>	<u>18,808</u>	<u>-</u>	<u>571,674</u>

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	123,620	67,939	19,302	25,355	22,327	18,137	7,600	5,426	(149,609)	140,097
其中：外部利息收入	57,301	31,176	8,538	10,543	12,262	11,051	4,378	4,848	-	140,097
分部间利息收入	66,319	36,763	10,764	14,812	10,065	7,086	3,222	578	(149,609)	-
利息支出	(105,078)	(47,781)	(14,893)	(19,027)	(15,215)	(13,290)	(5,561)	(4,597)	149,609	(75,833)
其中：外部利息支出	(31,745)	(16,362)	(5,511)	(8,008)	(4,966)	(3,090)	(2,046)	(4,105)	-	(75,833)
分部间利息支出	(73,333)	(31,419)	(9,382)	(11,019)	(10,249)	(10,200)	(3,515)	(492)	149,609	-
手续费及佣金净收入	16,665	342	984	899	769	513	340	2,178	-	22,690
净交易损益	6,490	338	179	353	213	123	95	603	-	8,394
金融投资净损益	1,083	-	-	-	-	-	-	156	-	1,239
其他营业收入	121	32	6	27	10	31	6	716	-	949
营业费用	(5,709)	(5,418)	(1,863)	(2,400)	(2,248)	(2,021)	(917)	(1,917)	-	(22,493)
资产减值损失	(15,926)	(2,739)	(484)	(8,328)	(3,565)	(2,744)	(2,656)	(492)	-	(36,934)
联营企业及合营企业投 资净损益	90	-	-	-	-	-	-	-	-	90
四、分部税前利润	<u>21,356</u>	<u>12,713</u>	<u>3,231</u>	<u>(3,121)</u>	<u>2,291</u>	<u>749</u>	<u>(1,093)</u>	<u>2,073</u>	<u>-</u>	<u>38,199</u>

	2019年12月31日									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	627,975	1,055,320	399,324	477,637	541,539	490,269	185,552	102,140	(1,565)	3,878,191
分部资产总额	<u>3,284,348</u>	<u>1,795,143</u>	<u>519,869</u>	<u>806,897</u>	<u>628,591</u>	<u>550,834</u>	<u>230,710</u>	<u>326,548</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>7,013,298</u>
吸收存款	157,228	1,395,417	426,262	641,551	476,127	304,583	160,601	104,653	(4,580)	3,661,842
分部负债总额	<u>2,775,825</u>	<u>1,767,437</u>	<u>516,299</u>	<u>808,736</u>	<u>622,051</u>	<u>554,338</u>	<u>230,064</u>	<u>307,671</u>	<u>(1,129,642)</u>	<u>6,452,779</u>
分部资产负债净头寸	<u>508,523</u>	<u>27,706</u>	<u>3,570</u>	<u>(1,839)</u>	<u>6,540</u>	<u>(3,504)</u>	<u>646</u>	<u>18,877</u>	<u>-</u>	<u>560,519</u>

## 五 或有事项及承诺

### 1、 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	534,616	473,598
开出信用证	158,958	162,473
开出保函	100,037	88,940
信用卡及贷款承诺	515,496	457,683
合计	<u>1,309,107</u>	<u>1,182,694</u>

### 2 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2020 年 6 月 30 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 38.67 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 44.01 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

### 3 资本性承诺

截至 2020 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 91.50 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 74.18 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 29.88 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 42.85 亿元)。

### 4 诉讼事项

于 2020 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 156 笔，涉及金额约人民币 17.34 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 88 笔，涉及金额约人民币 1.90 亿元，预计赔付可能性均不大，因此期末无重大预计负债 (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，因此年末无重大预计负债)。

## 六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2020 年 6 月 30 日,本集团的委托贷款余额为人民币 1,243.20 亿元 (2019 年 12 月 31 日:人民币 1,372.21 亿元)。

## 七 关联方关系及其交易

### 1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2020 年 6 月 30 日和 2019 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

### 2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、37.(1)在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三、37.(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财务状况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>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	56	53	1	110	0.08%
利息支出	(335)	(19)	(543)	(121)	(1)	(1,019)	1.33%
手续费及佣金收入	-	94	8	17	-	119	0.39%
净交易损益	-	-	8	138	-	146	1.44%
联营企业及合营企业投资 净损益	-	67	-	-	-	67	100.00%
营业费用	(4)	-	(114)	-	-	(118)	0.51%
其他综合收益	-	-	-	24	-	24	4.66%

	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 2020 年 6 月 30 日							
主要往来款项的余额如下:							
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	-	-	2,589	-	-	2,589	0.73%
发放贷款和垫款	-	-	1,067	4,305	26	5,398	0.13%
衍生金融资产	-	-	-	1,520	-	1,520	2.60%
金融投资:							
-以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	40	-	40	0.00%
-以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投 资	-	-	-	3,242	-	3,242	0.47%
投资联营企业及合营企业	-	2,355	-	-	-	2,355	100.00%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,270)	(40,267)	(8,096)	-	(49,633)	5.04%
衍生金融负债	-	-	-	(1,276)	-	(1,276)	2.23%
吸收存款	(8,740)	(3,636)	(24,874)	(11,952)	(26)	(49,228)	1.18%

于 2020 年 6 月 30 日  
重大表外项目如下:

开出保函	-	-	2,042	-	-	2,042	2.04%
开出信用证	-	-	44	-	-	44	0.03%
信用卡承诺	-	-	-	-	24	24	0.01%

注 1: 于 2020 年 6 月 30 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 540,200 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2020 年 6 月 30 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 11.16% 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。

	<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>
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下:							
利息收入	-	-	71	20	1	92	0.07%
利息支出	(58)	(6)	(785)	(42)	(1)	(892)	1.18%
手续费及佣金收入	-	5	15	10	-	30	0.11%
净交易损益	-	-	-	4	-	4	0.05%
联营企业及合营企业投资 净损益	-	90	-	-	-	90	100.00%
营业费用	(9)	-	(160)	-	-	(169)	0.75%
其他综合收益	-	-	-	26	-	26	13.33%

	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
2019 年进行的主要交易金额如下:							
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	-	-	1,567	-	-	1,567	0.57%
发放贷款和垫款	-	-	491	877	30	1,398	0.04%
衍生金融资产	-	1	-	540	-	541	1.40%
金融投资:							
-以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	-	-	-	916	-	916	0.18%
-以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	40	-	40	0.00%
-以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投 资	-	-	-	1,803	-	1,803	0.36%
投资联营企业及合营企业	-	2,049	-	-	-	2,049	100.00%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,981)	(20,585)	(10,771)	-	(33,337)	2.87%
衍生金融负债	-	-	-	(450)	-	(450)	1.08%
吸收存款	(4,421)	(1,747)	(43,542)	(10,084)	(57)	(59,851)	1.63%

于 2019 年 12 月 31 日  
重大表外项目如下:

开出保函	-	-	2,529	-	-	2,529	2.84%
开出信用证	-	6	44	-	-	50	0.03%
信用卡承诺	-	-	-	-	24	24	0.01%

注 (1): 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 808,200 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2): 于 2019 年 12 月 31 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 14.66% 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。

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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
期末余额：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,606	5,784
发放贷款和垫款	1,511	1,565
同业及其他金融机构存入和拆入款项	8,401	8,076
吸收存款	2,966	4,580
其他	45	26
	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	47	52
发放贷款和垫款利息收入	26	87
同业及其他金融机构存入和拆入款项利息支出	125	149
吸收存款利息支出	56	50
手续费及佣金收入	18	60
手续费及佣金支出	52	57
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：

	自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>7</u>

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 八 金融风险管理

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

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

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

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

### 1 信用风险

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

#### (1) 信用风险管理

##### (i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵押率</u>
定期存单	92% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券（含金融机构）	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

管理层基于最新的外部估价评估抵质押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或同等评级机构为标准）在 **BBB-**或以上。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **AA** 或以上，短期债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **A-1**。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出承兑汇票、信用证和开出保函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) 预期信用损失计算方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段,第一阶段是“信用质量正常”阶段,仅需计算未来一年预期信用损失,第二阶段是“信用风险显著增加”阶段,以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段,需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失,采用自上而下的开发方法,建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型,并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景,应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

## 信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息（例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类）都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

## 阶段划分

### 信用风险显著增加

本集团在每个财务状况表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 **B** 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 **8-10** 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

#### 定性标准：

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和 / 或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和 / 或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

#### 违约和已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、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（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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信用承诺

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。

	2020 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	458,517	-	-	458,517
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	353,333	-	-	353,333
买入返售金融资产	21,601	-	-	21,601
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	3,628,778	104,797	26,120	3,759,695
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	307,743	148	431	308,322
金融投资				
-以摊余成本计量的金融投资	1,087,302	3,884	2,631	1,093,817
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	675,928	944	789	677,661
其他金融资产	137,613	3,355	636	141,604
合计	6,670,815	113,128	30,607	6,814,550

  

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	471,741	-	-	471,741
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	276,332	30	-	276,362
买入返售金融资产	2,873	-	-	2,873
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	3,324,258	114,164	23,654	3,462,076
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	412,457	188	290	412,935
金融投资				
-以摊余成本计量的金融投资	1,071,351	1,052	2,524	1,074,927
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	495,853	879	776	497,508
其他金融资产	109,713	3,963	1,242	114,918
合计	6,164,578	120,276	28,486	6,313,340

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
<b>担保及承诺</b>		
银行承兑汇票	532,105	471,274
开出信用证	158,667	162,001
开出保函	98,619	87,542
信用卡及贷款承诺	512,787	455,179
合计	1,302,178	1,175,996

(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 2020 年 6 月 30 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 928.12 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 839.99 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 449.37 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 305.51 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。

2020 年 6 月 30 日				
人民币	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	合计
中长期债券:				
AAA	14,073	319,803	171,190	505,066
AA+到 AA-	161	14,643	6,065	20,869
A+到 A-	246	-	441	687
短期债券:				
A-1	7,854	-	247	8,101
未评级:	94,111	755,387	419,593	1,269,091
	<u>116,445</u>	<u>1,089,833</u>	<u>597,536</u>	<u>1,803,814</u>
2020 年 6 月 30 日				
外币	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	合计
AAA	-	-	2,101	2,101
AA+到 AA-	64	-	1,418	1,482
A+及 A+以下	1,180	2,279	32,794	36,253
未评级	3,997	1,705	43,812	49,514
	<u>5,241</u>	<u>3,984</u>	<u>80,125</u>	<u>89,350</u>

2019 年 12 月 31 日				
人民币	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	<u>合计</u>
中长期债券:				
AAA	14,096	398,495	146,716	559,307
AA+到 AA-	442	23,730	5,135	29,307
A+到 A-	-	-	187	187
短期债券:				
A-1	2,126	-	966	3,092
未评级	111,284	651,488	274,233	1,037,005
	<u>127,948</u>	<u>1,073,713</u>	<u>427,237</u>	<u>1,628,898</u>

2019 年 12 月 31 日				
外币	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	<u>合计</u>
AAA	1,819	31	324	2,174
AA+到 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>

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下, 高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设, 建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作, 及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险, 并向董事会和高级管理层进行汇报。同时, 集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则, 各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责, 并与市场风险管理部门和合规部门, 以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险, 其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前, 该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于财务状况表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2020 年 6 月 30 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	452,685	8,955	2,491	319	464,450
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	211,428	113,420	14,316	14,169	353,333
衍生金融资产	58,258	201	37	10	58,506
买入返售金融资产	21,601	-	-	-	21,601
发放贷款和垫款	3,903,394	134,377	28,999	12,954	4,079,724
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	489,307	7,980	280	-	497,567
以摊余成本计量的金 融投资	1,089,833	2,790	1,127	67	1,093,817
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	603,362	72,765	3,731	3,629	683,487
其他金融资产	132,635	7,809	1,138	22	141,604
<b>金融资产总额</b>	<b>6,962,503</b>	<b>348,297</b>	<b>52,119</b>	<b>31,170</b>	<b>7,394,089</b>
向中央银行借款	244,342	-	-	-	244,342
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	854,237	98,567	19,249	12,890	984,943
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	42,462	11,601	-	-	54,063
衍生金融负债	55,843	1,233	15	11	57,102
卖出回购金融资产款	231,451	9,147	-	-	240,598
吸收存款	3,925,967	228,378	19,170	8,289	4,181,804
已发行债务证券	1,039,866	39,675	368	-	1,079,909
其他金融负债	43,344	458	441	54	44,297
<b>金融负债总额</b>	<b>6,437,512</b>	<b>389,059</b>	<b>39,243</b>	<b>21,244</b>	<b>6,887,058</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>524,991</b>	<b>(40,762)</b>	<b>12,876</b>	<b>9,926</b>	<b>507,031</b>
货币衍生合约	(23,767)	46,098	(11,642)	(10,550)	139
信用承诺	1,232,973	54,125	8,391	6,689	1,302,178

2019 年 12 月 31 日

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	460,186	12,480	4,873	314	477,853
存放和拆放同业及其 他金融机构款项	166,670	92,546	10,890	6,256	276,362
衍生金融资产	37,897	251	556	15	38,719
买入返售金融资产	2,873	-	-	-	2,873
发放贷款和垫款	3,734,284	107,188	25,685	11,034	3,878,191
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	496,006	9,091	221	-	505,318
以摊余成本计量的金 融投资	1,073,713	577	606	31	1,074,927
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	433,031	64,544	2,498	3,229	503,302
其他金融资产	74,871	35,094	2,665	2,288	114,918
<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 入和拆入款项	1,035,761	101,302	19,924	6,382	1,163,369
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	8,327	14,968	-	-	23,295
衍生金融负债	40,378	560	558	7	41,503
卖出回购金融资产款	213,340	14,243	-	-	227,583
吸收存款	3,425,104	204,740	25,181	6,817	3,661,842
已发行债务证券	968,868	33,937	697	-	1,003,502
其他金融负债	40,519	1,843	1,602	405	44,369
<b>金融负债总额</b>	<b>5,965,720</b>	<b>371,593</b>	<b>47,962</b>	<b>13,611</b>	<b>6,398,886</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>513,811</b>	<b>(49,822)</b>	<b>32</b>	<b>9,556</b>	<b>473,577</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

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2020 年 6 月 30 日		2019 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	(40)	40	(54)	54
其他外币对人民币	(8)	8	(61)	61

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是源于银行账户利率风险。银行账户利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账户经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立较为完善的银行账户利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账户利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账户利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账户利率风险偏好，制定适当的银行账户利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行总行资产负债管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行总行审计部负责对银行账户利率风险独立开展内部审计。

本集团主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对利率风险进行计量、监测。报告期内，本行秉承中性审慎的银行账户利率风险偏好，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势及贷款市场报价利率（以下简称“LPR”）改革的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团根据中国人民银行相关规定推进 LPR 定价，并通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标的方向调整，顺周期操作，保持利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行；同时，本集团结合 LPR 改革，加强对银行账户利率风险对冲工具的研究，丰富表外衍生工具对利率风险敞口的对冲工具建设。

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。

	2020 年 6 月 30 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	449,568	-	-	-	-	14,882	464,450
存放和拆放同业及其他金融机构款项	134,614	51,515	131,481	33,662	-	2,061	353,333
衍生金融资产	-	-	-	-	-	58,506	58,506
买入返售金融资产	21,600	-	-	-	-	1	21,601
发放贷款和垫款 (注)	645,785	462,419	2,703,475	207,172	46,869	14,004	4,079,724
金融投资 (注):							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	9,656	5,956	8,948	62,939	23,877	386,191	497,567
以摊余成本计量的金融投资	37,619	59,465	192,892	501,203	286,895	15,743	1,093,817
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	29,980	31,200	125,537	301,058	181,055	14,657	683,487
其他金融资产	24,129	2,971	51,443	-	-	63,061	141,604
<b>金融资产总额</b>	<b>1,352,951</b>	<b>613,526</b>	<b>3,213,776</b>	<b>1,106,034</b>	<b>538,696</b>	<b>569,106</b>	<b>7,394,089</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	29,900	64,235	145,100	-	-	5,107	244,342
同业及其他金融机构存入和拆入款项	491,951	188,039	296,144	5,174	321	3,314	984,943
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	54,063	54,063
衍生金融负债	-	-	-	-	-	57,102	57,102
卖出回购金融资产款	143,572	73,248	23,669	-	-	109	240,598
吸收存款	2,474,874	416,626	635,943	615,103	1	39,257	4,181,804
已发行债务证券	112,142	271,066	407,750	134,212	148,592	6,147	1,079,909
其他金融负债	3,969	351	2,306	4,581	739	32,351	44,297
<b>金融负债总额</b>	<b>3,256,408</b>	<b>1,013,565</b>	<b>1,510,912</b>	<b>759,070</b>	<b>149,653</b>	<b>197,450</b>	<b>6,887,058</b>
<b>净额</b>	<b>(1,903,457)</b>	<b>(400,039)</b>	<b>1,702,864</b>	<b>346,964</b>	<b>389,043</b>	<b>371,656</b>	<b>507,031</b>

	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
存放和拆放同业及其他金融机构款项	105,550	48,213	100,348	20,293	-	1,958	276,362
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,719	38,719
买入返售金融资产	2,433	426	-	-	-	14	2,873
发放贷款和垫款	1,944,856	471,346	1,261,633	155,516	30,376	14,464	3,878,191
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	8,513	4,632	39,650	39,121	21,594	391,808	505,318
以摊余成本计量的金融投资	48,083	36,282	191,243	510,980	272,557	15,782	1,074,927
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,144	10,748	57,516	277,470	140,382	13,042	503,302
其他金融资产	46,030	1,337	16,065	-	-	51,486	114,918
<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入和拆入款项	630,040	242,473	281,197	6,171	378	3,110	1,163,369
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	23,295	23,295
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,503	41,503
卖出回购金融资产款	182,515	24,038	20,920	-	-	110	227,583
吸收存款	2,188,505	422,188	492,649	524,303	208	33,989	3,661,842
已发行债务证券	87,959	221,984	451,899	88,965	147,819	4,876	1,003,502
其他金融负债	1,785	346	2,586	4,526	887	34,239	44,369
<b>金融负债总额</b>	<b>3,097,684</b>	<b>911,039</b>	<b>1,473,050</b>	<b>623,965</b>	<b>149,292</b>	<b>143,856</b>	<b>6,398,886</b>
<b>净额</b>	<b>(480,518)</b>	<b>(338,055)</b>	<b>193,405</b>	<b>379,415</b>	<b>315,617</b>	<b>403,713</b>	<b>473,577</b>

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	2,274	(2,274)	(2,112)	2,112
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	18,068	(16,765)	14,327	(13,392)

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。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；本行资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团层面流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性和定量分析等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

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本集团金融工具的未贴现合同现金流。

	2020年6月30日							合计
	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	115,960	-	-	-	-	-	348,490	464,450
存放和拆放同业及其他金融机构款项	83,989	91,233	146,858	35,586	-	-	-	357,666
买入返售金融资产	-	21,602	-	-	-	-	-	21,602
发放贷款和垫款	-	904,806	1,611,460	1,199,827	1,306,261	93,371	-	5,115,725
金融投资：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	381,262	15,601	10,947	69,679	26,293	3,678	4,929	512,389
以摊余成本计量的金融投资	-	102,457	221,645	595,077	338,362	7,962	-	1,265,503
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	52,505	139,738	357,949	220,404	961	5,826	777,383
其他金融资产	64,284	6,057	15,877	39,437	9,116	3,144	19,210	157,125
<b>金融资产总额</b>	<b>645,495</b>	<b>1,194,261</b>	<b>2,146,525</b>	<b>2,297,555</b>	<b>1,900,436</b>	<b>109,116</b>	<b>378,455</b>	<b>8,671,843</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	97,264	149,794	-	-	-	-	247,058
同业及其他金融机构存入和拆入款项	357,129	326,109	301,017	5,557	402	-	-	990,214
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	52,572	205	607	-	679	-	-	54,063
卖出回购金融资产款	-	217,197	23,855	-	-	-	-	241,052
吸收存款	1,787,761	1,114,102	651,633	695,682	2	-	-	4,249,180
已发行债务证券	-	384,724	407,894	175,646	164,013	-	-	1,132,277
其他金融负债	27,776	5,001	3,261	7,629	1,394	-	-	45,061
<b>金融负债总额</b>	<b>2,225,238</b>	<b>2,144,602</b>	<b>1,538,061</b>	<b>884,514</b>	<b>166,490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,958,905</b>
<b>净额</b>	<b>(1,579,743)</b>	<b>(950,341)</b>	<b>608,464</b>	<b>1,413,041</b>	<b>1,733,946</b>	<b>109,116</b>	<b>378,455</b>	<b>1,712,938</b>
<b>衍生金融工具</b>								
-流入	-	218,213	227,300	64,067	62	-	-	509,642
-流出	-	215,912	227,711	64,312	222	-	-	508,157
<b>衍生金融工具净额</b>	<b>-</b>	<b>2,301</b>	<b>(411)</b>	<b>(245)</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,485</b>
<b>信用承诺</b>	<b>456,050</b>	<b>246,064</b>	<b>567,540</b>	<b>38,312</b>	<b>1,141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,309,107</b>

	2019年12月31日							合计
	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	113,420	-	-	-	-	-	364,433	477,853
存放和拆放同业及其他金融机构款项	58,646	86,097	115,741	23,319	-	-	-	283,803
买入返售金融资产	-	2,878	-	-	-	-	-	2,878
发放贷款和垫款	-	923,781	1,526,946	1,123,540	1,196,731	62,353	-	4,833,351
金融投资：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	386,666	12,683	41,829	78,364	26,497	4,293	5,142	555,474
以摊余成本计量的金融投资	-	88,640	220,592	604,506	313,863	7,270	-	1,234,871
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,794	40,423	70,902	318,657	160,972	244	-	596,992
其他金融资产	46,515	4,666	14,046	36,721	4,485	2,611	12,353	121,397
<b>金融资产总额</b>	<b>611,041</b>	<b>1,159,168</b>	<b>1,990,056</b>	<b>2,185,107</b>	<b>1,702,548</b>	<b>76,771</b>	<b>381,928</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入和拆入款项	328,115	546,831	287,976	6,399	477	-	-	1,169,798
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21,393	-	114	1,214	574	-	-	23,295
卖出回购金融资产款	-	206,788	21,120	-	-	-	-	227,908
吸收存款	1,552,581	1,073,724	566,834	547,530	247	-	-	3,740,916
已发行债务证券	-	300,735	472,658	126,479	165,821	-	-	1,065,693
其他金融负债	31,284	933	3,127	7,732	1,333	-	-	44,409
<b>金融负债总额</b>	<b>1,933,373</b>	<b>2,136,120</b>	<b>1,583,014</b>	<b>689,354</b>	<b>168,452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,510,313</b>
<b>净额</b>	<b>(1,322,332)</b>	<b>(976,952)</b>	<b>407,042</b>	<b>1,495,753</b>	<b>1,534,096</b>	<b>76,771</b>	<b>381,928</b>	<b>1,596,306</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>(1,336)</b>	<b>(1,893)</b>	<b>161</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,123)</b>
<b>信用承诺</b>	<b>432,004</b>	<b>277,360</b>	<b>424,134</b>	<b>48,272</b>	<b>924</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,182,694</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、存放和拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融资产款、吸收存款、租赁负债和已发行债务证券。

下表列示了本集团在财务状况表日，未按公允价值列示的金融投资—以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2020 年 6 月 30 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—以摊余成本计量的金融投资	1,093,817	-	947,735	165,564	1,113,299
金融负债：					
已发行债务证券	1,079,909	-	1,085,847	-	1,085,847
	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—以摊余成本计量的金融投资	1,074,927	-	882,345	204,487	1,086,832
金融负债：					
已发行债务证券	1,003,502	-	1,012,359	-	1,012,359

---

(i) 金融投资—以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果以摊余成本计量的金融投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，以摊余成本计量的金融投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在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

	2020年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资				
-基金投资	349,781	-	2,984	352,765
-债券投资	2,953	63,849	403	67,205
-资金信托及 资产管理计划	-	19,385	44,175	63,560
-股权投资	2,750	-	1,300	4,050
-同业存单	-	2,665	-	2,665
-他行理财产品	-	-	149	149
-资产支持证券	-	40	-	40
-其他投资	-	-	7,133	7,133
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资				
-债券投资	46,412	498,475	-	544,887
-同业存单	-	8,075	-	8,075
-资产支持证券	-	8,638	-	8,638
-资金信托及 资产管理计划	-	113,719	2,342	116,061
-股权投资	338	-	4,692	5,030
-基金投资	-	-	796	796
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	-	305,763	-	305,763
-贸易融资	-	2,559	-	2,559
以公允价值计量且其变 动计入当期损益				
-贴现	-	10,776	-	10,776
-贸易融资	-	931	-	931
衍生金融资产	-	58,506	-	58,506
<b>金融资产合计</b>	<b>402,234</b>	<b>1,093,381</b>	<b>63,974</b>	<b>1,559,589</b>
衍生金融负债	-	57,102	-	57,102
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债				
-与贵金属相关的金融 负债	37,570	5,446	-	43,016
-合并结构化主体中其 他份额持有人权益	9,557	194	1,296	11,047
<b>金融负债合计</b>	<b>47,127</b>	<b>62,742</b>	<b>1,296</b>	<b>111,165</b>

	2019年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-基金投资	358,371	-	2,485	360,856
-资金信托及资产管理计划	-	17,273	48,040	65,313
-债券投资	2,310	60,572	407	63,289
-股权投资	2,687	-	1,619	4,306
-同业存单	-	4,424	-	4,424
-他行理财产品	-	-	90	90
-资产支持证券	-	6	-	6
-其他投资	-	-	7,034	7,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
-债券投资	52,676	421,261	-	473,937
-同业存单	-	11,653	-	11,653
-资产支持证券	-	9,093	-	9,093
-资金信托及资产管理计划	-	344	2,481	2,825
-股权投资	397	-	4,586	4,983
-基金投资	-	-	811	811
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
-贴现	-	412,900	-	412,900
-贸易融资	-	35	-	35
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-贴现	-	2,080	-	2,080
-贸易融资	-	1,100	-	1,100
衍生金融资产	-	38,719	-	38,719
<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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	18,464	-	-	18,464
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	2,929	45	1,857	4,831
<b>金融负债合计</b>	<b>21,393</b>	<b>41,548</b>	<b>1,857</b>	<b>64,798</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。本期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、利率掉期和外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下:

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2020 年 1 月 1 日	59,675	7,878	(1,857)	65,696
购入	1,898	1,142	(915)	2,125
出售或结算	(6,462)	(1,076)	1,565	(5,973)
计入损益的利得或损失	1,033	297	(89)	1,241
计入其他综合收益的 利得或损失的变动	-	(411)	-	(411)
2020 年 6 月 30 日	<u>56,144</u>	<u>7,830</u>	<u>(1,296)</u>	<u>62,678</u>
2020 年 6 月 30 日 仍持有的金融工具 计入截至 2020 上半年 末损益的未实现利得 或损失的变动	<u>216</u>	<u>-</u>	<u>(39)</u>	<u>177</u>
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2019 年 1 月 1 日	62,343	4,853	(9,282)	57,914
购入	20,152	4,479	(819)	23,812
出售或结算	(23,946)	(2,168)	8,371	(17,743)
计入损益的利得或损失	1,126	386	(127)	1,385
计入其他综合收益的 利得或损失的变动	-	328	-	328
2019 年 12 月 31 日	<u>59,675</u>	<u>7,878</u>	<u>(1,857)</u>	<u>65,696</u>
2019 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入截至 2019 年末损 益的未实现利得或损 失的变动	<u>(756)</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>(778)</u>

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：

	2020 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资			
-资金信托及资产管理计划	43,369 806	收益法 参考最近 交易	贴现率 不适用
-基金投资	2,984	参考最近 交易	不适用
-股权投资	1,300	收益法	贴现率
-债券投资	403	收益法	贴现率
-他行理财产品	149	收益法	贴现率
-其他投资	7,133	注 1	注 1
	<u>56,144</u>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资			
-资金信托及资产管理计划	2,342	收益法	贴现率
-股权投资	1,679	参考最近 交易	不适用
	2,887	市场法	流动性折扣 市净率
	126	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
	33	市场法	流动性折扣 市净率
	<u>7,830</u>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债			
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,296	注 2	注 2

	2019年 12月31日 <u>公允价值</u>	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资			
-资金信托及资产管理计划	47,227	收益法 参考最近	贴现率
	813	交易	不适用
-股权投资	1,619	收益法	贴现率
-基金投资	2,485	参考最近 交易	不适用
-债券投资	407	收益法	贴现率
-他行理财产品	90	收益法	贴现率
-其他投资	7,034	注1	注1
	<u>59,675</u>		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资			
-资金信托及资产管理计划	2,481	收益法	贴现率
-股权投资	1,149	参考最近 交易	不适用
	3,287	市场法	流动性折扣 市净率
	150	市场法	流动性折扣 市盈率
-基金投资	763	参考最近 交易	不适用
	48	市场法	流动性折扣 市净率
	<u>7,878</u>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债			
-合并结构化主体中其他份额持有人权益	<u>1,857</u>	注2	注2

注1：其他投资系本集团委托长江养老保险股份有限公司管理的产。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：

- 投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；
- 投资于债券部分，使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础，以现金流贴现法确定公允价值；
- 对于以摊余成本计量的金融投资，使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察的输入值为贴现率。

注 2： 合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

## 5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2020 年 6 月 30 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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	496,324	485,260
一级资本净额	556,659	545,555
资本净额	672,899	655,695
风险加权资产总额	5,203,661	4,731,354
核心一级资本充足率	9.54%	10.26%
一级资本充足率	10.70%	11.53%
资本充足率	12.93%	13.86%

- (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。

## 九 已作质押资产

本集团部分资产被用做金融负债的质押物，相关资产的账面价值分析如下：

	<u>2020 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>
金融投资		
-债券投资	458,891	473,443
-其他	250	250
发放贷款及垫款		
-票据贴现	114,670	90,791
-其他	816	414
合计	574,627	564,898

## 十 资产负债表日后事项

### 理财子公司设立情况

本行股东大会于 2018 年 9 月 28 日召开会议，审议通过了《关于设立资产管理子公司的议案》，拟以自有资金出资发起设立全资子公司浦银理财有限责任公司。2020 年 8 月 4 日，中国银保监会正式批准本行筹建浦银理财有限责任公司。筹建工作完成后，本行将按照有关规定和程序向中国银保监会提出开业申请。

## 十一 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。