



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2019年半年度报告

二〇一九年八月二十二日

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 2019 年 8 月 22 日在上海召开第六届董事会四十八次会议审议通过本报告，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
- 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、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东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 | 2 |
| 目录 | 3 |
| 释义 | 4 |
| 第一节 公司简介 | 5 |
| 第二节 经营概览 | 8 |
| 第三节 经营情况讨论与分析 | 11 |
| 第四节 重要事项 | 48 |
| 第五节 普通股股份变动及股东情况 | 55 |
| 第六节 优先股相关情况 | 58 |
| 第七节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 | 61 |
| 第八节 财务报告 | 64 |
| 第九节 备查文件目录 | 65 |

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 | 2019 年 6 月 30 日 |
| 报告期 | 指 | 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日 |
| 上年末 | 指 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 上年同期 | 指 | 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日 |
| 比较期 | 指 | 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日 2017 年 1 月 1 日至 2017 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 | 高国富 |
| 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 | http://www.spdb.com.cn |
| 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 | 杨国平、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 | xiew2@spdb.com.cn | yanggp@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》 |
| 登载半年度报告的中国证监会指定网站网址 | http://www.sse.com.cn |
| 公司半年度报告备置地点 | 公司董监事会办公室 |

1.4 公司股票简况

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

1.5 公司核心竞争力分析

2019年上半年，本集团围绕五年发展战略规划和“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”战略目标，着力提升服务实体经济的质效。坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念，按照“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”的经营主线，努力提升集团整体经营能力和竞争优势。

本集团拥有银行、租赁、基金、信托、货币经纪、境外投行等多种金融牌照，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，母行本体与子公司、各板块与各部门、境内外分行之间的联动持续加强。

本集团高度重视“数字化”战略推进，以数字化重点项目为抓手推进全行数字化转型，实现增长动力转换。探索实践 API Bank 开放银行专营路径，打造新零售网聚生态圈；立足创新前沿，推出“智能语音银行”，率先提出实施虚拟“数字人”创新理念；打造数据即服务能力，以数据建模及服务驱动业务转型；新成立数据驱动等三个联合创新实验室，扩容“科技合作共同体”至 22 家。

本集团持续提升集约化经营管理水平，可持续发展能力不断增强。优化资源配置规则，促进符合调结构导向的信贷投放，引导负债结构优化，资产负债管理能力进一步提升；深化渠道管理和运营支撑，推出手机银行智能 APP 10.0 版和国内首个“5G+智慧银行”网点；优化银行账户开立、支付结算等流程，提升运营效率；加大校招和理工科人才比例，员工队伍结构持续优化。

本集团稳步推进国际化经营，逐步完善涉外机构和业务功能布局，持续保持国际业务良好增长势头。海外分行持续推进特色化、差异化发展，香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行打造大宗商品等服务特色，伦敦分行助力全行跨欧亚、跨时区经营。

1.6 公司国际排名及评级

| 国内外排名 | | |
|---------------------------|---|------|
| 美国《福布斯》杂志 | “全球企业 2000 强”排名榜单第 65 位，居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位。 | |
| 英国《银行家》杂志 | “全球银行 1000 强”排名榜单第 24 位，居上榜中资银行第 9 位，成本收入比全球第二。 | |
| 美国《财富》杂志 | “财富世界 500 强”排名榜单第 216 位，居上榜中资商业银行第 8 位、中资企业第 56 位。 | |
| 品牌价值 | | |
| 英国《银行家》杂志 全球银行品牌 500 强 | “全球银行品牌 500 强”排名榜单第 18 位，居上榜中资银行第 7 位，品牌价值 132.52 亿美元，品牌评级 AA-。 | |
| 国际信用评级情况 | | |
| 评级公司 | 信用评级 | 评级展望 |
| 穆迪 (Moody's) | 长期存款评级: Baa2 短期存款评级: Prime-2 | 稳定 |
| 标准普尔 (Standard & Poor's) | 长期发债人信用评级: BBB 短期发债人信用评级: A-2 | 稳定 |
| 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 (%) |
|------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| 主要会计数据 | | | |
| 营业收入 | 97,599 | 82,023 | 18.99 |
| 利润总额 | 38,218 | 34,161 | 11.88 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 32,106 | 28,569 | 12.38 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 32,036 | 28,432 | 12.68 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 8,832 | -102,874 | 不适用 |
| 主要财务指标（元/股） | | | |
| 基本每股收益 | 1.07 | 0.95 | 12.63 |
| 稀释每股收益 | 1.07 | 0.95 | 12.63 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 1.06 | 0.94 | 12.77 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.30 | -3.50 | 不适用 |
| 盈利能力指标（%） | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 6.89 | 6.97 | 下降 0.08 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 6.88 | 6.93 | 下降 0.05 个百分点 |
| 平均总资产收益率 | 0.50 | 0.47 | 上升 0.03 个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 6.76 | 6.75 | 上升 0.01 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 6.74 | 6.72 | 上升 0.02 个百分点 |
| 净利差 | 2.07 | 1.70 | 上升 0.37 个百分点 |
| 净利息收益率 | 2.12 | 1.77 | 上升 0.35 个百分点 |
| 成本收入比 | 21.51 | 24.35 | 下降 2.84 个百分点 |
| 占营业收入百分比（%） | | | |
| 利息净收入比营业收入 | 65.84 | 62.54 | 上升 3.30 个百分点 |
| 非利息净收入比营业收入 | 34.16 | 37.46 | 下降 3.30 个百分点 |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 | 23.25 | 24.21 | 下降 0.96 个百分点 |
| | 本报告期末 (未经审计) | 上年末 (经审计) | 本期末比上年 末增减 (%) |
| 规模指标 | | | |
| 资产总额 | 6,659,908 | 6,289,606 | 5.89 |
| 其中：贷款总额 | 3,714,895 | 3,549,205 | 4.67 |
| 负债总额 | 6,160,238 | 5,811,226 | 6.01 |
| 其中：存款总额 | 3,665,475 | 3,227,018 | 13.59 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 492,765 | 471,562 | 4.50 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 462,845 | 441,642 | 4.80 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 15.77 | 15.05 | 4.78 |

| 资产质量指标 (%) | | | |
|---------------|--------|--------|--------------|
| 不良贷款率 | 1.83 | 1.92 | 下降 0.09 个百分点 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 | 156.51 | 154.88 | 上升 1.63 个百分点 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 | 2.86 | 2.97 | 下降 0.11 个百分点 |

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

(2) 2019年3月，公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及净资产收益率时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

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

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

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

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

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

(8) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

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

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

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

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于2019年1月1日首次采用《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 | 32,411 | 499,670 |
| 国际财务报告准则 | 32,397 | 499,250 |
| 差异金额 | -14 | -420 |

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 | 5 | 6 |
| 政府补助 | 176 | 240 |
| 其他营业外净收入 | -52 | -3 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -36 | -64 |
| 合 计 | 93 | 179 |
| 其中：归属于母公司股东的非经常性损益 | 70 | 137 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 23 | 42 |

第三节 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

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

经营效益

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

资产负债

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

业务结构

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

资产质量

报告期内，本集团在保持信贷业务运行平稳的同时，更加注重风险管理，严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 678.74 亿元，比上年末减少 2.69 亿元；不良贷款率为 1.83%，比上年末下降 0.09 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 156.51%，比上年末上升 1.63 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.86%，比上年末下降 0.11 个百分点。

集团化、国际化

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

3.2 利润表分析

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

单位：人民币百万元

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

注：（1）利息净收入增加的主要原因是报告期内净利差及生息资产规模上升。

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

3.2.1 营业收入

下表列出本集团营业收入构成及占比情况

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

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

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

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

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

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

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 642.64 亿元，同比增加 129.67 亿元，增长 25.28%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

| 生息资产 | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|--------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 贷款及垫款 | 3,617,763 | 97,228 | 5.42 | 3,270,080 | 86,145 | 5.31 |
| 投资 | 1,599,885 | 31,931 | 4.02 | 1,715,400 | 36,791 | 4.33 |
| 存拆放同业及其他金融机构 | 422,324 | 6,470 | 3.09 | 332,990 | 5,178 | 3.14 |
| 存放中央银行款项 | 418,114 | 3,110 | 1.50 | 464,126 | 3,274 | 1.42 |
| 其他金融资产 | 63,288 | 1,358 | 4.33 | 55,000 | 1,235 | 4.53 |
| 合计 | 6,121,374 | 140,097 | 4.62 | 5,837,596 | 132,623 | 4.58 |

单位：人民币百万元

| 计息负债 | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|----------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
| 客户存款 | 3,480,137 | 36,248 | 2.10 | 3,130,810 | 28,636 | 1.84 |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,465,206 | 21,201 | 2.92 | 1,693,313 | 34,482 | 4.11 |
| 已发行债务证券 | 843,045 | 15,129 | 3.62 | 670,691 | 15,103 | 4.54 |
| 向中央银行借款 | 196,903 | 3,255 | 3.33 | 192,273 | 3,105 | 3.26 |
| 合计 | 5,985,291 | 75,833 | 2.55 | 5,687,087 | 81,326 | 2.88 |

3.2.2.1 利息收入

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

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

| | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款 | 1,819,073 | 44,032 | 4.88 | 1,852,839 | 42,032 | 4.57 |
| 零售贷款 | 1,535,315 | 48,310 | 6.35 | 1,285,778 | 41,096 | 6.45 |
| 票据贴现 | 263,375 | 4,886 | 3.74 | 131,463 | 3,017 | 4.63 |

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

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 319.31 亿元，同比下降 13.21%，投资平均收益率为 4.02%，同比下降了 0.31 个百分点。

存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 64.70 亿元，同比增长 24.95%。

3.2.2 利息支出

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

客户存款利息支出

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

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

单位：人民币百万元

| | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|-------------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 公司客户 | | | | | | |
| 活期 | 1,223,537 | 6,087 | 1.00 | 1,226,473 | 5,155 | 0.85 |
| 定期 | 1,296,043 | 19,717 | 3.07 | 1,129,955 | 15,095 | 2.69 |
| 零售客户 | | | | | | |
| 活期 | 218,329 | 336 | 0.31 | 200,036 | 284 | 0.29 |
| 定期 | 530,761 | 8,836 | 3.36 | 403,053 | 6,305 | 3.15 |

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 212.01 亿元，同比下降 38.52%，主要受同业资金规模和利率下降的影响。

已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 151.29 亿元，同比增长 0.17%。

3.2.3 非利息净收入

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

单位：人民币百万元

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

3.2.3.1 手续费及佣金收入

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

单位：人民币百万元

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

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益86.19亿元，同比下降14.18%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|---------------|-------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 交易性金融资产 | 7,099 | 82.36 | 7,323 | 72.91 |
| 债权投资 | -209 | -2.42 | 24 | 0.24 |
| 其他债权投资 | 1,418 | 16.45 | 870 | 8.66 |
| 其他权益工具投资 | 30 | 0.35 | 39 | 0.39 |
| 贵金属及大宗商品 | 192 | 2.23 | 211 | 2.10 |
| 衍生金融工具 | -1 | -0.01 | 1,500 | 14.94 |
| 按权益法核算的长期股权投资 | 90 | 1.04 | 76 | 0.76 |
| 合 计 | 8,619 | 100.00 | 10,043 | 100.00 |

3.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

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

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，业务及管理费为209.96亿元，同比增长5.13%；成本收入比为21.51%，同比下降2.84个百分点。

单位：人民币百万元

| 项目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|------------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 员工费用 | 13,150 | 62.63 | 11,536 | 57.76 |
| 租赁费 | 1,531 | 7.29 | 1,550 | 7.76 |
| 折旧及摊销费 | 1,429 | 6.81 | 1,491 | 7.47 |
| 电子设备运转及维护费 | 377 | 1.80 | 362 | 1.81 |
| 其他 | 4,509 | 21.47 | 5,032 | 25.20 |
| 合计 | 20,996 | 100.00 | 19,971 | 100.00 |

3.2.5 信用减值及其他资产减值损失

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

单位：人民币百万元

| 项目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 发放贷款和垫款 | 35,561 | 96.28 | 26,482 | 98.34 |
| 投资 | 687 | 1.86 | 454 | 1.69 |
| 其他资产 | 686 | 1.86 | -7 | -0.03 |
| 合计 | 36,934 | 100.00 | 26,929 | 100.00 |

3.2.6 所得税费用

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

单位：人民币百万元

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

3.3 资产负债表分析

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

3.3.1 资产情况分析

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

单位：人民币百万元

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|----------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） |
| 贷款总额 | 3,714,895 | 55.78 | 3,549,205 | 56.43 |
| 贷款应计利息 | 12,818 | 0.19 | 11,705 | 0.19 |
| 减：贷款减值准备 | -106,237 | -1.60 | -105,421 | -1.68 |
| 金融投资 | 2,088,978 | 31.37 | 1,922,815 | 30.57 |
| 长期股权投资 | 1,965 | 0.03 | 1,968 | 0.03 |
| 衍生金融资产 | 39,552 | 0.60 | 43,274 | 0.69 |
| 现金及存放央行款项 | 395,053 | 5.93 | 443,723 | 7.05 |
| 存拆放同业及其他金融机构款项 | 270,097 | 4.06 | 248,108 | 3.95 |
| 商誉 | 6,981 | 0.10 | 6,981 | 0.11 |
| 其他 | 235,806 | 3.54 | 167,248 | 2.66 |
| 合计 | 6,659,908 | 100.00 | 6,289,606 | 100.00 |

3.3.1.1 客户贷款

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

3.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

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

交易性金融资产

单位：人民币百万元

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

债权投资

单位：人民币百万元

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

其他债权投资

单位：人民币百万元

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

其他权益工具投资

单位：人民币百万元

| 项目 | 2019年6月30日 | |
|----|------------|--------|
| | 余额 | 占比(%) |
| 股权 | 4,823 | 100.00 |
| 合计 | 4,823 | 100.00 |

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

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

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 |
|------|-------|--------|------------|--------|
| 债券 A | 4,000 | 3.52 | 2021/05/25 | 2.93 |
| 债券 B | 4,000 | 3.25 | 2021/11/22 | 2.93 |
| 债券 C | 3,000 | 3.79 | 2021/12/18 | 0.77 |
| 债券 D | 2,800 | 4.20 | 2020/05/24 | 2.05 |
| 债券 E | 2,500 | 4.29 | 2020/10/30 | 1.83 |
| 债券 F | 2,160 | 3.99 | 2021/11/01 | 1.58 |
| 债券 G | 2,000 | 3.45 | 2020/12/22 | 1.46 |
| 债券 H | 2,000 | 4.00 | 2020/03/09 | 0.61 |
| 债券 I | 2,000 | 4.20 | 2020/04/17 | 1.46 |
| 债券 J | 2,000 | 4.30 | 2020/09/05 | 1.46 |

长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 19.65 亿元，比上年末下降 0.15%。其中，对合营公司投资余额 17.67 亿元，比上年末增长 0.57%，长期股权投资减值准备余额为零。相关详情请参阅财务报表附注五、8 “长期股权投资”。

衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报表附注五、4 “衍生金融工具”。

单位：人民币百万元

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|--------------------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
| | 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 | 3,932,538 | 12,871 | 14,376 | 3,178,256 | 12,882 | 14,673 |
| 货币互换合同 | 2,703,097 | 13,079 | 13,004 | 3,745,734 | 23,836 | 22,517 |
| 期权合约 | 917,363 | 3,112 | 2,425 | 668,433 | 3,940 | 3,105 |
| 贵金属衍生金融工具 | 255,682 | 9,646 | 8,855 | 135,375 | 1,814 | 1,414 |
| 外汇远期合同 | 65,372 | 562 | 333 | 92,855 | 587 | 861 |
| 商品合约 | 11,842 | 258 | 184 | 2,825 | 62 | 55 |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品： | | | | | | |
| 利率互换合同 | 18,624 | 20 | 401 | 20,777 | 146 | 141 |
| 交叉货币利率互换 | 607 | 4 | 6 | 2,134 | 7 | 27 |
| 总计 | | 39,552 | 39,584 | | 43,274 | 42,793 |

3.3.1.3 商誉

依据中国会计准则的规定，报告期末，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，确定报告期不需计提减值准备，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 61,602.38 亿元，比上年末增加 3,490.12 亿元，增长 6.01%。

单位：人民币百万元

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

3.3.2.1 存款总额构成

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

单位：人民币百万元

| 项目 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 活期存款 | 1,635,374 | 44.62 | 1,464,038 | 45.37 |
| 其中：企业存款 | 1,383,499 | 37.75 | 1,244,437 | 38.56 |
| 个人存款 | 251,875 | 6.87 | 219,601 | 6.81 |
| 定期存款 | 2,027,194 | 55.30 | 1,759,075 | 54.51 |
| 其中：企业存款 | 1,443,261 | 39.37 | 1,330,802 | 41.24 |
| 个人存款 | 583,933 | 15.93 | 428,273 | 13.27 |
| 其他存款 | 2,907 | 0.08 | 3,905 | 0.12 |
| 合计 | 3,665,475 | 100.00 | 3,227,018 | 100.00 |

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 4,996.70 亿元，比上年末增长 4.45%。归属于母公司股东权益为 4,927.65 亿元，比上年末增长 4.50%；未分配利润为 1,449.49 亿元，比上年末增长 3.38%。

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

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

3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

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

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 增减（%） | 报告期内变动的主要原因 |
|----------|--------|--------|----------|------------------------------|
| 手续费及佣金支出 | 4,825 | 2,803 | 72.14 | 银行卡手续费支出增加 |
| 公允价值变动损益 | 886 | 11 | 7,954.55 | 贵金属及利率类衍生产品估值增加 |
| 汇兑损益 | 218 | -324 | 不适用 | 市场汇率波动，汇兑收益增加 |
| 信用减值损失 | 36,931 | 26,933 | 37.12 | 贷款拨备计提增加，拨备覆盖率进一步提高，风险补偿能力增强 |
| 其他业务成本 | 476 | 29 | 1,541.38 | 子公司其他营业支出增加 |
| 营业外收入 | 24 | 41 | -41.46 | 其他营业外收入减少 |

| | | | | |
|--------------------|----------|----------|---------|-------------------|
| 营业外支出 | 76 | 44 | 72.73 | 其他营业外支出增加 |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 8,832 | -102,874 | 不适用 | 吸收客户存款收到的现金增加 |
| 投资活动(使用)/产生的现金流量净额 | -115,279 | 166,947 | -169.05 | 投资净支付的现金增加 |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 28,759 | -49,780 | 不适用 | 发行债券及同业存单收到的现金净增加 |

3.5 贷款质量分析

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

3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

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

注：1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

2) 本集团将本金或利息逾期 1 天的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

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

单位：人民币百万元

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

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | | | 2018年12月31日 | | |
|------------------|------------|-----------|----------|-------------|-----------|----------|
| | 贷款余额 | 占总贷款比例(%) | 不良贷款率(%) | 贷款余额 | 占总贷款比例(%) | 不良贷款率(%) |
| 企业贷款 | 1,868,153 | 50.29 | 2.42 | 1,815,874 | 51.17 | 2.71 |
| 制造业 | 328,592 | 8.85 | 6.37 | 305,290 | 8.60 | 6.27 |
| 房地产业 | 294,058 | 7.92 | 0.74 | 283,516 | 7.99 | 0.36 |
| 租赁和商务服务业 | 269,405 | 7.25 | 0.36 | 265,795 | 7.49 | 0.32 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 159,805 | 4.30 | 0.08 | 165,400 | 4.66 | 0.13 |
| 批发和零售业 | 144,727 | 3.90 | 7.09 | 207,144 | 5.84 | 8.57 |
| 建筑业 | 142,607 | 3.84 | 1.43 | 141,439 | 3.99 | 1.17 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 135,335 | 3.64 | 0.84 | 125,359 | 3.53 | 0.72 |
| 金融业 | 103,452 | 2.78 | - | 56,467 | 1.59 | 0.01 |
| 采矿业 | 77,034 | 2.07 | 4.91 | 77,164 | 2.17 | 5.15 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,837 | 1.72 | 0.78 | 64,389 | 1.81 | 0.79 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 30,706 | 0.83 | 2.84 | 25,023 | 0.71 | 3.84 |
| 农、林、牧、渔业 | 30,162 | 0.81 | 5.77 | 27,205 | 0.77 | 5.70 |
| 科学研究和技术服务业 | 22,153 | 0.60 | 1.20 | 21,401 | 0.60 | 1.19 |
| 文化、体育和娱乐业 | 19,448 | 0.52 | 0.51 | 10,573 | 0.30 | 0.51 |
| 卫生和社会工作 | 14,133 | 0.38 | 0.28 | 11,837 | 0.33 | - |
| 教育 | 12,080 | 0.33 | - | 10,302 | 0.29 | 0.21 |
| 其他 | 20,619 | 0.55 | 1.39 | 17,570 | 0.50 | 1.45 |
| 票据贴现 | 244,978 | 6.59 | - | 250,103 | 7.04 | - |
| 个人贷款 | 1,601,764 | 43.12 | 1.41 | 1,483,228 | 41.79 | 1.28 |
| 总计 | 3,714,895 | 100.00 | 1.83 | 3,549,205 | 100.00 | 1.92 |

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

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

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

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

3.5.6 贷款迁徙率情况

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

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

| 客户名称 | 2019年6月30日 | 占比（%） |
|------|------------|-------|
| 客户 A | 8,450 | 0.23 |
| 客户 B | 6,888 | 0.18 |
| 客户 C | 5,416 | 0.14 |
| 客户 D | 5,210 | 0.14 |
| 客户 E | 5,100 | 0.14 |
| 客户 F | 5,050 | 0.14 |
| 客户 G | 4,820 | 0.13 |
| 客户 H | 4,700 | 0.13 |
| 客户 I | 4,519 | 0.12 |
| 客户 J | 4,331 | 0.12 |
| 合计 | 54,484 | 1.47 |

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，防范化解地方政府隐性债务风险。

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。

二是优化地方政府综合承担能力评价指标，根据地级城市、县域、开发区（园区）的经济总量、财政收入、偿债能力、区域信用环境、地方政治社会稳定性以及分行管理水平，综合评价地方政府综合承担能力，明确区域性准入标准。

三是按分行实施地方政府债务类业务的限额监测和集中度管理，对平台类业务占比较高的分行以及偿债压力较大的省区，列入专门的管控名单，在政策导向、资源配置等方面有针对性地推进管理。

四是按照市场化原则，妥善解决融资平台公司在建项目后续融资，依法合规支持各地关系重大民生工程等融资需要；主动推进业务模式转型，在不增加地方政府隐性债务的前提下，通过规范开展重点领域的政府与社会资本合作项目融资、发行公司信用类债券等市场化方式，服务地方经济建设。

五是继续执行地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，根据收益与风险平衡的原则，有针对性地支持地方政府债券承销业务。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 678.74 亿元，较上年末减少 2.69 亿元；不良贷款率 1.83%，较上年末下降 0.09 个百分点。

公司采取的相应措施如下：

一是加大对支持类行业、优质客户、重点区域的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放；实施压控类行业的有效退出和客户调整，加大传统行业优势企业比选，加快“僵尸企业”出清，推动本行信贷资产的行业结构优化调整。

二是精心部署实施行业限额管理。把信贷投向的“进、退”与行业限额的“增、减”衔接起来，建立“战略客户分池管、重点客户专项管、一般客户常规管”的限额管理机制，有效推动投向结构调整。

三是持续优化公司和零售信贷业务预警机制，强化大数据预警，开发使用天眼风险预警监测系统，上半年完成 2.0 版本投产上线，不断提升风险管理数字化水平。

四是加强各类业务风险排查，围绕监管政策、总行制度执行情况，重点关注检查集团客户管理、统一授信管理、评级及押品管理、票据业务管理、ABS 基础资产真实性管理等方面，提出针对性的管理建议并督促整改。

五是深化资产保全“三专”机制建设，多措并举加大不良资产处置力度，加强对重点区域、重点机构、重点项目风险化解处置工作的专业督导。

3.5.10 集团客户贷款授信情况

公司坚持“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，立足“保合规、控风险、提效率”三项原则，对集团客户授信管理办法进行修订，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

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

注：贷款减值准备金计提方法的说明：

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

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

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

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 资本总额 | 617,133 | 604,049 | 599,114 | 587,655 |
| 其中：核心一级资本 | 465,735 | 454,203 | 444,926 | 434,850 |
| 其他一级资本 | 30,273 | 29,920 | 30,278 | 29,920 |
| 二级资本 | 121,125 | 119,926 | 123,910 | 122,885 |
| 资本扣除项 | 9,887 | 26,504 | 9,806 | 26,424 |
| 其中：核心一级资本扣减项 | 9,887 | 26,504 | 9,806 | 26,424 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 607,246 | 577,545 | 589,308 | 561,231 |
| 最低资本要求（%） | 8.00 | 8.00 | 8.00 | 8.00 |
| 储备资本和逆周期资本要求（%） | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 |
| 附加资本要求 | - | - | - | - |
| 风险加权资产 | 4,652,839 | 4,533,583 | 4,311,886 | 4,196,285 |
| 其中：信用风险加权资产 | 4,273,066 | 4,177,182 | 3,934,963 | 3,841,869 |
| 市场风险加权资产 | 59,949 | 51,307 | 57,099 | 49,322 |
| 操作风险加权资产 | 319,824 | 305,094 | 319,824 | 305,094 |
| 核心一级资本充足率（%） | 9.80 | 9.43 | 10.09 | 9.73 |
| 一级资本充足率（%） | 10.45 | 10.09 | 10.79 | 10.45 |
| 资本充足率（%） | 13.05 | 12.74 | 13.67 | 13.37 |

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

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

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

3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，公司对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为 6.09%，较 2018 年末下降 0.31 个百分点；集团杠杆率为 6.37%，较 2018 年末下降 0.31 个百分点。

单位：人民币百万元

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

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

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2019年6月30日 |
|-----------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 802,168 |
| 现金净流出量 | 729,058 |
| 流动性覆盖率（%） | 110.03 |

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

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

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

| 项目（%） | 截止报告期末 监管标准值 | 实际值 | | |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 12.74 | 13.37 | 11.76 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 10.09 | 10.45 | 9.97 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 9.43 | 9.73 | 9.21 |
| 资产流动 性比率 | 人民币 ≥25 | 49.59 | 56.05 | 58.87 |
| | 本外币合计 ≥25 | 48.46 | 55.43 | 57.16 |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | ≤10 | 1.46 | 1.75 | 2.13 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | ≤50 | 9.43 | 10.18 | 12.43 |
| 拨备覆盖率 | ≥130 | 158.05 | 156.38 | 133.39 |
| 贷款拨备率 | ≥1.8 | 2.83 | 2.94 | 2.81 |

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

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

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

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保监会批准，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保监会批准的其他业务。

3.7.2 公司所处行业发展情况

2019 上半年，银行业大力支持实体经济发展，信贷资源配置更加注重对重点领域和薄弱环节的支持，特别是对民营企业、小微企业的支持。理财子公司加速布局，其中部分银行理财子公司已获批开业。商业银行积极布局金融科技，多家银行成立金融科技公司，并利用科技手段推动架构转型、强化安全及运维管理，积极助力银行数字化转型及业务快速发展。截至 2019 年 6 月末，境内银行业金融机构的总资产为 274.20 万亿元，较上年同期增长 8.2%；总负债为 251.58 万亿元，较上年同期增长 7.9%。

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，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，强化科技赋能和金融创新，不断夯实客户基础，深化分层分类客户经营，持续推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 154.63 万户，较上年末增加 2.63 万户，增长 1.73%。

总行战略客户经营业务

报告期内，公司开展了客户分层分类经营体系建设，集中配置全行资源，通过总行经营、分行协同的模式，开展战略客户的直接经营。对公贷款集中投放于重点区域、重点客群以及新旧动能转换领域，促投放效果明显。截止报告期末，战略客户本外币对公存款总额 4,507.05 亿元，较上年末增加 862.55 亿元，增长 23.67%，本外币对公贷款总额 2,416.23 亿元，较上年末增加 653.48 亿元，增长 37.07%。

对公存贷款业务

截至报告期末，对公存款总额 28,156.52 亿元，较上年末增加 2,540.61 亿元，增长 9.92%；对公贷款余额(含票据贴现)21,031.22 亿元，较上年末增加 472.14 亿元，增长 2.30%。公司进一步优化信贷客户结构，大力支持升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服

务业和绿色产业，严控“两高一剩”行业资金投放。截至报告期末，绿色信贷余额 2,165.50 亿元，银团贷款余额 1,779.77 亿元。

投资银行业务

报告期内，主承销债券 349 只，主承销金额 2,194.66 亿元，其中：债务融资工具 253 只，金额 1,866.61 亿元，金融债 17 只，金额 118.17 亿元，资产支持票据 19 只，金额 34.38 亿元，资产支持证券 1 只，金额 23.33 亿元，债权融资计划 11 只，金额 37.10 亿元，境外债 48 只，金额 115.07 亿元；另外，存续期债务融资工具余额 9,377.85 亿元。整合市场各类资金服务客户融资需求，撮合类业务新增突破 1,000 亿元。养老金业务再创佳绩，获得 15 个地区职业年金计划托管人资格。截至报告期末，养老金业务托管规模 1,590.70 亿元，较上年末增长 46.35%，其中养老金产品托管规模 310.04 亿元。

交易银行业务

报告期内，公司以场景为入口，以交易为基础，以数据为核心，围绕拓客、负债、资产投放三项主要任务，推进交易银行新模式落地。做好负债产品的分层分类经营，推出小企业专属存款产品；搭建小企业在线融资平台和在线供应链生态圈，在业内首推商票保证、商票保贴新模式；发布科技金融 2.0 服务方案，实现与深圳和珠海单一窗口对接，推动公司数字化经营。报告期内，公司支付结算活跃客户数（月均 10 笔及以上）达 6 万户，比去年同期净增加 1.5 万户。截至报告期末，公司普惠两增口径小微贷款余额达 1,838.74 亿元，较年初增加 182.65 亿元，对公普惠两增口径小微企业贷款户数达 7,408 户，较年初增加 484 户。公司供应链核心客户达 285 户，比年初增加 111 户；上下游供应链客户数（含票据池）达 7,123 户，增加 2,289 户，其中汽车金融上下游客户数达 1,255 户，增加 391 户。

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 2,736.73 亿元，累计实现营业收入 17.20 亿元。

3.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司零售业务保持较快增长，财富管理、零售信贷和私人银行业务加快发展，信用卡业务深化结构调整，数字化、一体化发展水平明显提升，零售总体规模再上新台阶。零售存款突破 8,000 亿元，零售贷款规模达到 1.59 万亿元，三方代理销售能力增强，客户经营基础更加完善，主动获客触点更加丰富，普惠金融能力切实提高。报告期内，零售营业净收入实现 370.56 亿元，同比增长 12.32%，对本公司经营贡献继续提升。

个人客户与存款业务

报告期内，公司加强研判形势，紧盯个人资金流向，重点做大存款规模，推广月月付息大额存单、安享赢、薪事管理局，优化纪念日存单，丰富代发客群经营工具和活动，提升三方存管经营能力等，零售存款在去年跨越的基础上，2019 年上半年突破 8,000 亿元大关。报告期末，个人存款 8,181.93 亿元，较上年末增加 1,866.54 亿元。

报告期内，公司扎实推进客户分层梯度经营服务，探索基础客户直营模板，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，公司个人客户（含信用卡）达到 8,240.36 万户，较上年末净增加 551.43 万户；个人客户金融资产 19,619.87 亿元，较上年末增加 1,591.03 亿元。

零售信贷业务

报告期内，公司立足改善民生，服务小微，聚焦零售信贷领域，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，个人贷款（不含信用卡及透支）余额 11,490.07 亿元，较上年末增长 10.77%，其中住房按揭贷款余额 6,616.23 亿元。公司持续加强普惠型产品创新推广，累计上线 96 家公积金点贷，覆盖 28 家分行，27 个省份；结合个税缴纳数据，积极推广全线上消费贷款个税点贷，进一步拓展普惠金融客户服务范围与服务能力。

财富管理业务

报告期内，公司全面推动资管新规下财富管理业务模式变革，加快完善净值型理财产品体系，深化理财产品结构转型；增强市场投研和资产配置水平，加大与金融机构的紧密合作，相继引入睿远、科创热点基金产品，期缴保险转型成效明显，贵金属业务保持业内领先。报告期内，公司财富管理业务收入实现 27.39 亿元，同比增长 32.06%。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，报告期内公司与 200 余家合作伙伴打造联名卡及主题卡，推出线上定制卡号服务、优化线上领卡邮寄服务。报告期内公司新发借记卡 470.77 万张，同比增长 62.81%；截至报告期末累计卡量 7,086.92 万张，较上年末增长 6.14%。收单业务方面，内联外合，紧抓教育培训、医疗健康、汽车房产等行业头部商户拓展，提升收单活跃商户规模和质量；加强特约商户准入和受理终端合规管理，实现收单业务健康高质量发展。

信用卡业务

报告期内，信用卡业务保持稳健增长。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,262.73 万张，较上年末增长 13.66%；流通户数 3,171.20 万户，较上年末增长 8.11%；信用卡透支余额 4,396.37 亿元，较上年末增长 1.46%。报告期内，信用卡交易额 10,401.78 亿元，同比增长 25.69%；信用卡业务总收入 282.99 亿元，同比增长 2.49%。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行聚焦高净值客户需求，整合集团资源，加大投融资产品创新，提升资产配置和综合服务能力，夯实队伍建设，强化总分联动，严控风险管理，打造品牌文化，形成多元化、多层次的产品服务体系，专业化、综合化的方案式营销模式，多层次、精细化的客户经营管理体系，全方位地优化私人银行客户专属服务体验。截至报告期末，公司的私人银行客户（金融资产 500 万以上）超过 4 万户，管理私人银行客户金融资产近 5,000 亿元，客户资产质量和规模稳步提高。

3.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，扩大业务规模，优化业务结构，紧抓市场机遇，不断增强金融市场业务运作水平和投资交易能力，强化风险管控、提升经营效益。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.69 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业收入 185.26 亿元，同比增长 48.30%。

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。贵金属交易方面，积极搭建基础平台，动态调整交易策略，加强数字科技支撑，强化程序化报价优势，推进打造大宗商品及贵金属业务数字生态圈，全方位增强服务实体经济的能力，不断扩大市场影响力。

金融机构业务

报告期内，公司进一步深化金融机构客群经营，强化产品组合营销，提升数字化经营能力。截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 545 家，较上年末下降 7.94%；优化资产负债组合，报告期末负债余额 7,343 亿元；同业代理业务规模进一步扩大，利率互换代理清算签约客户数达 122 家，市场占有率为第一；代理 CIPS 间参客户数达 179 家，全市场第三；证券期货存管业务合作覆盖率达到 84% 以上，并积极开展银证互联网业务合作。公司大力拓展同业线上合作平台——e 同行，截至报告期末，平台签约客户数累计达 1,600 余户，较年初新增 755 户；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持续提升。“外滩十二号”同业合作沙龙影响力不断提高。

资产管理业务

报告期内，公司继续大力布局新产品体系，持续推进业务创新，主动调整资产负债结构，加大风险资产处置力度，严防新增风险，稳步推进存量产品整改，推动业务模式和管理模式转型，持续推进子公司筹备工作。报告期内实现理财业务收入 35.87 亿元。

资产托管业务

报告期内，公司积极进取，不断夯实托管业务发展基础，力促形成托管业务发展合力，守住合规经营和安全运营底线。截至报告期末，资产托管业务规模 12.27 万亿元，较上年末增长 2.85%。报告期内，实现托管费收入 15.13 亿元。

3.7.3.4 渠道与服务

网点建设

报告期内，公司新设同城支行 3 家。截至报告期末，公司一级分行 41 家，二级分行 128 家，同城支行 941 家，社区、小微支行 516 家，终止营业机构 69 家。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 1,627（含总行）个分支机构。

电子银行

报告期内，公司坚持打造一流数字生态银行的战略目标，强化 AI 创新赋能，以用户为中心，内建生态、外接场景，全新推出手机智能 APP10.0，加强线上经营能力建设和人工智能技术应用，探索情景智能创新应用；打造业内首家 5G+智慧网点，再造网点零售业务流程，构建网点业务的远程受理模式，持续提升网点服务能效；推进网点换装建设，探索异业合作网点获客经营模式，落地首批 3.0+样板网点；积极拓展连接场景，加强开放银行拓展，助力数字生态建设；打造远程银行智能化服务，促进客服结构优化，成功试点“智能小浦”，并建立和优化智能路由策略，人工替代效能明显；推进智能化交易风控体系建设，持续提升智能化风控能力，利用图模型、无监督算法等先进技术建立反欺诈模型，实现智能化风险核实控制，降低开户源头风险，强化商户风险管理。

截至报告期末，个人网银客户 3,247.13 万户，报告期内交易笔数 2.41 亿笔，交易金额 3.29 万亿元；个人手机银行客户 3,892.07 万户，较上年末增长 12.28%，报告期内交易笔数 7.15 亿笔，交易金额 4.26 万亿元；现金类自助设备保有量 5,790 台，各类自助网点 3,410 个；电子渠道交易替代率 98.85%。

运营支撑

报告期内，公司深入推进“智慧运营”体系建设，力争将“智慧运营”体系打造为全行高质量发展的助推器。一是围绕支撑全行业务发展，构建大运营支撑平台。全面落实取消企业银行账户许可工作；成为人行企业信息联网核查系统首批试点银行；支持分行通过 API 构建对公批量获客能力，推进零售批量开户、代发等业务流程优化，支持客户生态建设；从支付效率、风险防控等维度全面强化支付结算能力；持续开展运营坐销竞赛，支持前台重点产品营销。二是围绕集约共享平台建设，升级前后台运营模式。推动运营中后台支撑由“集中”向“共享”转变，构建覆盖全行的成本低、效率高、差错少、柔性强，能够根据业务需求进行灵活、快速调度的作业支撑体系；加强智能储物柜、对公综合自助设备等创新机具的建设和推广；开展运营轻型化网点创建工作；积极推动新技术在运营领域中的应用，全面提高工作效率。三是围绕坚守运营风险底线，全面落实严合规要求。持续强化运营内控数字化、智能化建设，提升风险防控能级；加强运营外包、电子渠道开户等风险管理；积极落实反洗钱要求，确保业务安全运行。

3.7.3.5 人力资源管理

报告期内，公司强化执行，围绕战略人力资源管理的整体目标，进一步夯实基础、健全机制、优化管理、提升能力，各项工作取得较好进展，为全行经营管理工作提供有效人才支撑。一是不断完善人才配置机制，持续推动人才结构优化；二是深入推进岗职薪改革，为高质量发展提供新动能；三是持续推动组织架构优化，适应转型发展要求；四是不断优化激励约束机制，为战略执行提供动力；五是优化干部管理机制，提升战略引领能力；六是以青年员工发展为着力点，加快人才梯队建设；七是以数字化为着力点，打造人才发展平台。

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 | 9,494 |
| 报告期末投资余额比上年增减数 | 2,360 |
| 报告期末投资余额增减幅度（%） | 33.08 |

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 对合营公司的投资 | 1,767 | 1,757 |
| 对联营公司的投资 | 198 | 211 |
| 其他股权投资 | 7,529 | 5,166 |
| 合计 | 9,494 | 7,134 |

注：(1) 合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行；

(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) 其他股权投资主要包括申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司。

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 | 会计核算科目 |
|-----------------|-------|------------|-------|-------|-------------|-------------------|
| 申联国际投资有限公司 | 286 | 16.50 | 648 | 30 | -1 | 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 | 1,013 | - | 316 | 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 | 1,000 | 1.51 | 1,000 | - | 500 | 金融投资： 其他权益工具投资 |
| 中国信托业保障基金有限责任公司 | 500 | 4.35 | 500 | 28 | - | 金融投资： 交易性金融资产 |
| 上海人寿保险股份有限公司 | 80 | 4.00 | 80 | - | - | 金融投资： 交易性金融资产 |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 974 | 51.00 | 1,255 | 85 | - | 长期股权投资 |
| 浦发硅谷银行 | 500 | 50.00 | 512 | 2 | - | 长期股权投资 |
| 中国信托登记有限责任公司 | 100 | 3.33 | 102 | - | - | 长期股权投资 |
| 合计 | 3,544 | | 5,110 | 145 | 815 | |

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 10,128.98 亿元，合并报表营业收入 22.35 亿元，净利润 9.74 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 654.16 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业收入 20.57 亿元，净利润 2.92 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。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 85.44 亿元。报告期内，浦银国际实现业务收入 4.60 亿元，净利润 2.12 亿元。

(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 4,993 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 4.35 亿元，净利润 1.65 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先银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 127.07 亿元，报告期内实现营业收入 1.26 亿元，净利润 926.47 万元。

(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，公司共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十九个省市的县域，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；在市场定位上，坚持立足县域经济；为缓解农民和小微企业贷款难以及扩大农村金融服务做出了积极贡献。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 379.27 亿元，存款余额 315.42 亿元、贷款余额 229.74 亿元，结算客户 98.50 万户，贷款客户 4.91 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比近 90%，切实践行了普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 5.36 亿元，净利润 1.07 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

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 减值准备余额 | 金额 | 减值准备余额 |
| 房地产 | 787 | 174 | 774 | 171 |
| 其他 | 1 | - | 2 | - |
| 合计 | 788 | 174 | 776 | 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。

单位：人民币百万元

| 与公允价值计量相关的项目 | 2018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 | 本期 计提的 减值 | 2019年 6月30日 |
|---------------------------|-----------------|--------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 1. 贵金属 | 10,475 | 2,033 | - | - | 24,182 |
| 2. 交易性金融资产 | 395,668 | -214 | - | - | 441,990 |
| 3. 衍生金融资产 | 43,274 | -3,722 | - | - | 39,552 |
| 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 482 | 2 | - | - | 644 |
| 5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款 | 249,153 | - | 15 | -108 | 244,112 |
| 6. 其他债权投资 | 378,860 | 386 | 4,584 | 29 | 412,249 |
| 7. 其他权益工具投资 | 4,038 | - | 849 | - | 4,823 |
| 金融资产小计 | 1,081,950 | -1,515 | 5,448 | -79 | 1,167,552 |
| 金融负债 | | | | | |
| 1. 交易性金融负债 | 34,912 | 1,849 | - | - | 39,649 |
| 2. 衍生金融负债 | 42,793 | -3,209 | - | - | 39,584 |
| 金融负债合计 | 77,705 | -1,360 | - | - | 79,233 |

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 报告期财富管理业务的开展情况

报告期内，公司全面推动资管新规下财富管理业务模式变革，加快完善净值型理财产品体系，深化理财产品结构转型；增强市场投研和资产配置水平，加大与金融机构的紧密合作，相继引入睿远、科创热点基金产品，期缴保险转型成效明显，贵金属业务保持业内领先。报告期内，公司财富管理业务收入实现 27.39 亿元。

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，公司积极开展零售贷款资产证券化工作，以进一步实现通过证券化手段加强对资产负债主动管理。报告期内，公司在银行间市场发行了浦鑫 2019 年第一期信用卡分期资产证券化产品 20.91 亿元，浦鑫归航 2019 年第一期不良资产证券化产品 2.45 亿元；浦鑫归航 2019 年第二期不良资产证券化产品 2.58 亿元。

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 12.27 万亿元，较上年末增长 2.85%；报告期内，实现托管费收入 15.13 亿元。

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，优化产品结构，重点推动开放式基金产品营销、极客智投、普发宝、标准资产基金专户业务等，报告期内实现个人基金代理中间业务收入 1.99 亿元。

保险代理业务方面，报告期内实现代销实收保费 6.91 亿元。

贵金属方面，优化手机银行金品汇交易社区平台，全面提升了客户交易服务体验，丰富实物金产品和经营模式，报告期内实现业务收入 1.04 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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 信用承诺 | 1,137,817 | 1,033,663 |
| 其中：银行承兑汇票 | 470,638 | 419,815 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,777 | 147,587 |
| 开出保函 | 91,020 | 101,003 |
| 开出信用证 | 15,145 | 13,533 |
| 信用卡及其他承诺 | 406,237 | 351,725 |
| 经营租赁承诺 | 9,102 | 10,141 |
| 资本性承诺 | 10,049 | 3,423 |

3.9 关于未来发展的讨论和分析

3.9.1 可能面对的风险

从经济运行方面看，目前仍存在一些深层次问题和突出矛盾。世界经济形势错综复杂，地缘政治风险依然较大，外部经济环境总体趋紧。从国内经济形势看，部分传统支柱产业进入调整期，经济增长对房地产和基建投资依赖较高，经济内生增长动力有待进一步增强。这些因素既有周期性的，但更多是结构性的。经济运行反映的问题和矛盾对商业银行发展带来较大压力。

从金融运行方面看，全球金融市场的不确定性仍较大。国内供给侧结构性改革深化，严

监管态势持续强化。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。

3.9.2 2019年下半年管理措施

深入贯彻党中央、国务院决策部署，紧密结合“不忘初心、牢记使命”主题教育，坚持稳中求进工作总基调，积极服务实体经济，坚决防范金融风险，坚持“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，推进一流数字生态银行建设和五年规划实施，促进公司高质量可持续发展。

——调结构、稳增长，提升主营业务发展质效。加快客户结构调整，做好客户分层分类，做深做透客户经营，提升客户粘性和综合收益，夯实客户基础；优化资产负债结构，优化资产投向，不断降低负债成本，提升负债的稳定性，促进营收稳定增长。

——严合规、提质量，促进公司稳健可持续发展。扎实推进风险处置，加快不良资产清收化解，提升资产质量。动态优化风险政策，持续加强风险基础管理；加强合规审计监督，筑牢公司发展基础。

——优管理、强能力，夯实公司长远发展基础。强化资产负债管理，促进业务协调可持续发展；深化数字生态银行建设，加快转换发展动能；加强集约化管理，持续推动效率变革；抓好干部员工管理，切实提高队伍能力。

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、操作风险、法律风险、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

一是修订集团风险偏好，构建“1（整体）+3（境外分行）+5（并表机构）”的集团风险偏好管理体系。

二是构建“投向+行业+一行一策”的信贷政策体系。确定总体投向政策，明确资产业务布局和策略、行业信贷政策，修订行业政策标准、开展“一行一策”名单筛选和政策落地。

三是制定行业限额管理方案，构建“客户+行业+区域+国别”的限额管理体系。实施全口径、全覆盖的行业限额管理，充分体现全行整体性投向管理；有针对性地实施区域限额管理，更好实现“一行一策”区域性差异管理；以行业限额为载体，构建组合管理目标，推动政策执行落地；探索与信贷客户管理体系相适应的限额管理方式。

四是组织开展全面风险管理自评估，稳妥推进各项政策制度制定和修订。

五是丰富政策管理工具，严格执行。建立投向管理和“一行一策”跟踪评价机制，将投向管控、“一行一策”管理要求与资源配置、审查审批等环节紧密衔接，提升政策管理的约束力。

3.10.2.2 授信管理方面

一是持续加强国内外宏观经济金融形势和国家宏观政策研判，认真贯彻公司信贷投向政策，体现“有进、有保、有压、有退”的授信思路，在审慎把控业务风险前提下，不断优化信贷结构。

二是主动适应经济形势变化和业务发展需要，对授信管理组织架构进行优化调整，通过建立集约化授信审批制度，不断提升公司授信业务开展的专业性、时效性。

三是授信制度建设成效显著，授信审批标准持续优化，授信审批流程不断完善，助力业务发展及风险防控。

四是组织专业力量进行研究，不断加深对新技术、新金融业态的认识，持续提升对创新业务的授信支持能力和风险管理能力。

五是开展多元化、系统化的授信业务专业培训，建立完善授信条线上线下交流机制，持续提升审贷人员专业水平，加强授信人才队伍建设。

六是滚动开展对各分支机构的授信管理现场检查，提升授信业务质量的全流程管控水平。

3.10.2.3 风险预警方面

一是持续完善风险预警机制，加强重点区域、重点机构、重点客户的预警管理，强化授信业务交叉预警管理，深化授信业务风险预警联动机制。

二是授信业务风险预警系统持续优化，完成天眼风险预警监测系统 2.0 版本投产上线，科学设置预警指标，实现系统自动预警，有效提升风险预警效率。

三是强化预警信息有效应用，加强风险预警与授信审批、风险分类、信用评级、数字化尽调报告、风险收益测算以及信贷检查等工作的有效联动。

四是继续推进预警客户现金压退工作，持续优化信贷结构。

五是强化预收息管理，开发对公客户预收息管理报表，通过系统自动推送，动态跟踪收息进展，实现收息率稳步提升，强化风险预警成效。

六是强化大数据非现场模型，定期风险排查，提升客户预警信号的主动识别能力，对存在风险隐患的客户提前制定风险预案。

3.10.2.4 资产保全方面

进一步加大不良贷款清收化解力度，努力提高风险贷款处置化解效率。

一是对风险贷款实施分类管理，全面加强大客户专策管理，精准处置，坚持风险化解处置提质增效。

二是充分运用现金清收、重组、抵债、债转股、证券化、转让、核销等多元化手段拓宽清收处置思路和渠道，逐户推进落实清收化解方案。

三是夯实不良资产清收处置基础管理，加强机制建设，强化重点区域、重点机构工作指导，提升不良资产清收处置专业水平。

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，根据公司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，使公司在业务发展中实现总量平衡、结构均衡，有效满足适度流动性管理的目标要求。

报告期内，公司密切关注宏观经济变化，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对现金流缺口进行预调、微调，平滑现金流波动，管理流动性风险在可控安全水平。

截至报告期末，根据监管口径计算的集团净稳定资金比例为 104.72%，母公司净稳定资金比例为 105.17%，较年初上升 3.93 个百分点；全币折人民币流动性比例 48.46%，较上年末下降 6.97 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

3.10.4 市场风险状况的说明

报告期内，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，各项市场风险监控指标均处于市场风险限额和偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内。

公司持续完善市场风险管理；一是修订交易对手信用风险管理方法，落实监管最新计量要求，完善内部管理；二是重审压力测试方案，更新压力情景，以适应市场变化和业务发展；三是加强系统建设，推进市场风险数据管理平台建设项目，提高市场风险数据管理和分析能力。

报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 47.96 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本¹占用详见下表。

单位：人民币百万元

| 一般风险资本 | | | | | 特定风险资本 | 合计 |
|--------|-------|------|------|------|--------|-------|
| 利率风险 | 汇率风险 | 期权风险 | 商品风险 | 股票风险 | | |
| 1,776 | 1,072 | 30 | 729 | 19 | 1,170 | 4,796 |

¹ 特定风险是指与交易账户债券发行人相关的风险，实质是交易账户下的信用风险。

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，内外部欺诈风险和监管处罚力度加大，公司业务及其流程也日趋丰富和复杂，操作风险管理形势日益严峻；公司的损失事件数量、金额较往年略有下降。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。报告期内公司进一步监测操作风险管理工具应用情况；开展风险案例库建设，建立操作风险案例专栏；加强对基层机构的操作风险现场培训与检查；根据巴塞尔协议 III 要求，开展操作风险新标准法实施项目的规划制订。

3.10.6 其他风险状况的说明

3.10.6.1 合规风险

围绕公司“十三五”战略规划，合规管理工作紧紧围绕“严合规”经营主线，推进合规管理优化工程，着力推进各项重点工作，强化落地执行效果，有序开展各项基础工作，提升公司合规意识。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

公司反洗钱工作以“持续提升反洗钱有效性”为目标，重点抓好反洗钱体制机制建设、内控制度完善和人才队伍、流程及系统建设，夯实基础管理，加强风险联动，筑牢风险防控体系。公司努力提升全员洗钱风险防范意识与能力，不断强化客户身份识别和尽职调查能力，全面推进受益所有人识别工作，加强金融制裁风险管理，积极配合人民银行、公安机关等国家有权机关严厉打击电信诈骗、非法集资、地下钱庄等金融犯罪活动，守住风险底线的同时，切实有效履行社会责任和反洗钱义务。

3.10.6.3 法律风险

公司以建立健全法律风险治理体系为目标，注重法律风险管理机制建设，着力提升法律工作管理效能。持续开展法律风险识别，探索优化合同管理体系，提升合同管理数字化、集约化水平，保障各项业务依法稳健开展。推进落实公司“七五”法治宣传教育规划，建立健全覆盖全员的多维度法治宣传教育体系，切实提升公司法治氛围，积极履行社会普法责任。

3.10.6.4 信息科技风险

随着公司“数字化”战略的深化执行，科技风险与业务风险相互交织、互相作用，对风险管理的前置性和时效性要求越来越高。报告期内，公司持续完善信息科技风险管理机制，积极落实多项措施提升信息科技风险管理效能；持续开展信息科技风险指标监测和报告；进一步加强总分行业务连续性管理；稳步推进总分行备用业务连续性资源建设以及管理机制建设。信息科技风险总体平稳可控，未发生重大信息科技风险事件。

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，在完成五年发展战略规划修订完善工作的基础上，深入推进战略规划的贯彻和落实，加强战略在本行发展中的统领作用，紧紧围绕控风险和保收入这两条主线组织开展本行各项工作。总体来看，本行的战略应对思路契合了形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，本行战略风险的管控能力不断增强，本行战略风险总体平稳可控。

3.10.6.6 声誉风险

公司持续完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查，加强重点节点舆情管理，强化声誉风险全流程管理，提升声誉风险管理系统性；加强新媒体管理和应用，正面宣传规模、影响不断提升。报告期内声誉风险可控且趋势稳定，未造成重大声誉风险影响。

3.10.6.7 国别风险

公司从制度优化、流程管控、工具建设等方面着手，已构建起集团范围内“以风险偏好为纲领、国家评级为依据、国别限额为管控”的管理体系，同时加快推进国别风险管理体系建设，不断提升数字化管理水平。报告期内，公司国别风险敞口整体平稳、结构良好、风险整体可控，各国家或地区限额执行情况良好。

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

手机智能 APP10.0：以“开放、温暖、聪明、懂你”为理念，数字化改版升级手机银行 APP 四大频道及我的账户、理财等服务，推出开放式用户体系、互动式营销服务平台“理财室”、专业财经资讯频道和“点滴成金”等场景化、社交化的投资理财新模式等，构建开放式零售 APP 体系。

5G+智慧网点：5月17日，联合中国移动在上海推出首家5G+智慧网点，探索运用5G、无感认证、混合现实等先进金融科技，创新用户到店无感身份识别与精准营销、无介质交易、虚拟理财室、沉浸式体验等智能化服务，并完成国内5G网络环境下首笔银行卡开卡。

智能语音客服“智能小浦”：构建打造“浦发大脑”语言与听觉中枢，实现电话银行基于自然语言的人机智能产品推荐、业务咨询等智能场景化服务，并具备快速自学习及迭代优化能力，确保“人机交互”服务体验与服务质量持续提升。目前，语音识别率超85%，服务成功率75%以上，达到业内领先水平。

“浦惠到家”：注册用户突破100万户，通过构建场景化营销获客、厅堂联动引流、存量客户回馈等三大功能，初步形成了“场景化、线上化、生态圈”的零售数字生态雏形。

“薪事管理局”：首创线上代发企业拓宽工具——“薪事管理局”，实现我行潜在薪资代发客户的线上预约服务及推广获客，上线以来累计落地新代发企业748户，其中100人以上企业、500人以上企业分别占比91%和68%。

网贷核算系统：上半年，创新推出网贷核算系统，为网络贷款客户及产品多元运营提供核算支撑，着力打造灵活的网络贷款客户经营能力，更好的满足客户信贷需求。

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，稳妥推进利率“两轨合一轨”。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，尤其是疏通政策利率向信贷利率的传导，充分发挥上海银行间同业拆放利率（Shibor）、贷款基础利率（LPR）以及中期借贷便利（MLF）等利率的市场化定价参考作用，提升自主定价能力，更准确地进行风险定价，更好地服务实体经济。

二是人民币汇率市场化形成机制进一步完善。2019年以来，跨境资本流动和外汇供求基本平衡，汇率预期平稳。人民币汇率以市场供求为基础双向浮动，参考一篮子货币汇率变化，有贬有升，在合理均衡水平上保持了基本稳定。下半年，伴随国内进一步强化对宏观调控政策的微调、预调，加之美国降息预期增强，人民币汇率将保持基本稳定，有利于减少投机因素的干扰，促进国内经济平稳发展，也有利于商业银行各项业务的顺利开展。

三是实施减税降费效果显现，企业盈利有所改善。上半年政府加大逆周期调节力度，随着降费减税措施陆续落地，实体企业面临的经营环境将持续得到优化，企业盈利水平明显改善。企业经营的改善不仅有利于降低商业银行信贷等业务的风险，也为商业银行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。上半年央行进一步加强宏观审慎管理，发挥宏观审慎评估的逆周期调节和结构引导作用。进一步加大MPA对民营和小微企业等领域的鼓励引导，充分发挥结构引导作用。适当增加同业负债占比考核弹性，促进金融机构多渠道补充资金，缓解企业融资难融资贵问题。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。

公司历次所募集资金已按中国人民银行、中国银保监会、中国证监会等监管机构的批复，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，为公司服务实体经济奠定了基础，取得了明显效益。

第四节 重要事项

4.1 利润分配或资本公积金转增预案

| 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 |
|--------------|-----------------|---|-----------------|
| 2018 年年度股东大会 | 2019 年 4 月 24 日 | http://www.sse.com.cn | 2019 年 4 月 25 日 |

公司 2018 年年度股东大会于 2019 年 4 月 24 日在上海召开，会议审议并通过了《公司 2018 年度董事会工作报告》《公司 2018 年度监事会工作报告》《公司 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算报告》《公司关于 2018 年度利润分配的预案》《公司 2019 年度选聘会计师事务所的议案》《公司关于修订<公司章程>的议案》《公司关于选举董事的议案》《公司 2018 年度高级管理人员薪酬的议案》《公司关于前次募集资金使用情况的议案》《公司关于三年股东回报规划（2019-2021 年）的议案》等。

4.2 利润分配或资本公积金转增预案

(1) 公司 2018 年度利润分配方案已经 2018 年年度股东大会通过，以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.5 元(含税)，合计派发人民币 102.73 亿元。股权登记日为 2019 年 6 月 10 日，除权除息日为 2019 年 6 月 11 日，现金红利发放日为 2019 年 6 月 11 日，该分配方案已实施完毕。

(2) 公司 2019 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

4.3 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

2017 年 11 月，公司股东大会审议通过公开发行可转换公司债券规模不超过 500 亿元，用于支持公司未来业务发展，在可转债转股后按照监管要求用于补充公司核心一级资本。2018 年 9 月 28 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了发行方案决议的有效期和与本次发行相关的授权有效期延长至 2019 年 11 月 16 日。

2019 年 4 月，中国证监会受理对公司公开发行可转换公司债券行政许可申请材料。

2019 年 6 月 26 日、7 月 18 日，公司分别根据中国证监会对公司公开发行可转换公司债券审核意见与要求，会同相关中介机构对中国证监会《反馈意见》所列问题进行了认真研究和逐项答复，并进行了公开披露，具体内容详见公司 2019 年 6 月 26 日、7 月 18 日发布在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公告。公司已于上述反馈意见回复公告后两个工作日内向中国证监会报送了反馈意见回复材料。

2019 年 8 月 16 日，公司本次公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过，公司就该事宜进行了披露，具体内容详见公司 2019 年 8 月 17 日发布在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的公告。

公司本次公开发行 A 股可转换公司债券事项尚需获得中国证监会正式核准文件。

4.4 报告期公司公开发行无固定期限资本债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司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”，并在中央国债登记结算公司完成债券登记和托管。

本期债券于 2019 年 7 月 10 日簿记建档，并于 2019 年 7 月 12 日完成发行。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 4.73%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人赎回权。

本期债券的募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司其他一级资本。

4.5 报告期公司公开发行小型微型企业贷款专项金融债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司在全国银行间债券市场发行“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”，于 2019 年 3 月 25 日簿记建档，并于 2019 年 3 月 27 日完成发行。

本期债券发行规模为人民币 500 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 3.50%，发行价格为 100 元/百元面值。

本期债券的募集资金依据适用法律和监管机构的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。

4.6 报告期注册资本未变化

4.7 报告期内公司无资金被占用情况

4.8 聘任、解聘会计师事务所情况

2019 年 4 月 24 日，公司 2018 年年度股东大会在上海召开，会议审议并通过了《2019 年度选聘会计师事务所的议案》，选聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2019 年度会计师事务所。

4.9 报告期内无破产重整相关事项

4.10 会计报表列报格式变更具体情况及影响

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

4.11 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 10,946 笔，涉及金额为人民币 405 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 178 笔（含第三人），涉及金额人民币 20 亿元。

4.12 关联交易事项

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》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，公司制定了《关联交易管理办法》。根据该办法，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，建立关联交易方数据库，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。

4.12.1 关联法人及交易余额

4.12.1.1 拆出资金

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|------------|-------------|
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 360 | - |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 4,597 | 4,422 |
| 合计 | 4,957 | 4,422 |
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
| 拆出资金利息收入 | 68 | - |

4.12.1.2 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|------------|-------------|
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 214 | 10 |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 191 | 239 |
| 合计 | 405 | 249 |
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 8 | 12 |

4.12.1.3 衍生金融资产/(负债)

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|------------|-------------|
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 51 | - |
| | -31 | - |
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
| 衍生金融资产公允价值变动损益 | -1 | - |
| 衍生金融资产汇兑损益 | 5 | - |

4. 12. 1. 4 债权投资

单位：人民币百万元

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 40 | - |
| | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 |
| 债权投资利息收入 | 1 | - |

4. 12. 1. 5 其他债权投资

单位：人民币百万元

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 1,304 | - |
| | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 |
| 其他债权投资利息收入 | 15 | - |
| 其他综合收益 | 26 | - |

4. 12. 1. 6 吸收存款

单位：人民币百万元

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| 主要股东 | 3,603 | 5,324 |
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 7,400 | 1,733 |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 31,812 | 37,999 |
| 合计 | 42,815 | 45,056 |
| | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 |
| 关联方存款利息支出 | 766 | 937 |

4. 12. 1. 7 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| 合营企业及联营企业 | 1,148 | 1,058 |
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 4,756 | - |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 5,244 | 5,113 |
| 合计 | 11,148 | 6,171 |
| | 2019 年 1-6 月 | 2018 年 1-6 月 |
| 关联方存放利息支出 | 126 | 118 |

4. 12. 1. 8 手续费收入

单位：人民币百万元

| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 合营企业及联营企业 | 5 | 17 |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 15 | 3 |
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 10 | - |
| 合计 | 30 | 20 |

4. 12. 1. 9 业务及管理费

单位：人民币百万元

| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
|----------------------|-----------|-----------|
| 主要股东 | 9 | 3 |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 160 | 190 |
| 合计 | 169 | 193 |

4. 12. 1. 10 开出保函

单位：人民币百万元

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------|------------|-------------|
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 3,635 | 3,766 |

4. 12. 1. 11 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

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 269 | 355 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,870 | 8,025 |
| 吸收存款 | 2,663 | 609 |
| 拆出资金 | 4,753 | 4,045 |
| 发放贷款和垫款 | 932 | 991 |
| 其他 | 28 | 21 |

单位：人民币百万元

| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 3 | 5 |
| 拆出资金利息收入 | 49 | 51 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 149 | 100 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 87 | 24 |
| 手续费及佣金收入 | 60 | 17 |
| 手续费及佣金支出 | 57 | 24 |

4.12.2 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、监事、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的其他人员及其近亲属，公司关联法人（主要股东）的董事、监事和高级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

| | 2019年6月30日 |
|------------|------------|
| 关联自然人人数(人) | 22,991 |
| 关联交易余额 | 2,647 |

4.12.3 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。

4.13 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。

4.14 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。

4.15 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

4.16 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：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

4.17 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。

4.18 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，本公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

4.19 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，公司经董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共计 359 亿元。按照“账销、案存、权在、力催”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低。

4.20 积极履行社会责任的工作情况

4.20.1 上市公司扶贫工作情况

4.20.1.1 精准扶贫规划

公司切实贯彻党中央精准扶贫战略思想，举全行之力打好扶贫攻坚战。长期以来，公司持续完善金融扶贫工作机制，创新金融扶贫模式，因地制宜、多措并举，实施精准扶贫捐赠项目共 10 项，捐赠扶贫资金总计 2,065.18 万元，用实际行动深入践行金融普惠民生，增强经济“造血”功能，为公众谋求福祉，促进社会和谐。

4.20.1.2 年度精准扶贫概要

公司夯实“制度化、创新化、多元化”的基础，推进公益捐赠的规范化及员工志愿者日活动的创新性，持续在安老扶幼、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，不断优化长效帮扶机制，树立良好的企业公民形象。

报告期内，公司全国范围共计实施定点扶贫项目 4 项，投入资金 1,045 万元，落实各省、市级扶贫攻坚工作任务；开展健康扶贫项目 2 项，投入资金 800 万元，启动“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修千人计划；实施其他扶贫项目 3 项，投入资金 220.18 万元，以“金融为美好生活创造价值”为使命，服务经济社会发展。

4.20.1.3 上市公司 2019 年上半年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

| 指标 | 数量及开展情况 |
|----------------|-----------------|
| 1. 教育脱贫 | |
| 改善贫困地区教育资源投入金额 | |
| 2. 健康扶贫 | |
| 贫困地区医疗卫生资源投入金额 | 800.00 |
| 3. 兜底保障 | |
| 兜底保障项目投入金额 | |
| 4. 社会扶贫 | |
| 东西部扶贫协作投入金额 | 1,045.00 |
| 5. 其他项目 | |
| 投入金额 | 220.18 |
| 总计 | 2,065.18 |

4.20.1.4 后续精准扶贫计划

公司将贯彻“十三五”战略规划的相关要求，持续推进企业社会责任工作，按照既定的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现和谐共赢和可持续发展。

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

5.1.1.1 普通股股份变动情况表

截至报告期末，公司普通股股份未变动，结构如下：

单位：股

| | 2019年6月30日 | |
|--------------------|-----------------------|---------------|
| | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | | |
| 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 | - | - |
| 二、无限售条件流通股份 | | |
| 1、人民币普通股 | 28,103,763,899 | 95.75 |
| 2、境内上市的外资股 | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | - | - |
| 4、其他 | - | - |
| 三、普通股股份总数 | 29,352,080,397 | 100.00 |

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：

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 新增限售股数 | 报告期末限售股数 | 限售原因 | 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个月内不转让 | 2017年9月4日 |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 406,313,131 | - | 406,313,131 | | 2017年9月4日 |

5.2 证券发行与上市情况

公司无内部职工股。

5.3 股东情况

5.3.1 股东总数

单位：户

| | |
|------------------|---------|
| 截止报告期末普通股股东总数（户） | 174,702 |
|------------------|---------|

5.3.2 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 | | | | | |
|---------------------|--|---------------|-------|-------------|--------|
| 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 | +63,822,311 | 440,637,332 | 1.50 | - | - |
| 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 | | 440,637,332 | | 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资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股股东。 2、 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金为同一法人。 3、 除上述情况外，公司未知上述股东之间有无关联关系或一致行动关系。 | | | | |

5.3.3 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，社会经济咨询等。

第六节 优先股相关情况

6.1 截至报告期末近 3 年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 | 6.00 | 15,000 | 2014-12-18 | 15,000 | - |
| 360008 | 浦发优 2 | 2015-03-06 | 100 | 5.50 | 15,000 | 2015-03-26 | 15,000 | - |

注：（1）浦发优 1 首五年票面股息率 6.00%，包括本次优先股发行日前 20 个交易日（不含当日）5 年期的国债收益率算术平均值 3.44% 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）浦发优 2 首五年票面股息率 5.50%，包括本次优先股发行日前 20 个交易日（不含当日）5 年期的国债收益率算术平均值 3.26% 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 | 14 |

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一分红 | 11,470,000 | 7.65 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能 | 11,470,000 | 7.65 |
| 永赢基金 | 11,470,000 | 7.65 |
| 华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托 | 11,470,000 | 7.65 |
| 易方达基金 | 11,470,000 | 7.65 |
| 交银国信金盛添利 1 号单一资金信托 | 9,180,000 | 6.12 |
| 北京天地方中资产 | 8,410,000 | 5.61 |
| 中海信托股份有限公司 | 7,645,500 | 5.10 |
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 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一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能为一致行动人。 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 深发优 2

单位：股

| 股东名称 | 期末持有股份数量 | 占比 (%) |
|---|---|--------|
| 中国人民财产保险股份有限公司—传统 | 34,880,000 | 23.25 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一分红 | 20,360,000 | 13.57 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能 | 19,500,000 | 13.00 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金 | 19,500,000 | 13.00 |
| 永赢基金 | 10,460,000 | 6.97 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 10,460,000 | 6.97 |
| 交银施罗德资管 | 6,970,000 | 4.65 |
| 中海信托股份有限公司 | 6,970,000 | 4.65 |
| 兴全睿众资产 | 6,970,000 | 4.65 |
| 华商基金 | 5,580,000 | 3.72 |
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 1、中国平安人寿保险股份有限公司一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金为同一法人。 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

2019年2月27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2019年3月8日、除息日为2019年3月8日；股息发放的计息起始日为2018年3月11日，股息发放日2019年3月11日，按照深发优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）。

6.4 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 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《中国银保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 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

7.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

7.1.1 报告期末董事、监事、高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年份 | 任职起止日期 | 报告期新增买入股数 | 报告期末持股数 |
|-----|---------------|----|--------|---------------|-----------|---------|
| 高国富 | 董事长、执行董事 | 男 | 1956 年 | 2017.05.31-至今 | | — |
| 刘信义 | 副董事长、执行董事、行长 | 男 | 1965 年 | 2016.04.28-至今 | 80,000 | 160,000 |
| 潘卫东 | 执行董事、副行长、财务总监 | 男 | 1966 年 | 2016.04.28-至今 | 65,000 | 120,000 |
| 傅帆 | 非执行董事 | 男 | 1964 年 | 2017.06.02-至今 | | — |
| 管蔚 | 非执行董事 | 女 | 1971 年 | 2019.07.08-至今 | | |
| 夏冰 | 非执行董事 | 男 | 1973 年 | 2019.03.25-至今 | | |
| 王喆 | 独立董事 | 男 | 1960 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 乔文骏 | 独立董事 | 男 | 1970 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 张鸣 | 独立董事 | 男 | 1958 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 袁志刚 | 独立董事 | 男 | 1958 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 孙建平 | 监事会主席 | 男 | 1957 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 陈正安 | 监事会副主席、职工监事 | 男 | 1963 年 | 2017.03.16-至今 | | — |
| 孙伟 | 股东监事 | 男 | 1970 年 | 2017.04.25-至今 | | — |
| 陈必昌 | 股东监事 | 男 | 1959 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 李庆丰 | 股东监事 | 男 | 1971 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 赵久苏 | 外部监事 | 男 | 1954 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 陈世敏 | 外部监事 | 男 | 1958 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 吴国元 | 职工监事 | 男 | 1961 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 耿光新 | 职工监事 | 男 | 1961 年 | 2016.04.28-至今 | | — |
| 徐海燕 | 副行长 | 女 | 1960 年 | 2016.04.29-至今 | 60,000 | 108,000 |
| 刘以研 | 副行长 | 男 | 1964 年 | 2016.04.29-至今 | 51,000 | 103,500 |
| 王新浩 | 副行长 | 男 | 1967 年 | 2016.04.29-至今 | 51,000 | 111,000 |
| 崔炳文 | 副行长 | 男 | 1969 年 | 2016.04.29-至今 | 48,000 | 99,700 |
| 谢伟 | 副行长、董事会秘书 | 男 | 1971 年 | 2016.04.29-至今 | 53,000 | 106,000 |

注：（1）本公司高级管理人员于2019年6月10日以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，成交价格区间为每股人民币11.60元至11.68元，并自愿承诺将股票自买入之日起锁定两年。

（2）2018年9月28日，公司2018年第一次临时股东大会选举董昕、夏冰为公司董事。2019年3月25日，中国银保监会核准夏冰先生公司董事的任职资格。董昕尚需中国银保监会核准其董事资格。

（3）2019年4月24日，公司2018年年度股东大会选举管蔚为公司董事、蔡洪平为公司独立董事。2019年7月8日，中国银保监会核准管蔚女士公司董事的任职资格。蔡洪平尚需中国银保监会核准其独立董事资格。

（4）2019年7月23日，公司第六届董事会第四十七次会议提名郑杨先生为公司董事候选人，并将提交公司股东大会选举。

（5）2018年11月16日，公司收到外部监事陈世敏先生的辞呈。因其任职公司外部监事届满6年，拟辞去公司外部监事、监事会监督委员会主任委员、监事会提名委员会委员的职务。由于陈世敏先生的辞

职将导致公司外部监事比例低于监事会成员人数三分之一，根据有关监管规定，陈世敏先生将继续履职直至新的外部监事到任止。

7.2 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 |
|------------|-----|--|--------|
| 2019年1月11日 | 顾建忠 | 顾建忠辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。 | 工作调动 |
| 2019年1月16日 | 董秀明 | 董秀明提出辞去公司董事、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。 | 工作调动 |
| 2019年4月24日 | 管蔚 | 2018年度公司股东大会选举管蔚女士担任公司第六届董事会董事。 | 增选董事 |
| | 蔡洪平 | 2018年度公司股东大会选举蔡洪平先生担任公司第六届董事会独立董事。 | 增选独立董事 |

7.3 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

| | |
|-------------------|--------|
| 母公司及主要子公司在职员工人数合计 | 55,973 |
| 其中：母公司在职员工人数 | 53,113 |
| 主要子公司在职员工人数 | 2,860 |
| 母公司及主要子公司离退休职工人数 | 1,203 |
| 母公司员工专业构成 | |
| 其中：管理人员 | 330 |
| 银行业务人员 | 50,085 |
| 技术人员 | 2,698 |
| 母公司员工教育程度类别 | |
| 其中：大专、中专学历 | 11,072 |
| 大学本科学历 | 33,688 |
| 硕士、博士学历 | 8,353 |

7.4 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

本行实行一级法人体制，采用总分行制。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1,627（含总行）个分支机构，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 | 总行 | 上海市中山东一路12号 | 5,218 | 2,591,697 | 1,626 |
| | 信用卡中心 | 上海市浦东南路588号浦发大厦 | 11,329 | 442,871 | - |
| 长三角 | 上海分行 | 上海市浦东南路588号 | 4,125 | 842,906 | 187 |
| | 杭州分行 | 杭州市延安路129号 | 2,726 | 364,624 | 102 |
| | 宁波分行 | 宁波市江厦街21号 | 1,287 | 105,862 | 39 |

| | | | | | |
|----------|-----------|---|--------|------------|-------|
| 地区 | 南京分行 | 南京市中山东路 90 号 | 2,779 | 328,733 | 96 |
| | 苏州分行 | 苏州市工业园区钟园路 718 号 | 852 | 109,323 | 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 | 26 | 46,423 | - |
| 珠三角及海西地区 | 广州分行 | 广州市天河区珠江西路 12 号 | 1,720 | 216,979 | 56 |
| | 深圳分行 | 深圳市罗湖区笋岗街道梨园路 333 号 | 1,312 | 205,800 | 37 |
| | 福州分行 | 福州市湖东路 222 号 | 709 | 56,835 | 69 |
| | 厦门分行 | 厦门市厦禾路 666 号之一 | 254 | 17,633 | 15 |
| 环渤海地区 | 北京分行 | 北京市西城区太平桥大街 18 号 | 1,641 | 402,421 | 71 |
| | 天津分行 | 天津市河西区宾水道增 9 号 D 座 | 1,279 | 159,717 | 38 |
| | 济南分行 | 济南市黑虎泉西路 139 号 | 1,294 | 82,967 | 63 |
| | 青岛分行 | 青岛市崂山区海尔路 188 号 | 724 | 64,869 | 31 |
| | 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 | 53,343 | 33 |
| 中部地区 | 郑州分行 | 郑州市金水路 299 号 | 1,836 | 195,667 | 83 |
| | 武汉分行 | 武汉市江汉区新华路 218 号 | 879 | 85,196 | 41 |
| | 太原分行 | 太原市青年路 5 号 | 762 | 69,407 | 52 |
| | 长沙分行 | 湖南省长沙市滨江新城茶子山东路 102 号 | 939 | 72,984 | 53 |
| | 南昌分行 | 南昌市红谷中大道 1402 号 | 642 | 54,754 | 34 |
| | 合肥分行 | 合肥市滨湖新区杭州路 2608 号 | 1,010 | 108,160 | 35 |
| | 海口分行 | 海口市玉沙路 26 号 | 177 | 13,488 | 7 |
| 西部地区 | 重庆分行 | 重庆市北部新区高新园星光大道 78 号 | 680 | 69,566 | 26 |
| | 昆明分行 | 昆明市东风西路 156 号 | 689 | 49,898 | 36 |
| | 成都分行 | 成都市成华区二环路东二段 22 号 | 702 | 95,333 | 25 |
| | 西安分行 | 西安市高新区锦业路 6 号 | 905 | 84,641 | 48 |
| | 南宁分行 | 南宁市金浦路 22 号 | 533 | 58,510 | 24 |
| | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市新华南路 379 号 | 407 | 33,696 | 21 |
| | 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 | 566 | 33,447 | 28 |
| | 兰州分行 | 兰州市广场南路 101 号 | 467 | 43,943 | 31 |
| | 贵阳分行 | 贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔 | 332 | 35,280 | 18 |
| | 西宁分行 | 西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦 | 204 | 14,570 | 8 |
| | 银川分行 | 银川市兴庆区新华东街 51 号 | 170 | 7,885 | 5 |
| | 拉萨分行 | 拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼 | 111 | 5,342 | 1 |
| 东北地区 | 大连分行 | 大连市沙河口区会展路 45 号 | 933 | 70,209 | 58 |
| | 沈阳分行 | 沈阳市沈河区奉天街 326 号 | 726 | 46,020 | 28 |
| | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号 | 640 | 71,665 | 32 |
| | 长春分行 | 长春市人民大街 3518 号 | 474 | 43,546 | 23 |
| 境外 | 香港分行 | 香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼 | 236 | 125,611 | - |
| | 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, MBFCTower3, Singapore) | 61 | 18,972 | - |
| | 伦敦分行 | 19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ | 35 | 7,394 | - |
| 汇总调整 | | | | -1,053,020 | - |
| 总计 | | | 53,113 | 6,555,167 | 1,627 |

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

第八节 财务报告

8.1 按企业会计准则编制的 2019 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

8.2 按国际财务报告准则编制的 2019 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

8.3 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 | 6.76 | 6.89 | 1.07 | 1.07 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 6.74 | 6.88 | 1.06 | 1.06 |

第九节 备查文件目录

- 9.1 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。
- 9.2 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。
- 9.3 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。

9.4 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 |
|---|-----------|
| 2018 年度全球系统重要性银行评估指标 | 2019/6/27 |
| 第六届董事会第四十六次会议决议公告 | 2019/6/27 |
| 第六届监事会第四十五次会议决议公告 | 2019/6/27 |
| 关于公开发行 A 股可转换公司债券申请文件反馈意见回复的公告 | 2019/6/26 |
| 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申请文件反馈意见的回复 | 2019/6/26 |
| 关于发行无固定期限资本债券获得中国银保监会批准的公告 | 2019/6/21 |
| 第六届董事会第四十五次会议决议公告 | 2019/6/15 |
| 第六届监事会第四十四次会议决议公告 | 2019/6/15 |
| 关于高级管理人员买入本公司股票的公告 | 2019/6/11 |
| 2018 年年度权益分派实施公告 | 2019/6/4 |
| 2019 年第一季度报告 | 2019/4/30 |
| 第六届监事会第四十三次会议决议公告 | 2019/4/30 |
| 第六届董事会第四十四次会议决议公告 | 2019/4/30 |
| 2018 年年度股东大会决议公告 | 2019/4/25 |
| 2018 年年度股东大会之法律意见书 | 2019/4/25 |
| 关于公开发行 A 股可转换公司债券获得中国证监会行政许可申请受理的公告 | 2019/4/24 |
| 2018 年年度股东大会会议资料 | 2019/4/17 |
| 关于 2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券发行完毕的公告 | 2019/3/28 |
| 关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告 | 2019/3/28 |
| 三年股东回报规划(2019-2021 年) | 2019/3/27 |
| 关于召开 2018 年年度股东大会的通知 | 2019/3/27 |
| 海通证券股份有限公司,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非公开发行普通股股票之持续督导保荐总结报告书 | 2019/3/27 |
| 前次募集资金使用情况鉴证报告 | 2019/3/26 |
| 2018 年年度报告 | 2019/3/26 |
| 2018 年年度报告摘要 | 2019/3/26 |
| 企业社会责任报告 | 2019/3/26 |
| 2018 年度财务报表及审计报告 | 2019/3/26 |

| | |
|--|-----------|
| 海通证券股份有限公司,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非公开发行普通股股票 2018 年度持续督导报告书 | 2019/3/26 |
| 第六届监事会第四十二次会议决议公告 | 2019/3/26 |
| 内部控制审计报告 | 2019/3/26 |
| 独立董事独立意见 | 2019/3/26 |
| 2018 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告 | 2019/3/26 |
| 关于上海浦东发展银行股份有限公司 2018 年度会计政策变更的专项报告 | 2019/3/26 |
| 第六届董事会第四十三次会议决议公告 | 2019/3/26 |
| 独立董事提名人声明 | 2019/3/26 |
| 2018 年度独立董事述职报告 | 2019/3/26 |
| 关于 2018 年度业绩网上说明会的通知 | 2019/3/26 |
| 关于《公司章程》修订的公告 | 2019/3/26 |
| 独立董事候选人声明 | 2019/3/26 |
| 公司章程(2019 年修订) | 2019/3/26 |
| 独立董事关于关联交易事项的事前认可函 | 2019/3/26 |
| 2018 年度内部控制评价报告 | 2019/3/26 |
| 2018 年度董事会审计委员会履职情况报告 | 2019/3/26 |
| 关于获准发行金融债券的公告 | 2019/3/16 |
| 第六届董事会第四十二次会议决议公告 | 2019/2/28 |
| 第六届监事会第四十一次会议决议公告 | 2019/2/28 |
| 优先股二期股息发放实施公告 | 2019/2/28 |
| 第六届董事会第四十一次会议决议公告 | 2019/2/2 |
| 第六届监事会第四十次会议决议公告 | 2019/2/2 |
| 关于公司董事辞任的公告 | 2019/1/17 |
| 第六届董事会第四十次会议决议公告 | 2019/1/16 |
| 第六届监事会第三十九次会议决议公告 | 2019/1/16 |
| 关于公司董事辞任的公告 | 2019/1/12 |
| 2018 年度业绩快报公告 | 2019/1/4 |
| 第六届董事会第三十九次会议决议公告 | 2019/1/3 |
| 第六届监事会第三十八次会议决议公告 | 2019/1/3 |

董事长：高国富

上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2019 年 8 月 22 日

董事、高级管理人员关于 2019 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2017 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2019 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2019 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管机构的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2019 年半年度财务报告未经审计，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了标准无保留结论的审阅报告。

董事、高管人员签名：

高国富 (签名) 刘信义 (签名)

潘卫东 (签名) 傅帆 (签名)

管蔚 (签名) 夏冰 (签名)

王喆 (签名) 乔文骏 (签名)

张鸣 (签名) 袁志刚 (签名)

徐海燕 (签名) 刘以研 (签名)

王新浩 (签名) 崔炳文 (签名)

谢伟 (签名)

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 1900929 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 2019 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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这些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对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》的要求编制。

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：2019 年 8 月 22 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 合并资产负债表和资产负债表
 2019 年 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 | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 6月30日 (未经审计) | 2018年 12月31日 (经审计) | 2019年 6月30日 (未经审计) | 2018年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 395,053 | 443,723 | 390,852 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2 | 101,496 | 94,284 | 95,387 |
| 拆出资金 | 五、3 | 166,923 | 142,251 | 171,537 |
| 贵金属 | | 24,182 | 10,475 | 24,182 |
| 衍生金融资产 | 五、4 | 39,552 | 43,274 | 39,552 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 1,678 | 11,573 | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | 五、6 | 3,621,476 | 3,455,489 | 3,600,115 |
| 金融投资: | 五、7 | | | |
| -交易性金融资产 | | 441,990 | 395,668 | 428,709 |
| -债权投资 | | 1,229,916 | 1,144,249 | 1,226,184 |
| -其他债权投资 | | 412,249 | 378,860 | 405,314 |
| -其他权益工具投资 | | 4,823 | 4,038 | 4,823 |
| 长期股权投资 | 五、8 | 1,965 | 1,968 | 26,074 |
| 固定资产 | 五、9 | 28,205 | 26,492 | 15,005 |
| 无形资产 | 五、10 | 9,945 | 9,962 | 7,650 |
| 商誉 | 五、11 | 6,981 | 6,981 | - |
| 递延所得税资产 | 五、12 | 37,297 | 36,877 | 36,481 |
| 其他资产 | 五、13 | 136,177 | 83,442 | 81,624 |
| 资产总额 | | <u>6,659,908</u> | <u>6,289,606</u> | <u>6,555,167</u> |
| | | | | <u>6,182,868</u> |

刊载于第 16 页至第 123 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)
2019 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 | |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 2019年 <u>6月30日</u> (未经审计) | 2018年 <u>12月31日</u> (经审计) | 2019年 <u>6月30日</u> (未经审计) | 2018年 <u>12月31日</u> (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 195,170 | 221,003 | 194,630 | 220,263 |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项 | 五、15 816,152 | 1,067,769 | 824,958 | 1,075,607 |
| 拆入资金 | 五、16 228,538 | 148,622 | 185,658 | 109,726 |
| 交易性金融负债 | 五、17 39,649 | 34,912 | 35,179 | 24,504 |
| 衍生金融负债 | 五、4 39,584 | 42,793 | 39,582 | 42,793 |
| 卖出回购金融 | | | | |
| 资产款 | 五、18 128,026 | 119,564 | 128,026 | 119,564 |
| 吸收存款 | 五、19 3,697,528 | 3,253,315 | 3,667,933 | 3,222,589 |
| 应付职工薪酬 | 五、20 11,768 | 10,487 | 10,646 | 9,311 |
| 应交税费 | 五、21 19,242 | 21,595 | 18,691 | 20,014 |
| 已发行债务证券 | 五、22 896,520 | 841,440 | 888,025 | 832,873 |
| 递延所得税负债 | 五、12 639 | 643 | - | - |
| 预计负债 | 五、23 4,669 | 4,747 | 4,662 | 4,742 |
| 其他负债 | 五、24 82,753 | 44,336 | 73,309 | 36,742 |
| 负债总额 | 6,160,238 | 5,811,226 | 6,071,299 | 5,718,728 |

刊载于第 16 页至第 123 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)
2019 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 | |
|--------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2019年 | 2018年 | 2019年 | 2018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 (续) | | | | |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 五、25 | 29,352 | 29,352 | 29,352 |
| 其他权益工具 | 五、26 | 29,920 | 29,920 | 29,920 |
| 其中：优先股 | | 29,920 | 29,920 | 29,920 |
| 资本公积 | 五、27 | 81,760 | 81,760 | 81,710 |
| 其他综合收益 | 五、28 | 4,854 | 4,659 | 4,695 |
| 盈余公积 | 五、29 | 125,805 | 109,717 | 125,805 |
| 一般风险准备 | 五、30 | 76,125 | 75,946 | 74,900 |
| 未分配利润 | 五、31 | 144,949 | 140,208 | 137,486 |
| | | | | 133,914 |
| 归属于母公司 | | | | |
| 股东权益合计 | | 492,765 | 471,562 | 483,868 |
| 少数股东权益 | | 6,905 | 6,818 | - |
| 股东权益合计 | | <u>499,670</u> | <u>478,380</u> | <u>483,868</u> |
| | | | | <u>464,140</u> |
| 负债和股东权益合计 | | <u>6,659,908</u> | <u>6,289,606</u> | <u>6,555,167</u> |
| | | | | <u>6,182,868</u> |

本中期财务报表已于 2019 年 8 月 22 日获本行董事会批准。

董事长 高国富 行长 刘信义 财务总监 潘卫东 会计机构负责人 潘培东

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|---|---|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 一、营业收入 | 97,599 | 82,023 | 93,385 | 78,045 |
| 利息收入 | 140,097 | 132,623 | 138,009 | 130,448 |
| 利息支出 | (75,833) | (81,326) | (74,743) | (79,984) |
| 利息净收入 | 五、32 | 64,264 | 51,297 | 63,266 |
| 手续费及佣金收入 | 27,515 | 22,663 | 25,596 | 20,793 |
| 手续费及佣金支出 | (4,825) | (2,803) | (4,851) | (2,808) |
| 手续费及佣金净收入 | 五、33 | 22,690 | 19,860 | 20,745 |
| 投资损益 | 五、34 | 8,619 | 10,043 | 8,286 |
| 其中：对联营企业和合 营企业的 投资收益 | 90 | 76 | 87 | 80 |
| 以摊余成本计量 的金融资产 终止确认 产生的损益 | (209) | 24 | (209) | 24 |
| 其他收益 | 176 | 240 | 60 | 87 |
| 公允价值变动损益 | 五、35 | 886 | 11 | 652 |
| 汇兑损益 | 五、36 | 218 | (324) | 228 |
| 其他业务收入 | 741 | 890 | 143 | 383 |
| 资产处置损益 | 5 | 6 | 5 | 6 |
| 二、营业支出 | (59,329) | (47,859) | (57,195) | (45,885) |
| 税金及附加 | (923) | (930) | (891) | (887) |
| 业务及管理费 | 五、37 | (20,996) | (19,971) | (19,711) |
| 信用减值损失 | 五、38 | (36,931) | (26,933) | (36,423) |
| 其他资产减值损失 | | (3) | 4 | (3) |
| 其他业务成本 | | (476) | (29) | (167) |
| 三、营业利润 | 38,270 | 34,164 | 36,190 | 32,160 |
| 加：营业外收入 | 24 | 41 | 23 | 37 |
| 减：营业外支出 | (76) | (44) | (52) | (43) |
| 四、利润总额 | 38,218 | 34,161 | 36,161 | 32,154 |
| 减：所得税费用 | 五、39 | (5,807) | (5,261) | (5,403) |
| | | | | (4,708) |

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 五、净利润 | 32,411 | 28,900 | 30,758 | 27,446 |
| (一) 按经营持续性分类 | | | | |
| 持续经营净利润 | 32,411 | 28,900 | 30,758 | 27,446 |
| 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 | 32,106 | 28,569 | 30,758 | 27,446 |
| 少数股东损益 | 305 | 331 | - | - |

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|---|---|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 五、28 | 195 | 2,719 | 68 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | | | 2,475 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | 195 | 2,717 | 68 |
| 其他债权投资公允价值变动 | | (8) | 2,727 | (135) |
| 其他债权投资信用损失准备 | | 137 | 2,460 | 13 |
| 现金流量套期储备 | | - | 244 | (62) |
| 外币财务报表折算差额 | | (1) | - | - |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | (144) | 23 | (86) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | 203 | (10) | 203 |
| 其他 | | 203 | (10) | (10) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | - | 2 | - |
| 七、综合收益总额 | | <u>32,606</u> | <u>31,619</u> | <u>30,826</u> |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | 32,301 | 31,286 | 30,826 |
| 归属于少数股东的综合收益 | | 305 | 333 | - |
| 八、每股收益基本及稀释每股收益(人民币元) | 五、40 | <u>1.07</u> | <u>0.95</u> | |

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 188,501 | 1,189 | 190,686 | 608 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 9,228 | - | 9,500 |
| 拆入资金净增加额 | 79,734 | - | 75,777 | - |
| 回购业务资金净增加额 | 8,471 | - | 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 | 2,164 | 69,555 | 2,055 | 69,076 |
| 返售业务资金净减少额 | 9,896 | 11,495 | 9,896 | 11,495 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | - | 15,221 | - | 16,004 |
| 收到的利息 | 111,830 | 100,736 | 110,652 | 98,800 |
| 收取的手续费及佣金 | 29,226 | 23,541 | 27,109 | 21,368 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 15,228 | 55,384 | 14,239 | 54,770 |
| 经营活动现金流入小计 | 445,050 | 286,349 | 438,885 | 281,621 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (199,644) | (182,007) | (199,009) | (181,351) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (14,853) | - | (14,982) | - |
| 拆出资金净增加额 | (62,241) | (1,633) | (62,461) | (3,092) |
| 应收融资租赁款净增加额 | (1,795) | (3,992) | - | - |
| 向中央银行借款净减少额 | (26,400) | - | (26,200) | - |
| 拆入资金净减少额 | - | (572) | - | (3,049) |
| 回购业务资金净减少额 | - | (88,287) | - | (88,287) |
| 支付的利息 | (56,100) | (64,139) | (55,329) | (62,971) |
| 支付的手续费及佣金 | (5,063) | (2,957) | (5,074) | (2,962) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (12,018) | (9,859) | (11,134) | (9,041) |
| 支付的各项税费 | (16,595) | (16,562) | (14,961) | (15,802) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (41,509) | (19,215) | (36,319) | (14,982) |
| 经营活动现金流出小计 | (436,218) | (389,223) | (425,469) | (381,537) |
| 经营活动产生 / (使用的)现金流量净额 | 五、42 | 8,832 | (102,874) | 13,416 |
| | | | | (99,916) |

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 1,308,990 | 1,695,608 | 1,304,186 | 1,691,310 |
| 取得投资收益收到的现金 | 39,245 | 44,791 | 38,089 | 44,286 |
| 收到其他与投资活动 有关的现金 | <u>13</u> | <u>9</u> | <u>12</u> | <u>7</u> |
| 投资活动现金流入小计 | 1,348,248 | 1,740,408 | 1,342,287 | 1,735,603 |
| 投资支付的现金 | (1,460,257) | (1,571,202) | (1,459,926) | (1,572,021) |
| 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金 | <u>(3,270)</u> | <u>(2,259)</u> | <u>(1,181)</u> | <u>(710)</u> |
| 投资活动现金流出小计 | (1,463,527) | (1,573,461) | (1,461,107) | (1,572,731) |
| 投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额 | (115,279) | 166,947 | (118,820) | 162,872 |

刊载于第 16 页至第 123 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 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)

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|---|---|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | 799 | - | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | - | 799 | - | - |
| 发行债券及同业存单收到的现金 | 562,417 | 674,615 | 562,417 | 674,615 |
| 筹资活动现金流入小计 | 562,417 | 675,414 | 562,417 | 674,615 |
| 偿还债务支付的现金 | (509,472) | (709,893) | (509,217) | (709,413) |
| 分配股利和偿付利息支付的现金 | (24,186) | (15,301) | (24,077) | (15,061) |
| 筹资活动现金流出小计 | (533,658) | (725,194) | (533,294) | (724,474) |
| 筹资活动产生 / (使用)的现金流量净额 | 28,759 | (49,780) | 29,123 | (49,859) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 88 | 556 | 85 | 542 |
| 五、现金及现金等价物净(减少) / 增加额 | 五、42 | (77,600) | 14,849 | (76,196) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 五、41 | 187,644 | 147,458 | 183,454 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 五、41 | 110,044 | 162,307 | 107,258 |
| | | | | 152,477 |

刊载于第 16 页至第 123 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 | 小计 | | |
| 一、2019年1月1日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 4,659 | 109,717 | 75,946 | 140,208 | 471,562 | 6,818 | 478,380 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | - | 32,106 | 32,106 | 305 | 32,411 |
| (二) 其他综合收益 | 五、28 | - | - | - | 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) |
| 三、2019年6月30日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 4,854 | 125,805 | 76,125 | 144,949 | 492,765 | 6,905 | 499,670 |

刊载于第 16 页至第 123 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 |
|-----------------------------|------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、 2019 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 29,920 | 81,710 | 4,627 | 109,717 | 74,900 | 133,914 | 464,140 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (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) |
| 三、 2019 年 6 月 30 日余额 | | <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 123 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 小计 | | |
| 一、2017年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | (5,335) | 94,198 | 75,702 | 119,807 | 425,404 | 5,581 | 430,985 |
| 会计政策变更 | - | - | - | 3,015 | - | - | (15,090) | (12,075) | 64 | (12,011) |
| 2018年1月1日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | (2,320) | 94,198 | 75,702 | 104,717 | 413,329 | 5,645 | 418,974 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | - | 28,569 | 28,569 | 331 | 28,900 |
| (二) 其他综合收益 | - | - | - | 2,717 | - | - | - | - | 2 | 2,719 |
| (三) 股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 子公司增资导致少数股东权益变动 | - | - | - | - | - | - | - | - | 799 | 799 |
| (四) 利润分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 提取盈余公积 | 五、29 | - | - | - | 15,519 | - | (15,519) | - | - | - |
| - 提取一般风险准备 | 五、30 | - | - | - | - | 151 | (151) | - | - | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、31 | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) | - | (2,935) |
| - 优先股现金股利分配 | 五、31 | - | - | - | - | - | (825) | (825) | - | (825) |
| (五) 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (213) | (213) |
| 三、2018年6月30日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 397 | 109,717 | 75,853 | 113,856 | 440,855 | 6,564 | 447,419 |

刊载于第 16 页至第 123 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 |
|------------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、 2017 年 12 月 31 日余额 | | 29,352 | 29,920 | 81,710 | (5,289) | 94,198 | 74,900 | 115,333 | 420,124 |
| 会计政策变更 | | - | - | - | 3,028 | - | - | (14,865) | (11,837) |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 29,920 | 81,710 | (2,261) | 94,198 | 74,900 | 100,468 | 408,287 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 27,446 | 27,446 |
| (二) 其他综合收益 | | - | - | - | 2,475 | - | - | - | 2,475 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、 29 | - | - | - | - | 15,519 | - | (15,519) | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、 31 | - | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) |
| - 优先股现金股利分配 | 五、 31 | - | - | - | - | - | - | (825) | (825) |
| 三、 2018 年 6 月 30 日余额 | | <u>29,352</u> | <u>29,920</u> | <u>81,710</u> | <u>214</u> | <u>109,717</u> | <u>74,900</u> | <u>108,635</u> | <u>434,448</u> |

刊载于第 16 页至第 123 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
2018 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 | | |
| 一、2017年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | (5,335) | 94,198 | 75,702 | 119,807 | 425,404 | 5,581 | 430,985 |
| 会计政策变更 | - | - | - | 3,015 | - | - | (15,090) | (12,075) | 64 | (12,011) |
| 2018年1月1日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | (2,320) | 94,198 | 75,702 | 104,717 | 413,329 | 5,645 | 418,974 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | 55,914 | 55,914 | 601 | 56,515 |
| (二)其他综合收益 | 五、28 | - | - | - | 6,979 | - | - | - | 6,979 | 6,983 |
| (三)股东投入资本 | | | | | | | | | | |
| - 子公司增资导致少数股东权益变动 | - | - | - | - | - | - | - | - | 799 | 799 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、29 | - | - | - | 15,519 | - | (15,519) | - | - | - |
| - 提取一般风险准备 | 五、30 | - | - | - | - | 244 | (244) | - | - | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、31 | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) | - | (2,935) |
| - 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 | | | | | | | | | (231) | (231) |
| 三、2018年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 4,659 | 109,717 | 75,946 | 140,208 | 471,562 | 6,818 | 478,380 |

刊载于第 16 页至第 123 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
2018 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 |
|------------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、 2017 年 12 月 31 日余额 | | 29,352 | 29,920 | 81,710 | (5,289) | 94,198 | 74,900 | 115,333 | 420,124 |
| 会计政策变更 | | - | - | - | 3,028 | - | - | (14,865) | (11,837) |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 29,920 | 81,710 | (2,261) | 94,198 | 74,900 | 100,468 | 408,287 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 53,625 | 53,625 |
| (二) 其他综合收益 | 五、 28 | - | - | - | 6,888 | - | - | - | 6,888 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、 29 | - | - | - | - | 15,519 | - | (15,519) | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、 31 | - | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) |
| - 优先股现金股利分配 | 五、 31 | - | - | - | - | - | - | (1,725) | (1,725) |
| 三、 2018 年 12 月 31 日余额 | | <u>29,352</u> | <u>29,920</u> | <u>81,710</u> | <u>4,627</u> | <u>109,717</u> | <u>74,900</u> | <u>133,914</u> | <u>464,140</u> |

刊载于第 16 页至第 123 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
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间
(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B0015H13100001。

于2019年6月30日,本行普通股股本为人民币293.52亿元,每股面值人民币1元;优先股票面金额为人民币300亿元,每股面值人民币100元,扣除发行费用后优先股的账面金额为人民币299.20亿元。

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

本中期财务报表按照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的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

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2018年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2019年6月30日的合并财务状况和财务状况以及自2019年1月1日至2019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。

三 重要会计政策和会计估计

本集团于 2019 年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 (修订)》(“准则 7 号 (2019)”)
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组 (修订)》(“准则 12 号 (2019)”)

(a) 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(b) 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行，对自 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

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修订以外，与编制 2018 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% - 17% 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 | 本行按应纳所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的税项以相关地区适用的税率计算缴纳。 |

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

五 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 库存现金 | 6,145 | 6,036 | 6,015 | 5,894 |
| 存放中央银行法定准备金 | (1) 374,800 | 364,026 | 372,212 | 361,390 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) 11,920 | 70,709 | 10,437 | 69,687 |
| 存放中央银行财政存款 | 1,969 | 2,733 | 1,969 | 2,710 |
| 应计利息 | 219 | 219 | 219 | 219 |
| 合计 | 395,053 | 443,723 | 390,852 | 439,900 |

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。本集团境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 境内银行 | 58,191 | 47,965 | 52,295 | 41,123 |
| 境外银行 | 42,251 | 45,635 | 42,174 | 45,555 |
| 境内非银行金融机构 | 668 | 399 | 531 | 320 |
| 应计利息 | 570 | 401 | 549 | 368 |
| 减：减值准备 | (184) | (116) | (162) | (92) |
| 合计 | 101,496 | 94,284 | 95,387 | 87,274 |

3 拆出资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> |
| 境内银行 | 13,874 | 14,006 | 13,874 | 13,506 |
| 境外银行 | 23,415 | 17,231 | 23,415 | 17,231 |
| 境内非银行金融机构 | 108,536 | 87,548 | 110,246 | 88,408 |
| 境外非银行金融机构 | 19,288 | 22,292 | 22,186 | 25,320 |
| 应计利息 | 1,886 | 1,264 | 1,891 | 1,265 |
| 减：减值准备 | (76) | (90) | (75) | (88) |
| 合计 | <u>166,923</u> | <u>142,251</u> | <u>171,537</u> | <u>145,642</u> |

4 衍生金融工具

本集团

| | 2019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 | 3,932,538 | 12,871 | (14,376) |
| 货币互换合同 | 2,703,097 | 13,079 | (13,004) |
| 期权合约 | 917,363 | 3,112 | (2,425) |
| 贵金属衍生金融工具 | 255,682 | 9,646 | (8,855) |
| 外汇远期合同 | 65,372 | 562 | (333) |
| 商品合约 | 11,842 | 258 | (184) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 18,624 | 20 | (401) |
| 交叉货币利率互换 | 607 | 4 | (6) |
| 合计 | <u>39,552</u> | <u>(39,584)</u> | |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|-----------------------|------------------|-----------------|-----------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 非套期衍生产品： | | | |
| 货币互换合同 | 3,745,734 | 23,836 | (22,517) |
| 利率互换合同 | 3,178,256 | 12,882 | (14,673) |
| 期权合约 | 668,433 | 3,940 | (3,105) |
| 贵金属衍生金融工具 | 135,375 | 1,814 | (1,414) |
| 外汇远期合同 | 92,855 | 587 | (861) |
| 商品合约 | 2,825 | 62 | (55) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 20,777 | 146 | (141) |
| 交叉货币利率互换 | 2,134 | 7 | (27) |
| 合计 | 43,274 | (42,793) | |

本行

| | 2019 年 6 月 30 日 | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 非套期衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 3,932,538 | 12,871 | (14,376) |
| 货币互换合同 | 2,703,097 | 13,079 | (13,004) |
| 期权合约 | 917,363 | 3,112 | (2,425) |
| 贵金属衍生金融工具 | 255,682 | 9,646 | (8,855) |
| 外汇远期合同 | 65,372 | 562 | (333) |
| 商品合约 | 11,842 | 258 | (184) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 18,433 | 20 | (399) |
| 交叉货币利率互换 | 607 | 4 | (6) |
| 合计 | 39,552 | (39,582) | |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|-----------------------|------------------|-----------------|----------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | <u>资产</u> | <u>负债</u> | |
| 非套期衍生产品： | | | |
| 货币互换合同 | 3,745,734 | 23,836 | (22,517) |
| 利率互换合同 | 3,178,256 | 12,882 | (14,673) |
| 期权合约 | 668,433 | 3,940 | (3,105) |
| 贵金属衍生金融工具 | 135,375 | 1,814 | (1,414) |
| 外汇远期合同 | 92,855 | 587 | (861) |
| 商品合约 | 2,825 | 62 | (55) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 20,777 | 146 | (141) |
| 交叉货币利率互换 | 2,134 | 7 | (27) |
| 合计 | 43,274 | (42,793) | |

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

5 买入返售金融资产

本集团及本行

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| 票据 | 1,679 | - |
| 债券 | - | 11,575 |
| 应计利息 | - | 5 |
| 减：减值准备 | (1) | (7) |
| 合计 | 1,678 | 11,573 |

6 发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以摊余成本计量 (a) | 3,470,139 | 3,299,570 | 3,447,018 | 3,277,027 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b) | 244,112 | 249,153 | 244,112 | 249,153 |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c) | 644 | 482 | 644 | 482 |
| 小计 | 3,714,895 | 3,549,205 | 3,691,774 | 3,526,662 |
| 应计利息 | 12,818 | 11,705 | 12,745 | 11,642 |
| 减：减值准备 | | | | |
| -以摊余成本计量的贷款和垫款本金 | (106,136) | (105,339) | (104,303) | (103,649) |
| -以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | (101) | (82) | (101) | (77) |
| 减值准备小计 | (106,237) | (105,421) | (104,404) | (103,726) |
| 发放贷款和垫款净额 | 3,621,476 | 3,455,489 | 3,600,115 | 3,434,578 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| (a) 以摊余成本计量的 贷款和垫款 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 一般企业贷款 | 1,837,910 | 1,778,999 | 1,827,955 | 1,769,084 |
| 贸易融资 | 30,243 | 36,875 | 30,243 | 36,875 |
| 贴现 | 222 | 468 | 168 | 314 |
| 个人贷款 | | | | |
| 住房贷款 | 666,395 | 588,988 | 661,623 | 585,007 |
| 信用卡及透支 | 439,645 | 433,470 | 439,645 | 433,470 |
| 经营贷款 | 255,533 | 240,404 | 248,797 | 233,422 |
| 消费贷款及其他 | 240,191 | 220,366 | 238,587 | 218,855 |
| 小计 | 3,470,139 | 3,299,570 | 3,447,018 | 3,277,027 |
| (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 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 贴现 | 244,112 | 249,153 | 244,112 | 249,153 |
| (c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的贷款和垫款 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 贴现 | 644 | 482 | 644 | 482 |
| 发放贷款和垫款合计 | 3,714,895 | 3,549,205 | 3,691,774 | 3,526,662 |

6.1 按行业分类分布情况

本集团

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 328,592 | 8.85 | 305,290 | 8.60 |
| 房地产业 | 294,058 | 7.92 | 283,516 | 7.99 |
| 租赁和商务服务业 | 269,405 | 7.25 | 265,795 | 7.49 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 159,805 | 4.30 | 165,400 | 4.66 |
| 批发和零售业 | 144,727 | 3.90 | 207,144 | 5.84 |
| 建筑业 | 142,607 | 3.84 | 141,439 | 3.99 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 135,335 | 3.64 | 125,359 | 3.53 |
| 金融业 | 103,452 | 2.78 | 56,467 | 1.59 |
| 采矿业 | 77,034 | 2.07 | 77,164 | 2.17 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,837 | 1.72 | 64,389 | 1.81 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 30,706 | 0.83 | 25,023 | 0.71 |
| 农、林、牧、渔业 | 30,162 | 0.81 | 27,205 | 0.77 |
| 科学研究和技术服务业 | 22,153 | 0.60 | 21,401 | 0.60 |
| 文化、体育和娱乐业 | 19,448 | 0.52 | 10,573 | 0.30 |
| 卫生和社会工作 | 14,133 | 0.38 | 11,837 | 0.33 |
| 教育 | 12,080 | 0.33 | 10,302 | 0.29 |
| 其他 | 20,619 | 0.55 | 17,570 | 0.50 |
| 小计 | 1,868,153 | 50.29 | 1,815,874 | 51.17 |
| 贴现 | 244,978 | 6.59 | 250,103 | 7.04 |
| 个人贷款 | 1,601,764 | 43.12 | 1,483,228 | 41.79 |
| 合计 | 3,714,895 | 100.00 | 3,549,205 | 100.00 |

本行

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 324,044 | 8.78 | 299,984 | 8.51 |
| 房地产业 | 294,032 | 7.96 | 283,488 | 8.04 |
| 租赁和商务服务业 | 269,898 | 7.31 | 266,381 | 7.55 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 159,746 | 4.33 | 165,321 | 4.69 |
| 批发和零售业 | 143,175 | 3.88 | 205,237 | 5.82 |
| 建筑业 | 142,042 | 3.85 | 140,879 | 3.99 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 135,198 | 3.66 | 125,240 | 3.55 |
| 金融业 | 103,452 | 2.80 | 56,467 | 1.60 |
| 采矿业 | 76,861 | 2.08 | 77,019 | 2.18 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,348 | 1.72 | 63,948 | 1.81 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 30,615 | 0.83 | 24,958 | 0.71 |
| 农、林、牧、渔业 | 28,860 | 0.78 | 25,782 | 0.73 |
| 科学研究和技术服务业 | 22,125 | 0.60 | 21,376 | 0.61 |
| 文化、体育和娱乐业 | 19,386 | 0.53 | 10,514 | 0.30 |
| 卫生和社会工作 | 14,096 | 0.38 | 11,787 | 0.33 |
| 教育 | 12,003 | 0.33 | 10,257 | 0.29 |
| 其他 | 19,317 | 0.52 | 17,321 | 0.50 |
| 小计 | 1,858,198 | 50.34 | 1,805,959 | 51.21 |
| 贴现 | 244,924 | 6.63 | 249,949 | 7.09 |
| 个人贷款 | 1,588,652 | 43.03 | 1,470,754 | 41.70 |
| 合计 | 3,691,774 | 100.00 | 3,526,662 | 100.00 |

6.2 按担保方式分布情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 信用贷款 | 1,530,330 | 1,325,740 | 1,529,103 | 1,324,946 |
| 保证贷款 | 714,370 | 739,258 | 705,012 | 729,446 |
| 抵押贷款 | 1,266,480 | 1,284,367 | 1,254,972 | 1,273,603 |
| 质押贷款 | 203,715 | 199,840 | 202,687 | 198,667 |
| 合计 | 3,714,895 | 3,549,205 | 3,691,774 | 3,526,662 |

6.3 逾期贷款

本集团

| | 2019 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 | 14,692 | 14,734 | 3,478 | 425 | 33,329 |
| 保证贷款 | 9,200 | 9,887 | 8,841 | 1,021 | 28,949 |
| 抵押贷款 | 10,715 | 7,867 | 5,460 | 1,261 | 25,303 |
| 质押贷款 | 980 | 1,036 | 495 | 72 | 2,583 |
| 合计 | <u>35,587</u> | <u>33,524</u> | <u>18,274</u> | <u>2,779</u> | <u>90,164</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | 逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年) | 逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 9,693 | 9,591 | 1,610 | 177 | 21,071 |
| 保证贷款 | 13,721 | 14,817 | 12,744 | 485 | 41,767 |
| 抵押贷款 | 9,602 | 7,952 | 5,132 | 2,473 | 25,159 |
| 质押贷款 | 833 | 1,853 | 777 | 47 | 3,510 |
| 合计 | <u>33,849</u> | <u>34,213</u> | <u>20,263</u> | <u>3,182</u> | <u>91,507</u> |

本行

| | 2019 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 | 14,685 | 14,563 | 2,679 | 425 | 32,352 |
| 保证贷款 | 8,630 | 9,571 | 8,669 | 992 | 27,862 |
| 抵押贷款 | 10,590 | 7,792 | 5,356 | 1,238 | 24,976 |
| 质押贷款 | 952 | 1,029 | 486 | 72 | 2,539 |
| 合计 | <u>34,857</u> | <u>32,955</u> | <u>17,190</u> | <u>2,727</u> | <u>87,729</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
|-----------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | 逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年) | 逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | <u>合计</u> |
| 信用贷款 | 9,663 | 9,551 | 1,539 | 177 | 20,930 |
| 保证贷款 | 13,279 | 14,295 | 12,269 | 451 | 40,294 |
| 抵押贷款 | 9,355 | 7,754 | 4,996 | 2,429 | 24,534 |
| 质押贷款 | 760 | 1,853 | 756 | 47 | 3,416 |
| 合计 | 33,057 | 33,453 | 19,560 | 3,104 | 89,174 |

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款，上年末数据按本期末逾期口径重述。

6.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

| | 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 | <u>总计</u> |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 25,042 | 26,693 | 53,604 | 105,339 |
| 本期转移： | | | | |
| -至第一阶段 | 1,873 | (1,788) | (85) | - |
| -至第二阶段 | (826) | 1,063 | (237) | - |
| -至第三阶段 | (493) | (4,981) | 5,474 | - |
| 本期净增加 | (1) | 321 | 3,078 | 32,270 |
| 本期核销及处置 | | | | |
| 收回原核销贷款和 垫款 | - | - | (35,900) | (35,900) |
| 其他变动 | - | 1 | (723) | (722) |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | 25,917 | 24,066 | 56,153 | 106,136 |

| | 注 | 第一阶段 12 个月预期 信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期 信用损失 | 第三阶段 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|-------------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | | |
| 余额 | | 31,168 | 35,384 | 38,930 | 105,482 |
| 本年转移: | | | | | |
| -至第一阶段 | | 2,842 | (2,720) | (122) | - |
| -至第二阶段 | | (2,387) | 2,540 | (153) | - |
| -至第三阶段 | | (550) | (7,642) | 8,192 | - |
| 本年净 (减少) / 增加 | (1) | (6,172) | (871) | 65,604 | 58,561 |
| 本年核销及处置收回原核销贷款和垫款 | | - | - | (61,290) | (61,290) |
| 其他变动 | | 141 | 2 | (1,305) | (1,162) |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | | |
| 余额 | | 25,042 | 26,693 | 53,604 | 105,339 |
| 本行 | | | | | |
| | 注 | 第一阶段 12 个月预期 信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期 信用损失 | 第三阶段 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
| 2019 年 1 月 1 日 | | | | | |
| 余额 | | 24,551 | 26,501 | 52,597 | 103,649 |
| 本期转移: | | | | | |
| -至第一阶段 | | 1,848 | (1,780) | (68) | - |
| -至第二阶段 | | (793) | 1,026 | (233) | - |
| -至第三阶段 | | (475) | (4,925) | 5,400 | - |
| 本期净增加 | (1) | 206 | 3,048 | 32,192 | 35,446 |
| 本期核销及处置收回原核销贷款和垫款 | | - | - | (35,790) | (35,790) |
| 其他变动 | | - | 1 | (723) | (722) |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | | |
| 余额 | | 25,337 | 23,871 | 55,095 | 104,303 |

| | <u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> 注 | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> | |
|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| | 信用损失 | 信用损失 | 信用损失 | <u>总计</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 30,587 | 35,308 | 37,908 | 103,803 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | 2,828 | (2,718) | (110) | - |
| -至第二阶段 | (2,381) | 2,515 | (134) | - |
| -至第三阶段 | (540) | (7,607) | 8,147 | - |
| 本年净 (减少) / | | | | |
| 增加 | (1) | (6,084) | (999) | 65,333 |
| 本年核销及处置 | | - | - | (60,912) |
| 收回原核销贷款和 垫款 | | - | - | 3,670 |
| 其他变动 | 141 | 2 | (1,305) | (1,162) |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | 24,551 | 26,501 | 52,597 | 103,649 |

- (1) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

(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

本集团及本行

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| 2019 年 1 月 1 日余额 | 199 | 4 | - | 203 |
| 本期转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | - | - | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净减少 | <u>(104)</u> | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>(108)</u> |
| 2019 年 6 月 30 日余额 | <u>95</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>95</u> |

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 409 | 1 | - | 410 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | - | - | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净 (减少) / 增加 | <u>(210)</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>(207)</u> |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | <u>199</u> | <u>4</u> | <u>-</u> | <u>203</u> |

7 金融投资

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> |
| 交易性金融资产 | (a) | 441,990 | 395,668 | 428,709 | 382,492 |
| 债权投资 | (b) | 1,229,916 | 1,144,249 | 1,226,184 | 1,133,993 |
| 其他债权投资 | (c) | 412,249 | 378,860 | 405,314 | 374,171 |
| 其他权益工具投资 | (d) | 4,823 | 4,038 | 4,823 | 4,038 |
| 金融投资净额 | | <u>2,088,978</u> | <u>1,922,815</u> | <u>2,065,030</u> | <u>1,894,694</u> |

(a) 交易性金融资产

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|-----|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> |
| 基金投资 | | 302,198 | 263,191 | 299,261 | 257,693 |
| 资金信托及资产 管理计划 | (1) | 63,601 | 68,669 | 56,700 | 62,683 |
| 企业债券 | | 36,486 | 12,629 | 35,875 | 12,410 |
| 金融债券 | | 11,023 | 5,610 | 11,023 | 5,610 |
| 政府债券 | | 7,471 | 7,859 | 7,471 | 7,859 |
| 同业存单 | | 5,999 | 23,056 | 5,999 | 23,056 |
| 政策性银行债券 | | 5,957 | 5,109 | 5,957 | 5,109 |
| 股权投资 | | 2,706 | 1,128 | 123 | 97 |
| 资产支持证券 | | 749 | 2,531 | 749 | 2,531 |
| 他行理财产品 | | - | 208 | - | - |
| 其他投资 | (2) | <u>5,800</u> | <u>5,678</u> | <u>5,551</u> | <u>5,444</u> |
| 合计 | | <u>441,990</u> | <u>395,668</u> | <u>428,709</u> | <u>382,492</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，主要投向于债券和附有第三方回购安排的权益性投资等。
- (2) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 债权投资

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 政府债券 | 480,940 | 455,516 | 480,940 | 455,516 |
| 资金信托及资产 管理计划 | (1) 404,012 | 285,576 | 401,372 | 276,204 |
| 政策性银行债券 | 190,465 | 194,088 | 190,465 | 194,088 |
| 资产支持证券 | 114,900 | 120,415 | 114,900 | 120,415 |
| 企业债券 | 28,473 | 25,782 | 27,764 | 25,374 |
| 金融债券 | 2,641 | 45,167 | 2,641 | 45,167 |
| 同业存单 | 1,887 | 695 | 1,887 | 695 |
| 其他债权工具 | 508 | 9,650 | 508 | 9,650 |
| 小计 | 1,223,826 | 1,136,889 | 1,220,477 | 1,127,109 |
| 应计利息 | 14,285 | 14,863 | 14,195 | 14,690 |
| 减值准备 | | | | |
| -债权投资本金 | (8,166) | (7,488) | (8,459) | (7,791) |
| -债权投资应计利息 | (29) | (15) | (29) | (15) |
| 小计 | (8,195) | (7,503) | (8,488) | (7,806) |
| 债权投资净额 | 1,229,916 | 1,144,249 | 1,226,184 | 1,133,993 |

(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，主要投向于信托贷款、票据资产等金融资产。

(i) 债权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 | <u>总计</u> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 2,909 | 238 | 4,341 | 7,488 |
| 本期转移： | | | | |
| -至第一阶段 | 25 | - | (25) | - |
| -至第二阶段 | (4) | 4 | - | - |
| -至第三阶段 | - | (81) | 81 | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (279) | (41) | 978 | 658 |
| 本期收回原核销投资 | - | - | 21 | 21 |
| 其他变动 | (1) | - | - | (1) |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | <u>2,650</u> | <u>120</u> | <u>5,396</u> | <u>8,166</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 | <u>总计</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 2,868 | 418 | 3,724 | 7,010 |
| 本年转移： | | | | |
| -至第一阶段 | 4 | (4) | - | - |
| -至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| -至第三阶段 | (7) | (40) | 47 | - |
| 本年净增加 / (减少) | 44 | (141) | 562 | 465 |
| 其他变动 | 5 | - | 8 | 13 |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 2018 年 12 月 31 日余 额 | <u>2,909</u> | <u>238</u> | <u>4,341</u> | <u>7,488</u> |

本行

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 2,932 | 238 | 4,621 | 7,791 |
| 本期转移: | | | | |
| -至第一阶段 | 25 | - | (25) | - |
| -至第二阶段 | (4) | 4 | - | - |
| -至第三阶段 | - | (81) | 81 | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (302) | (84) | 1,034 | 648 |
| 本期收回原核销投资 | - | - | 21 | 21 |
| 其他变动 | (1) | - | - | (1) |
| | | | | |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | <u>2,650</u> | <u>77</u> | <u>5,732</u> | <u>8,459</u> |
| | | | | |
| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 2,778 | 418 | 4,032 | 7,228 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | 4 | (4) | - | - |
| -至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| -至第三阶段 | (7) | (40) | 47 | - |
| 本年净增加 / (减少) | 157 | (141) | 534 | 550 |
| 其他变动 | 5 | - | 8 | 13 |
| | | | | |
| 2018 年 12 月 31 | | | | |
| 日余额 | <u>2,932</u> | <u>238</u> | <u>4,621</u> | <u>7,791</u> |

(c) 其他债权投资

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> | 2019年 <u>6月30日</u> | 2018年 <u>12月31日</u> |
| 政府债券 | 151,463 | 153,340 | 151,463 | 153,340 |
| 政策性银行债券 | 97,178 | 73,947 | 97,178 | 73,947 |
| 企业债券 | 70,110 | 54,251 | 65,758 | 50,775 |
| 金融债券 | 60,172 | 57,177 | 60,172 | 57,177 |
| 同业存单 | 13,480 | 20,804 | 13,480 | 20,804 |
| 资产支持证券 | 9,480 | 11,982 | 9,480 | 11,982 |
| 资金信托及 资产管理计划 | (1) 3,492 | 2,487 | 915 | 1,274 |
| 小计 | 405,375 | 373,988 | 398,446 | 369,299 |
| 应计利息 | 6,874 | 4,872 | 6,868 | 4,872 |
| 合计 | <u>412,249</u> | <u>378,860</u> | <u>405,314</u> | <u>374,171</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，主要投向于信托理财产品、票据资产和债券等。

(i) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团

| | <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 |
| 本期转移： | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | (48) | 48 | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (114) | 43 | 100 | 29 |
| 其他变动 | <u>15</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15</u> |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | <u>383</u> | <u>107</u> | <u>269</u> | <u>759</u> |

| | <u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>总计</u> |
|--------------------------|--|--|--|------------|
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 200 | - | 225 | 425 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | - | - | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净增加 | 334 | 16 | 50 | 400 |
| 本年核销 | - | - | (110) | (110) |
| 其他变动 | (4) | - | 4 | - |
| | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>-</u> |
| 2018 年 12 月 31 日余 | | | | |
| 额 | <u>530</u> | <u>16</u> | <u>169</u> | <u>715</u> |
| 本行 | | | | |
| | <u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>总计</u> |
| 2019 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 354 | 14 | 169 | 537 |
| 本期转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (18) | 43 | - | 25 |
| 其他变动 | 1 | - | - | 1 |
| | <u>(18)</u> | <u>43</u> | <u>-</u> | <u>25</u> |
| 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | <u>335</u> | <u>59</u> | <u>169</u> | <u>563</u> |
| | <u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u> | <u>总计</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 200 | - | 225 | 425 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | - | - | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净增加 | 158 | 14 | 50 | 222 |
| 本年核销 | - | - | (110) | (110) |
| 其他变动 | (4) | - | 4 | - |
| | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>-</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | <u>354</u> | <u>14</u> | <u>169</u> | <u>537</u> |

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------|---------------------------|----------------------------|
| 股权投资 | <u>4,823</u> | <u>4,038</u> |

8 长期股权投资

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 合营企业 | 1,767 | 1,757 | 1,767 | 1,757 |
| 联营企业 | 198 | 211 | - | - |
| 子公司 | - | - | 24,307 | 24,307 |
| 六、1 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>24,307</u> | <u>24,307</u> |
| 合计 | <u>1,965</u> | <u>1,968</u> | <u>26,074</u> | <u>26,064</u> |

本期增减变动：

本集团

| | 2019 年 <u>1 月 1 日</u> | 减少投资 | 按权益法调整的净损益 | 宣告分派的现金股利 | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|--------------|--------------------------|-------------|------------|-------------|---------------------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 1,247 | - | 85 | (77) | 1,255 |
| 浦发硅谷银行有限公司 | 510 | - | 2 | - | 512 |
| 其他 | 211 | (16) | 3 | - | 198 |
| 合计 | <u>1,968</u> | <u>(16)</u> | <u>90</u> | <u>(77)</u> | <u>1,965</u> |

本行

| | 2019 年 <u>1 月 1 日</u> | 减少投资 | 按权益法调整的净损益 | 宣告分派的现金股利 | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|--------------|--------------------------|----------|------------|-------------|---------------------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 1,247 | - | 85 | (77) | 1,255 |
| 浦发硅谷银行有限公司 | 510 | - | 2 | - | 512 |
| 合计 | <u>1,757</u> | <u>-</u> | <u>87</u> | <u>(77)</u> | <u>1,767</u> |

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。在合营和联营企业中的权益相关信息见附注六、2。

9 固定资产

本集团

| | <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>飞行及 船舶设备</u> | <u>在建工程</u> | <u>合计</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------|------------------------|---------------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 12,657 | 464 | 7,701 | 10,295 | 4,674 | 35,791 |
| 本年购入 | 366 | 31 | 844 | 2,300 | 6,326 | 9,867 |
| 在建工程转出 | - | - | - | - | (6,501) | (6,501) |
| 本年处置 | (7) | (34) | (577) | - | - | (618) |
| 2018 年 12 月 31 日 | 13,016 | 461 | 7,968 | 12,595 | 4,499 | 38,539 |
| 本期购入 | 33 | 20 | 358 | 1,921 | 480 | 2,812 |
| 在建工程转入 / (转出) | 13 | - | - | - | (13) | - |
| 本期处置 | (1) | (21) | (113) | - | - | (135) |
| 2019 年 6 月 30 日 | 13,061 | 460 | 8,213 | 14,516 | 4,966 | 41,216 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (3,793) | (355) | (5,596) | (907) | - | (10,651) |
| 本年计提 | (424) | (36) | (896) | (608) | - | (1,964) |
| 本年处置 | 3 | 31 | 534 | - | - | 568 |
| 2018 年 12 月 31 日 | (4,214) | (360) | (5,958) | (1,515) | - | (12,047) |
| 本期计提 | (252) | (25) | (511) | (305) | - | (1,093) |
| 本期处置 | 1 | 18 | 110 | - | - | 129 |
| 2019 年 6 月 30 日 | (4,465) | (367) | (6,359) | (1,820) | - | (13,011) |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>8,596</u> | <u>93</u> | <u>1,854</u> | <u>12,696</u> | <u>4,966</u> | <u>28,205</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>8,802</u> | <u>101</u> | <u>2,010</u> | <u>11,080</u> | <u>4,499</u> | <u>26,492</u> |

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 | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 12,140 | 435 | 7,536 | 4,674 | 24,785 |
| 本年购入 | 357 | 26 | 809 | 6,326 | 7,518 |
| 在建工程转出 | - | - | - | (6,501) | (6,501) |
| 本年处置 | (7) | (25) | (550) | - | (582) |
| 2018 年 12 月 31 日 | 12,490 | 436 | 7,795 | 4,499 | 25,220 |
| 本期购入 | 9 | 11 | 220 | 479 | 719 |
| 在建工程转入 / (转出) | 13 | - | - | (13) | - |
| 本期处置 | (1) | (20) | (112) | - | (133) |
| 2019 年 6 月 30 日 | 12,511 | 427 | 7,903 | 4,965 | 25,806 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (3,745) | (336) | (5,514) | - | (9,595) |
| 本年计提 | (392) | (32) | (861) | - | (1,285) |
| 本年处置 | 3 | 23 | 519 | - | 545 |
| 2018 年 12 月 31 日 | (4,134) | (345) | (5,856) | - | (10,335) |
| 本期计提 | (175) | (15) | (404) | - | (594) |
| 本期处置 | 1 | 18 | 109 | - | 128 |
| 2019 年 6 月 30 日 | (4,308) | (342) | (6,151) | - | (10,801) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 6 月 30 日 | 8,203 | 85 | 1,752 | 4,965 | 15,005 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 8,356 | 91 | 1,939 | 4,499 | 14,885 |

于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 9.56 亿元，净值为人民币 8.13 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 | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 408 | 2,609 | 688 | 2,236 | 5,941 |
| 本年增加 | 6,392 | 1,033 | - | - | 7,425 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 6,800 | 3,642 | 688 | 2,236 | 13,366 |
| 本期增加 | - | 386 | - | - | 386 |
| 本期处置 | - | (2) | - | - | (2) |
| 2019 年 6 月 30 日 | 6,800 | 4,026 | 688 | 2,236 | 13,750 |
| 累计摊销 | | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (67) | (2,016) | (559) | - | (2,642) |
| 本年摊销 | (210) | (463) | (89) | - | (762) |
| 2018 年 12 月 31 日 | (277) | (2,479) | (648) | - | (3,404) |
| 本期摊销 | (92) | (301) | (10) | - | (403) |
| 本期处置 | - | 2 | - | - | 2 |
| 2019 年 6 月 30 日 | (369) | (2,778) | (658) | - | (3,805) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 6 月 30 日 | 6,431 | 1,248 | 30 | 2,236 | 9,945 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 6,523 | 1,163 | 40 | 2,236 | 9,962 |

本行

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件及其他</u> | <u>合计</u> |
|------------------|--------------|----------------|----------------|
| 原值 | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 405 | 2,549 | 2,954 |
| 本年增加 | <u>6,392</u> | <u>1,023</u> | <u>7,415</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | 6,797 | 3,572 | 10,369 |
| 本期增加 | - | 381 | 381 |
| 本期处置 | - | (2) | (2) |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>6,797</u> | <u>3,951</u> | <u>10,748</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (67) | (1,988) | (2,055) |
| 本年摊销 | <u>(210)</u> | <u>(449)</u> | <u>(659)</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | (277) | (2,437) | (2,714) |
| 本期摊销 | (92) | (294) | (386) |
| 本期处置 | - | 2 | 2 |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>(369)</u> | <u>(2,729)</u> | <u>(3,098)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>6,428</u> | <u>1,222</u> | <u>7,650</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>6,520</u> | <u>1,135</u> | <u>7,655</u> |

11 商誉

| | <u>注</u> | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------------|----------|----------------------------|-----------------------------|
| 商誉 | | | |
| - 上海国际信托有限公司 | | 6,981 | 6,981 |
| 减：减值准备 | (1) | - | - |
| | | <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国际信托有限公司 97.33% 的股权产生的。

(1) 减值准备

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>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|---------------|----------------------------|-----------------------------|
| 上海国际信托有限公司 | 4,739 | 4,739 |
| 上海国际信托有限公司子公司 | <u>2,242</u> | <u>2,242</u> |
| | <u>6,981</u> | <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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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。超过该五年期的现金流量采用以下所述的估计增长率作出推算。

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

| | 上海国际信托有限公司 | | 上海国际信托有限公司子公司 | |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 管理层根据历史经验及市场发展的预测 | | | | |
| 预测期增长率 | 8.14% | 8.14% | 确定五年详细预测期收入增长率 | |
| 稳定期增长率 | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 3.00% |
| 税前折现率 | 16.76% | 16.76% | 14.36% - 17.70% | 14.36% - 17.70% |

本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率，稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量所采用的加权平均增长率。

12 递延所得税

12.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 递延所得税资产 | <u>37,297</u> | <u>36,877</u> | <u>36,481</u> | <u>36,078</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(639)</u> | <u>(643)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

12.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | |
| 减值准备 | 143,491 | 35,873 | 148,296 | 37,074 |
| 应付职工薪酬 | 7,007 | 1,752 | 684 | 171 |
| 预计负债 | 4,669 | 1,167 | 4,747 | 1,187 |
| 其他债权投资公允价值 | 257 | 64 | 394 | 98 |
| 贵金属及大宗商品公允价值 | 181 | 45 | 357 | 89 |
| 衍生金融工具公允价值 | 30 | 8 | - | - |
| 被套期的其他债权投资公允 价值 | - | - | 64 | 16 |
| 小计 | 155,635 | 38,909 | 154,542 | 38,635 |
| 互抵金额 | | (1,612) | | (1,758) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 | | 37,297 | | 36,877 |
| 2019 年 6 月 30 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 | (4,718) | (1,179) | (4,545) | (1,136) |
| 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 | (2,552) | (638) | (2,568) | (642) |
| 其他权益工具投资公允价值 | (849) | (212) | (579) | (145) |
| 交易性金融资产及负债 公允价值 | (660) | (165) | (1,233) | (308) |
| 被套期的其他债权投资 公允价值 | (207) | (52) | - | - |
| 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 | (15) | (4) | (169) | (42) |
| 衍生金融工具公允价值 | - | - | (481) | (120) |
| 其他 | (4) | (1) | (33) | (8) |
| 小计 | (9,005) | (2,251) | (9,608) | (2,401) |
| 互抵金额 | | 1,612 | | 1,758 |
| 互抵后的递延所得税负债金额 | | (639) | | (643) |

本行

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | 可抵扣 / (应纳税) <u>暂时性差异</u> | 递延所得税 <u>资产 / (负债)</u> | 可抵扣 / (应纳税) <u>暂时性差异</u> | 递延所得税 <u>资产 / (负债)</u> |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | |
| 减值准备 | 141,237 | 35,310 | 145,976 | 36,494 |
| 应付职工薪酬 | 6,232 | 1,558 | - | - |
| 预计负债 | 4,662 | 1,165 | 4,742 | 1,186 |
| 贵金属及大宗商品公允价值 | 181 | 45 | 357 | 89 |
| 衍生金融工具公允价值 | 30 | 8 | - | - |
| 被套期的其他债权投资公允 价值 | - | - | 64 | 16 |
| 小计 | <u>152,342</u> | <u>38,086</u> | <u>151,139</u> | <u>37,785</u> |
| 互抵金额 | | (1,605) | | (1,707) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 | | <u>36,481</u> | | <u>36,078</u> |
| 其他债权投资公允价值 | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值 | (4,718) | (1,179) | (4,545) | (1,136) |
| 交易性金融资产公允价值 | (849) | (212) | (579) | (145) |
| 被套期的其他债权投资 公允价值 | (630) | (158) | (1,028) | (257) |
| 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 | (207) | (52) | - | - |
| 衍生金融工具公允价值 | (15) | (4) | (169) | (42) |
| 其他 | - | - | (481) | (120) |
| 小计 | <u>(6,419)</u> | <u>(1,605)</u> | <u>(6,831)</u> | <u>(1,707)</u> |
| 互抵金额 | | <u>1,605</u> | | <u>1,707</u> |
| 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| | | | | |
| 期初净额 | 36,234 | 28,342 | 36,078 | 28,381 |
| 新金融工具准则对期初净额的影响 | - | 5,213 | - | 5,266 |
| 经重述后的期初净额 | 36,234 | 33,555 | 36,078 | 33,647 |
| 计入利润表的递延所得税 | 五、39 474 | (3,390) | 454 | (3,497) |
| 计入其他综合收益的递延所得税 | 五、28 (50) | (899) | (51) | (821) |
| 期末净额 | <u>36,658</u> | <u>29,266</u> | <u>36,481</u> | <u>29,329</u> |

13 其他资产

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 待清算款项 | 64,770 | 13,543 | 64,770 | 13,543 |
| 应收融资租赁款 (1) | 49,729 | 48,232 | - | - |
| 存出保证金 | 11,079 | 9,754 | 11,069 | 9,754 |
| 信托业保障基金代付款 | 3,413 | 2,745 | - | - |
| 其他应收款 (2) | 3,369 | 4,932 | 2,039 | 3,316 |
| 预付土地及工程款项 | 1,763 | 1,758 | 1,763 | 1,758 |
| 长期待摊费用 | 996 | 1,168 | 940 | 1,110 |
| 抵债资产 | 614 | 605 | 604 | 595 |
| 应收利息 | 444 | 705 | 439 | 700 |
| 合计 | <u>136,177</u> | <u>83,442</u> | <u>81,624</u> | <u>30,776</u> |

(1) 应收融资租赁款

本集团

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|----------------|----------------------------|-----------------------------|
| 资产负债表日后第 1 年收回 | 17,428 | 17,424 |
| 资产负债表日后第 2 年收回 | 15,098 | 12,642 |
| 资产负债表日后第 3 年收回 | 10,043 | 9,485 |
| 第 3 年后收回 | 14,130 | 15,562 |
| 最低租赁收款额合计 | 56,699 | 55,113 |
| 应计利息 | 479 | 502 |
| 减：未实现融资收益 | (6,251) | (6,460) |
| 减：减值准备 | (1,198) | (923) |
| 应收融资租赁款净额 | 49,729 | 48,232 |

(2) 其他应收款

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
| 按账龄分析 | | | | |
| 一年以内 | 4,658 | 6,155 | 3,334 | 4,680 |
| 一到二年 | 304 | 315 | 294 | 161 |
| 二到三年 | 79 | 61 | 73 | 51 |
| 三年以上 | 1,093 | 1,052 | 1,086 | 1,048 |
| 小计 | 6,134 | 7,583 | 4,787 | 5,940 |
| 减：减值准备 | (2,765) | (2,651) | (2,748) | (2,624) |
| 净值 | 3,369 | 4,932 | 2,039 | 3,316 |

14 资产减值准备

本集团

| | <u>2019年 1月1日</u> | 本期计提 <u>/ (转回)</u> | 本期核销 <u>及处置</u> | 其他 | <u>2019年 6月30日</u> |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|--------------|------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | | | | | |
| 拆出资金 | 116 | 68 | - | - | 184 |
| 买入返售金融资产 | 90 | (14) | - | - | 76 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 7 | (6) | - | - | 1 |
| 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 | 105,339 | 35,669 | (35,900) | 1,028 | 106,136 |
| 债权投资 | 203 | (108) | - | - | 95 |
| 其他债权投资 | 7,488 | 658 | - | 20 | 8,166 |
| 其他应收款 | 715 | 29 | - | 15 | 759 |
| 应收利息 | 2,651 | 259 | (145) | - | 2,765 |
| 应收融资租赁款 | 812 | 179 | - | (4) | 987 |
| 抵债资产 | 923 | 275 | - | - | 1,198 |
| | <u>171</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>174</u> |
| 合计 | <u>118,515</u> | <u>37,012</u> | <u>(36,045)</u> | <u>1,059</u> | <u>120,541</u> |

| | <u>2017年 12月31日</u> | 经重述后的 年初金额 | 本年计提 <u>/ (转回)</u> | 本年核销 <u>及处置</u> | 其他 | <u>2018年 12月31日</u> |
|-----------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|--------------------|--------------|-------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | | | | | | |
| 拆出资金 | - | 182 | (66) | - | - | 116 |
| 买入返售金融资产 | - | 66 | 24 | - | - | 90 |
| 应收利息 | 7 | 73 | (66) | - | - | 7 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 1,247 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 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 | 90,747 | 105,525 | 58,590 | (61,290) | 2,596 | 105,421 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 410 | (207) | - | - | 203 |
| 持有至到期投资 | 225 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 应收款项类投资 | 73 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 7,027 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 不适用 | 7,020 | 470 | - | 13 | 7,503 |
| 其他应收款 | 425 | 400 | (110) | - | - | 715 |
| 应收利息 | 2,178 | 2,317 | 559 | (225) | - | 2,651 |
| 应收融资租赁款 | 400 | 315 | - | - | 715 | |
| 抵债资产 | 1,181 | 732 | 191 | - | - | 923 |
| | <u>178</u> | <u>178</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>(10)</u> | <u>171</u> |
| 合计 | <u>102,863</u> | <u>117,328</u> | <u>60,213</u> | <u>(61,625)</u> | <u>2,599</u> | <u>118,515</u> |

本行

| | <u>2019 年 1 月 1 日</u> | <u>本期计提 /(转回)</u> | <u>本期核销 及处置</u> | <u>其他</u> | <u>2019 年 6 月 30 日</u> |
|----------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|--------------|----------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款 | | | | | |
| 项 | 92 | 70 | - | - | 162 |
| 拆出资金 | 88 | (13) | - | - | 75 |
| 买入返售金融资产 | 7 | (6) | - | - | 1 |
| 以摊余成本计量的贷款和 垫款 | 103,649 | 35,446 | (35,790) | 998 | 104,303 |
| 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 | 203 | (108) | - | - | 95 |
| 债权投资 | 7,791 | 648 | - | 20 | 8,459 |
| 其他债权投资 | 537 | 25 | - | 1 | 563 |
| 其他应收款 | 2,624 | 262 | (138) | - | 2,748 |
| 应收利息 | 803 | 179 | - | 5 | 987 |
| 抵债资产 | 171 | 3 | - | - | 174 |
| 合计 | <u>115,965</u> | <u>36,506</u> | <u>(35,928)</u> | <u>1,024</u> | <u>117,567</u> |

| | <u>2017 年 12 月 31 日</u> | <u>经重述后 的年初金额</u> | <u>本年计提 /(转回)</u> | <u>本年核销 及处置</u> | <u>其他</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|-----------------------------|
| 存放同业及其他金融 机构款项 | | | | | | |
| 项 | - | 159 | (67) | - | - | 92 |
| 拆出资金 | - | 66 | 22 | - | - | 88 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 73 | (66) | - | - | 7 |
| 应收利息 | 1,247 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 以摊余成本计量的发 放贷款和垫款 | 89,188 | 103,846 | 58,284 | (60,912) | 2,508 | 103,726 |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款 | | | | | | |
| 不适用 | 410 | (207) | - | - | 203 | |
| 可供出售金融资产 | 225 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 持有至到期投资 | 73 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 应收款项类投资 | 7,622 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 不适用 | 7,237 | 556 | - | 13 | 7,806 |
| 其他债权投资 | 不适用 | 425 | 222 | (110) | - | 537 |
| 其他应收款 | 2,156 | 2,298 | 550 | (224) | - | 2,624 |
| 应收利息 | 不适用 | 396 | 315 | - | - | 711 |
| 抵债资产 | 178 | 178 | 3 | - | (10) | 171 |
| 合计 | <u>100,696</u> | <u>115,088</u> | <u>59,612</u> | <u>(61,246)</u> | <u>2,511</u> | <u>115,965</u> |

15 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 境内银行 | 193,823 | 231,926 | 200,678 | 238,492 |
| 境外银行 | 16,182 | 30,180 | 16,182 | 30,180 |
| 境内其他金融机构 | 592,282 | 783,406 | 594,197 | 784,655 |
| 境外其他金融机构 | 11,316 | 18,047 | 11,316 | 18,047 |
| 应计利息 | 2,549 | 4,210 | 2,585 | 4,233 |
| 合计 | 816,152 | 1,067,769 | 824,958 | 1,075,607 |

16 拆入资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 境内银行 | 184,370 | 96,104 | 147,700 | 61,910 |
| 境外银行 | 40,653 | 48,515 | 37,358 | 45,571 |
| 境内其他金融机构 | 2,800 | 3,470 | - | 1,800 |
| 应计利息 | 715 | 533 | 600 | 445 |
| 合计 | 228,538 | 148,622 | 185,658 | 109,726 |

17 交易性金融负债

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 与贵金属及大宗商品相关的金融负债 | 35,179 | 24,504 | 35,179 | 24,504 |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益 (1) | 4,470 | 10,408 | - | - |
| 合计 | 39,649 | 34,912 | 35,179 | 24,504 |

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

18 卖出回购金融资产款

本集团及本行

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| 债券 | 55,281 | 85,383 |
| 票据 | 72,640 | 34,067 |
| 应计利息 | 105 | 114 |
| 合计 | 128,026 | 119,564 |

19 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
| 活期存款 | | | | |
| -公司 | 1,383,499 | 1,244,437 | 1,375,665 | 1,235,699 |
| -个人 | 251,875 | 219,601 | 249,063 | 216,471 |
| 定期存款 | | | | |
| -公司 | 1,443,261 | 1,330,802 | 1,439,987 | 1,325,892 |
| -个人 | 583,933 | 428,273 | 569,130 | 415,068 |
| 其他存款 | 2,907 | 3,905 | 2,760 | 3,788 |
| 小计 | 3,665,475 | 3,227,018 | 3,636,605 | 3,196,918 |
| 应计利息 | 32,053 | 26,297 | 31,328 | 25,671 |
| 合计 | 3,697,528 | 3,253,315 | 3,667,933 | 3,222,589 |

20 应付职工薪酬

本集团

| | 注 | 2019 年 1月 1 日 | 本期计提 | 本期支付 | 其他 | 2019 年 6月 30 日 |
|-------------|-----|----------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| 短期薪酬 | | | | | | |
| 工资、奖金、 | | | | | | |
| 津贴和补贴 | | 3,583 | 9,143 | (7,882) | - | 4,844 |
| 职工福利费 | | - | 239 | (239) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | | |
| -医疗保险费 | | 47 | 359 | (349) | - | 57 |
| -工伤保险费 | | 3 | 7 | (6) | - | 4 |
| -生育保险费 | | 4 | 36 | (35) | - | 5 |
| 住房公积金 | | 22 | 545 | (542) | - | 25 |
| 工会经费和 | | | | | | |
| 职工教育经费 | | 305 | 213 | (236) | - | 282 |
| 其他 | | - | 45 | (44) | - | 1 |
| 养老保险费 | (1) | 159 | 778 | (722) | - | 215 |
| 失业保险费 | (1) | 14 | 51 | (52) | - | 13 |
| 企业年金 | (1) | 3 | 319 | (318) | - | 4 |
| 其他长期职工福利 | (2) | <u>6,347</u> | <u>1,415</u> | <u>(1,593)</u> | <u>149</u> | <u>6,318</u> |
| 合计 | | <u>10,487</u> | <u>13,150</u> | <u>(12,018)</u> | <u>149</u> | <u>11,768</u> |

| | 注 | 2018 年 1月 1 日 | 本年计提 | 本年支付 | 其他 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----|---------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| 短期薪酬 | | | | | | |
| 工资、奖金、 | | | | | | |
| 津贴和补贴 | | 2,123 | 17,245 | (15,785) | - | 3,583 |
| 职工福利费 | | - | 592 | (592) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | | |
| -医疗保险费 | | 45 | 677 | (675) | - | 47 |
| -工伤保险费 | | 2 | 17 | (16) | - | 3 |
| -生育保险费 | | 4 | 60 | (60) | - | 4 |
| 住房公积金 | | 25 | 1,105 | (1,108) | - | 22 |
| 工会经费和 | | | | | | |
| 职工教育经费 | | 340 | 422 | (457) | - | 305 |
| 其他 | | - | 312 | (312) | - | - |
| 养老保险费 | (1) | 103 | 1,572 | (1,516) | - | 159 |
| 失业保险费 | (1) | 12 | 104 | (102) | - | 14 |
| 企业年金 | (1) | 3 | 645 | (645) | - | 3 |
| 其他长期职工福利 | (2) | <u>5,254</u> | <u>1,892</u> | <u>(1,114)</u> | <u>315</u> | <u>6,347</u> |
| 合计 | | <u>7,911</u> | <u>24,643</u> | <u>(22,382)</u> | <u>315</u> | <u>10,487</u> |

本行

| | 注 | 2019 年 <u>1月 1日</u> | 本期计提 | 本期支付 | 其他 | 2019 年 <u>6月 30日</u> |
|-------------|-----|------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|
| 短期薪酬 | | | | | | |
| 工资、奖金、 | | | | | | |
| 津贴和补贴 | | 2,513 | 8,492 | (7,187) | - | 3,818 |
| 职工福利费 | | - | 218 | (218) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | | |
| -医疗保险费 | | 46 | 342 | (333) | - | 55 |
| -工伤保险费 | | 3 | 7 | (6) | - | 4 |
| -生育保险费 | | 4 | 35 | (34) | - | 5 |
| 住房公积金 | | 21 | 524 | (521) | - | 24 |
| 工会经费和 | | | | | | |
| 职工教育经费 | | 300 | 197 | (219) | - | 278 |
| 其他 | | - | 44 | (44) | - | - |
| 养老保险费 | (1) | 158 | 744 | (689) | - | 213 |
| 失业保险费 | (1) | 14 | 50 | (51) | - | 13 |
| 企业年金 | (1) | 3 | 308 | (307) | - | 4 |
| 其他长期职工福利 | (2) | <u>6,249</u> | <u>1,364</u> | <u>(1,525)</u> | <u>144</u> | <u>6,232</u> |
| 合计 | | <u>9,311</u> | <u>12,325</u> | <u>(11,134)</u> | <u>144</u> | <u>10,646</u> |

| | 注 | 2018 年 <u>1月 1日</u> | 本年计提 | 本年支付 | 其他 | 2018 年 <u>12月 31日</u> |
|-------------|-----|------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|
| 短期薪酬 | | | | | | |
| 工资、奖金、 | | | | | | |
| 津贴和补贴 | | 1,167 | 15,985 | (14,639) | - | 2,513 |
| 职工福利费 | | - | 550 | (550) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | | |
| -医疗保险费 | | 45 | 647 | (646) | - | 46 |
| -工伤保险费 | | 2 | 16 | (15) | - | 3 |
| -生育保险费 | | 4 | 55 | (55) | - | 4 |
| 住房公积金 | | 25 | 1,062 | (1,066) | - | 21 |
| 工会经费和 | | | | | | |
| 职工教育经费 | | 340 | 396 | (436) | - | 300 |
| 其他 | | - | 312 | (312) | - | - |
| 养老保险费 | (1) | 103 | 1,505 | (1,450) | - | 158 |
| 失业保险费 | (1) | 12 | 102 | (100) | - | 14 |
| 企业年金 | (1) | 3 | 630 | (630) | - | 3 |
| 其他长期职工福利 | (2) | <u>5,179</u> | <u>1,833</u> | <u>(1,065)</u> | <u>302</u> | <u>6,249</u> |
| 合计 | | <u>6,880</u> | <u>23,093</u> | <u>(20,964)</u> | <u>302</u> | <u>9,311</u> |

- (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福利为本集团递延支付的应付职工薪酬，均为设定提存计划。根据监管部门要求及本集团的相关规定，本集团应付职工薪酬递延支付部分将在未来三年后逐年发放。
- (3) 本集团应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

21 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 所得税 | 15,098 | 16,657 | 14,868 | 16,182 |
| 增值税 | 3,348 | 4,269 | 3,307 | 3,209 |
| 代扣代缴税费及其他 | 796 | 669 | 516 | 623 |
| 合计 | <u>19,242</u> | <u>21,595</u> | <u>18,691</u> | <u>20,014</u> |

22 已发行债务证券

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 发行存款证及同业存单 | (1) 637,751 | 614,564 | 637,751 | 614,564 |
| <hr/> | | | | |
| 已发行债券 | | | | |
| 11 次级债券 | (2) 18,400 | 18,400 | 18,400 | 18,400 |
| 12 次级债券 | (3) 12,000 | 12,000 | 12,000 | 12,000 |
| 15 二级资本债券 | (4) 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 绿色金融债 01 | - | 20,000 | - | 20,000 |
| 绿色金融债 02 | (5) 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| 绿色金融债 03 | (6) 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| 17 浦发银行 01 | (7) 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| 17 浦发银行 02 | (8) 22,000 | 22,000 | 22,000 | 22,000 |
| 17 浦发银行 03 | (9) 13,000 | 13,000 | 13,000 | 13,000 |
| 18 浦发银行二级 01 | (10) 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 18 浦发银行二级 02 | (11) 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 19 浦发银行小微债 01 | (12) 50,000 | - | 50,000 | - |
| 香港美元中期票据 | (13) 12,020 | 12,015 | 12,020 | 12,015 |
| 新加坡美元中期票据 | (14) 2,060 | 2,060 | 2,060 | 2,060 |
| 17 浦银租赁债 | (15) 3,000 | 3,000 | - | - |
| 18 浦银租赁债 | (16) 5,000 | 5,000 | - | - |
| 小计 | 252,480 | 222,475 | 244,480 | 214,475 |
| 减：未摊销的发行成本 | (102) | (104) | (89) | (97) |
| 已发行债券 | 252,378 | 222,371 | 244,391 | 214,378 |
| <hr/> | | | | |
| 资产支持证券 | | | | |
| 17 浦信 1 | 170 | 419 | - | - |
| 应计利息 | 6,221 | 4,086 | 5,883 | 3,931 |
| 合计 | 896,520 | 841,440 | 888,025 | 832,873 |

(1) 于 2019 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 233 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.50% 至 4.64% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 225 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.80% 至 4.94%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构公开发行。于 2019 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 43 笔，最长期限为 374 天，利率区间为 0% 到 4.00% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 58 笔，最长期限为 1,826 天，利率区间为 0% 到 4.40%)。

(2) 2011 年 10 月 11 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 184 亿元的次级债券。该期债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 6.15%。

(3) 2012 年 12 月 27 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 120 亿元的次级债券。该期债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 5.20%。

- (4) 2015 年 9 月 7 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.50% 。
- (5) 2016 年 3 月 25 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2016 年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.20% 。
- (6) 2016 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.40% 。
- (7) 2017 年 2 月 22 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 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”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.50% 。
- (13) 2017 年 2 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年，票面年利率浮动为 3ML+95BPS。2018 年 9 月 24 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+84BPS 。
- (14) 2018 年 11 月 26 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+87BPS 。

- (15) 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.96%。
- (16) 2018 年 7 月 19 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“2018 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。

23 预计负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 财务担保合同和 贷款承诺减值准备 | 4,669 | 4,747 | 4,662 | 4,742 |

24 其他负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 待清算款项 | 63,965 | 28,527 | 63,965 | 28,527 |
| 预收租金及租赁保证金 | 4,408 | 4,262 | - | - |
| 预提费用 | 3,382 | 3,240 | 3,181 | 3,240 |
| 合同负债 | 2,726 | 2,782 | 1,115 | 1,156 |
| 保障基金公司融资款及 应付款 | 1,958 | 970 | - | - |
| 其他 | 6,314 | 4,555 | 5,048 | 3,819 |
| 合计 | 82,753 | 44,336 | 73,309 | 36,742 |

25 股本

本集团及本行

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| 境内上市人民币普通股(A 股) | 29,352 | 29,352 |

本行发行的 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

26 其他权益工具

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

| <u>发行在外的 其他权益工具</u> | <u>股息率</u> | <u>发行 价格(元)</u> | <u>数量</u> | <u>期初 金额</u> | <u>本期 变动</u> | <u>期末 金额</u> | <u>到期日或 续期情况</u> | <u>转换情况</u> |
|-------------------------|------------------------|---------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| 浦发优 1 | 前 5 年的股 息率为 6% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生 转换 未发生 |
| 浦发优 2 | 前 5 年的股 息率为 5.5% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 转换 |
| 减：发行费用 | | | | (80) | - | (80) | | |
| 账面价值 | | | | <u>29,920</u> | <u>-</u> | <u>29,920</u> | | |

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，如得到中国银保监会的批准，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，经中国银保监会批准，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 10.96 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。

(2) 归属于权益工具持有者的相关信息

本集团

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 归属于母公司股东的权益 | | |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 462,845 | 441,642 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 29,920 | 29,920 |
| 归属于少数股东的权益 | 6,905 | 6,818 |

27 资本公积

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
| 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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | | | | | 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 | | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | |
| 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 |
| | <hr/> 4,659 | <hr/> 1,663 | <hr/> (1,418) | <hr/> (50) | <hr/> 195 | <hr/> - | <hr/> 4,854 |

| | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>上期末余额</u> | 会计政策 <u>变更调整</u> | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>期初余额</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 | | | | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>期末余额</u> |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| | | | | 本期所得税 <u>前发生额</u> | 减: 前期计入 其他综合收 益当期 <u>转入损益</u> | 减: 所得税 <u>影响</u> | 税后归属于 <u>母公司</u> | |
| 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 | 不适用 | (3,084) | (3,084) | 3,560 | (280) | (820) | 2,460 | - (624) |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 631 | (304) | (82) | 244 | 1 870 |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (5,370) | 5,370 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | 35 | - | 35 | 24 | - | - | 23 | 1 58 |
| 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 | 不适用 | 103 | 103 | (13) | - | 3 | (10) | - 93 |
| | (5,335) | 3,015 | (2,320) | 4,202 | (584) | (899) | 2,717 | 2 397 |

| | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>上年末余额</u> | 会计政策 <u>变更调整</u> | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>年初余额</u> | 2018年 | | | | 归属于母公司股东的其他综合收益 <u>年末余额</u> |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------------------------|
| | | | | 本年所得税 <u>前发生额</u> | 减：前期计入 其他综合收 益当年 <u>转入损益</u> | 减：所得 税影响 | 税后归属于 母公司 | |
| 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 | 不适用 | (3,084) | (3,084) | 8,793 | (361) | (2,108) | 6,324 | - 3,240 |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 193 | (110) | (21) | 63 | (1) 689 |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (5,370) | 5,370 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | 35 | - | 35 | 266 | - | - | 261 | 5 296 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 不适用 | 103 | 103 | 441 | - | (110) | 331 | - 434 |
| | <u>(5,335)</u> | <u>3,015</u> | <u>(2,320)</u> | <u>9,693</u> | <u>(471)</u> | <u>(2,239)</u> | <u>6,979</u> | <u>4</u> <u>4,659</u> |

本行

| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|----------|-------|----------------|
| | 其他综合收益 期初余额 | 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 | 税后净额 | 其他综合收益 期末余额 |
| 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 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 4,627 | 1,398 | (1,279) | (51) | 68 | 4,695 |

| | 其他综合收益 <u>上期末余额</u> | 会计政策 变更调整 | 其他综合收益 <u>期初余额</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 | | | | 其他综合收益 <u>税后净额</u> |
|--------------------------|------------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------|
| | | | | 本期所得税 <u>前发生额</u> | 减：前期计入其 他综合收益当期 <u>转入损益</u> | 减：所得稅 <u>影响</u> | 税后净额 <u>期末余额</u> | |
| 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 | 不适用 | (2,982) | (2,982) | 3,459 | (182) | (819) | 2,458 | (524) |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 325 | (304) | (5) | 16 | 642 |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (5,281) | 5,281 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | (8) | - | (8) | 11 | - | - | 11 | 3 |
| 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 | 不适用 | 103 | 103 | (13) | - | 3 | (10) | 93 |
| | <u>(5,289)</u> | <u>3,028</u> | <u>(2,261)</u> | <u>3,782</u> | <u>(486)</u> | <u>(821)</u> | <u>2,475</u> | <u>214</u> |

| | | | | | 2018 年 | | | |
|--------------------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|----------------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 其他综合收益 上期末余额 | 会计政策 变更调整 | 其他综合收益 期初余额 | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入其 他综合收益当 年转入损益 | 减：所得税 影响 | 税后净额 | 其他综合收益 年末余额 |
| 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 | 不适用 | (2,982) | (2,982) | 8,841 | (150) | (2,173) | 6,518 | 3,536 |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 15 | (110) | 24 | (71) | 555 |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (5,281) | 5,281 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | (8) | - | (8) | 110 | - | - | 110 | 102 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 不适用 | 103 | 103 | 441 | - | (110) | 331 | 434 |
| | <u>(5,289)</u> | <u>3,028</u> | <u>(2,261)</u> | <u>9,407</u> | <u>(260)</u> | <u>(2,259)</u> | <u>6,888</u> | <u>4,627</u> |

29 盈余公积

本集团及本行

| | 2019年 <u>1月1日</u> | 本期增加 | 2019年 <u>6月30日</u> |
|--------|----------------------|---------------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 87,511 | 16,088 | 103,599 |
| 合计 | <u>109,717</u> | <u>16,088</u> | <u>125,805</u> |

| | 2018年 <u>1月1日</u> | 本年增加 | 2018年 <u>12月31日</u> |
|--------|----------------------|---------------|------------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 71,992 | 15,519 | 87,511 |
| 合计 | <u>94,198</u> | <u>15,519</u> | <u>109,717</u> |

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

30 一般风险准备

本集团

| | 2019 年 <u>1 月 1 日</u> | 本期增加 | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|--------|--------------------------|------------|---------------------------|
| 一般风险准备 | <u>75,946</u> | <u>179</u> | <u>76,125</u> |

| | 2018 年 <u>1 月 1 日</u> | 本年增加 | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|--------|--------------------------|------------|----------------------------|
| 一般风险准备 | <u>75,702</u> | <u>244</u> | <u>75,946</u> |

本行

| | 2019 年 <u>1 月 1 日</u> | 本期变动 | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|--------|--------------------------|----------|---------------------------|
| 一般风险准备 | <u>74,900</u> | <u>-</u> | <u>74,900</u> |

| | 2018 年 <u>1 月 1 日</u> | 本年变动 | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|--------|--------------------------|----------|----------------------------|
| 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) 2018 年度利润分配

于 2019 年 4 月 24 日，股东大会批准的本行 2018 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 160.88 亿元；
- (ii) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元（含税），合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

(2) 2017 年度利润分配

于 2018 年 5 月 28 日，股东大会批准的本行 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 155.19 亿元；
- (ii) 以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1 元（含税），合计分配现金股利人民币 29.35 亿元。

(3) 优先股股利分配

于 2019 年 2 月 1 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元（含税），股息发放日为 2019 年 3 月 11 日。

于 2018 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0% 计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元（含税），股息发放日为 2018 年 12 月 3 日。

于 2018 年 3 月 2 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元（含税），股息发放日为 2018 年 3 月 12 日。

32 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 利息收入 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -公司贷款 | 44,032 | 42,032 | 43,796 | 41,722 |
| -个人贷款 | 48,310 | 41,096 | 47,918 | 40,769 |
| -票据贴现 | 4,886 | 3,017 | 4,884 | 3,013 |
| 金融投资 | | | | |
| -债权投资 | 24,420 | 31,952 | 24,386 | 31,952 |
| -其他债权投资 | 7,511 | 4,839 | 7,307 | 4,449 |
| 拆出资金 | 4,206 | 2,395 | 4,287 | 2,444 |
| 存放中央银行款项 | 3,110 | 3,274 | 3,088 | 3,250 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 1,311 | 1,652 | 1,223 | 1,469 |
| 应收融资租赁款 | 1,191 | 986 | - | - |
| 买入返售金融资产 | 953 | 1,131 | 953 | 1,131 |
| 其他 | 167 | 249 | 167 | 249 |
| 小计 | 140,097 | 132,623 | 138,009 | 130,448 |
| 利息支出 | | | | |
| 吸收存款 | (36,183) | (27,902) | (35,843) | (27,598) |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | (16,058) | (29,859) | (16,201) | (29,852) |
| 已发行债务证券 | (15,129) | (15,103) | (14,930) | (15,005) |
| 向中央银行借款 | (3,255) | (3,105) | (3,247) | (3,095) |
| 拆入资金 | (2,870) | (2,679) | (2,186) | (1,756) |
| 卖出回购金融资产款 | (2,273) | (1,944) | (2,273) | (1,944) |
| 其他 | (65) | (734) | (63) | (734) |
| 小计 | (75,833) | (81,326) | (74,743) | (79,984) |
| 利息净收入 | 64,264 | 51,297 | 63,266 | 50,464 |

33 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 银行卡业务 | 14,627 | 10,697 | 14,626 | 10,696 |
| 托管及其他受托业务 | 6,786 | 6,471 | 5,137 | 4,885 |
| 投行类业务 | 1,811 | 1,602 | 1,758 | 1,543 |
| 代理业务 | 1,536 | 1,075 | 1,535 | 1,074 |
| 信用承诺 | 1,184 | 1,321 | 1,183 | 1,320 |
| 结算与清算业务 | 532 | 490 | 532 | 489 |
| 其他 | 1,039 | 1,007 | 825 | 786 |
| 小计 | 27,515 | 22,663 | 25,596 | 20,793 |
| 手续费及佣金支出 | (4,825) | (2,803) | (4,851) | (2,808) |
| 手续费及佣金净收入 | 22,690 | 19,860 | 20,745 | 17,985 |

34 投资损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 交易性金融资产 | | | | |
| 其他债权投资 | 7,099 | 7,323 | 6,808 | 7,199 |
| 贵金属及大宗商品 | 1,418 | 870 | 1,279 | 772 |
| 按权益法核算的长期股权投资 | 192 | 211 | 192 | 211 |
| 投资 | 90 | 76 | 87 | 80 |
| 其他权益工具投资 | 30 | 39 | 30 | 39 |
| 衍生金融工具 | (1) | 1,500 | (1) | 1,500 |
| 债权投资 | (209) | 24 | (209) | 24 |
| 子公司分红 | - | - | 100 | 106 |
| 合计 | 8,619 | 10,043 | 8,286 | 9,931 |

35 公允价值变动损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 衍生金融工具 | 528 | (3,184) | 528 | (3,184) |
| 被套期债券 | 386 | 62 | 386 | 62 |
| 贵金属及大宗商品 | 184 | 1,143 | 184 | 1,143 |
| 交易性金融资产 | (214) | 1,996 | (448) | 1,512 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 2 | (6) | 2 | (6) |
| 合计 | 886 | 11 | 652 | (473) |

36 汇兑损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 外汇衍生工具投资损益 | 301 | (70) | 301 | (70) |
| 外汇衍生工具公允价值变动损益 | (976) | 7,223 | (976) | 7,223 |
| 其他 | 893 | (7,477) | 903 | (7,491) |
| 合计 | 218 | (324) | 228 | (338) |

37 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 员工费用 | | | | |
| -短期薪酬 | 10,587 | 9,100 | 9,859 | 8,441 |
| -离职后福利 | 1,148 | 1,116 | 1,102 | 1,078 |
| -其他长期职工福利 | 1,415 | 1,320 | 1,364 | 1,286 |
| 租赁费 | 1,531 | 1,550 | 1,460 | 1,465 |
| 折旧及摊销费 | 1,429 | 1,491 | 1,210 | 1,116 |
| 电子设备运转及维护费 | 377 | 362 | 357 | 353 |
| 其他 | 4,509 | 5,032 | 4,359 | 4,729 |
| 合计 | 20,996 | 19,971 | 19,711 | 18,468 |

38 信用减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | | | |
| 债权投资 | 35,669 | 26,517 | 35,446 | 26,390 |
| 应收融资租赁款 | 658 | 92 | 648 | 139 |
| 其他应收款 | 275 | 38 | - | - |
| 应计及应收利息 | 259 | 262 | 262 | 258 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 179 | 121 | 179 | 121 |
| 其他债权投资 | 68 | (116) | 70 | (116) |
| 买入返售金融资产 | 29 | 362 | 25 | 56 |
| 拆出资金 | (6) | (72) | (6) | (72) |
| 预计负债 | (14) | 5 | (13) | 5 |
| 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 | (78) | (241) | (80) | (241) |
| 合计 | <u>36,931</u> | <u>26,933</u> | <u>36,423</u> | <u>26,505</u> |

39 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 当期所得税费用 | | | | |
| 递延所得税费用 | 6,281 | 1,871 | 5,857 | 1,211 |
| | <u>(474)</u> | <u>3,390</u> | <u>(454)</u> | <u>3,497</u> |
| 合计 | <u>5,807</u> | <u>5,261</u> | <u>5,403</u> | <u>4,708</u> |

所得税费用与会计利润的关系：

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|--|--|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 税前利润 | 38,218 | 34,161 | 36,161 | 32,154 |
| 按中国法定税率计算的所得税 | 9,555 | 8,540 | 9,040 | 8,039 |
| 子公司采用不同税率的影响 | (31) | (35) | - | - |
| 不可抵扣支出的影响 | 114 | 85 | 102 | 39 |
| 免税收入的影响 | (4,161) | (3,385) | (4,043) | (3,400) |
| 以前年度所得税调整 | 330 | 56 | 304 | 30 |
| 所得税费用 | <u>5,807</u> | <u>5,261</u> | <u>5,403</u> | <u>4,708</u> |

40 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2019 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
|----------------------------|---|---|
| 归属于母公司股东本期净利润 | 32,106 | 28,569 |
| 减：归属于母公司优先股股东的当期净利润 | <u>(825)</u> | <u>(825)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 31,281 | 27,744 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 基本及稀释每股收益 (人民币元) | <u>1.07</u> | <u>0.95</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。

41 现金及现金等价物

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 库存现金 | 6,145 | 6,036 | 6,015 | 5,894 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 11,920 | 70,709 | 10,437 | 69,687 |
| 原始到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机构 款项 | 66,311 | 47,026 | 64,138 | 44,000 |
| 原始到期日不超过三个月的 拆出资金 | <u>25,668</u> | <u>63,873</u> | <u>26,668</u> | <u>63,873</u> |
| 合计 | <u>110,044</u> | <u>187,644</u> | <u>107,258</u> | <u>183,454</u> |

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 净利润 | 32,411 | 28,900 | 30,758 | 27,446 |
| 加：信用减值损失 | 36,931 | 26,933 | 36,423 | 26,505 |
| 其他资产减值 损失 | 3 | (4) | 3 | (4) |
| 折旧及摊销 | 1,734 | 1,491 | 1,210 | 1,116 |
| 处置固定资产、 无形资产和其他长期资 产的(收益)/损失 | (5) | 3 | (5) | 3 |
| 公允价值变动损益 | (886) | (11) | (652) | 473 |
| 汇兑损益 | 976 | (7,223) | 976 | (7,223) |
| 已发行债务证券利息支出 | 15,129 | 15,103 | 14,930 | 15,005 |
| 债权投资及其他债权投资 的利息收入 | (31,931) | (36,791) | (31,693) | (36,401) |
| 投资损益 | (6,809) | (7,742) | (6,754) | (7,630) |
| 递延所得税资产的(增加) /减少 | (470) | 3,413 | (454) | 3,497 |
| 递延所得税负债的减少 | (4) | (23) | - | - |
| 经营性应收项目的增加 | (240,484) | (101,551) | (233,086) | (102,265) |
| 经营性应付项目的增加/ (减少) | 202,237 | (25,372) | 201,760 | (20,438) |
| 经营活动产生/(使用)的现金 流量净额 | 8,832 | (102,874) | 13,416 | (99,916) |

(b) 现金及现金等价物净变动情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|---|---|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 现金及现金等价物期末余额 | 110,044 | 162,307 | 107,258 | 152,477 |
| 减：现金及现金等价物期初 余额 | (187,644) | (147,458) | (183,454) | (138,838) |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | (77,600) | 14,849 | (76,196) | 13,639 |

43 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表上确认上述资产。

资产证券化交易

2019年上半年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 82.59 亿元，符合完全终止确认条件 (2018 年上半年度：本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 32.74 亿元，符合完全终止确认条件)。

信贷资产转让

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 (2018 年上半年度：本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 468.85 亿元，其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 220.49 亿元，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 248.36 亿元，上述转让均终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2019 年 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 356.00 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 442.40 亿元)。

六 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

1.1 集团内主要子公司

| <u>子公司名称</u> | <u>主要经营地</u> | <u>注册地</u> | <u>取得方式</u> | <u>持股比例 (直接)</u> |
|--------------------|--------------|------------|-------------|----------------------|
| 浦银金融租赁股份有限公司 | 上海 | 上海 | 设立 | 61.02% |
| 上海国际信托有限公司 | 上海 | 上海 | 收购 | 97.33% |
| 浦银国际控股有限公司 | 香港 | 香港 | 收购 | 100.00% |
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | 四川绵竹 | 四川绵竹 | 设立 | 55.00% |
| 溧阳浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏溧阳 | 江苏溧阳 | 设立 | 51.00% |
| 巩义浦发村镇银行股份有限公司 | 河南巩义 | 河南巩义 | 设立 | 51.00% |
| 上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司 | 上海奉贤 | 上海奉贤 | 设立 | 51.00% |
| 资兴浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南资兴 | 湖南资兴 | 设立 | 51.00% |
| 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆巴南 | 重庆巴南 | 设立 | 51.00% |
| 邹平浦发村镇银行股份有限公司 | 山东邹平 | 山东邹平 | 设立 | 51.00% |
| 泽州浦发村镇银行股份有限公司 | 山西晋城 | 山西晋城 | 设立 | 51.00% |
| 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司 | 辽宁甘井子 | 辽宁甘井子 | 设立 | 51.00% |
| 韩城浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西韩城 | 陕西韩城 | 设立 | 51.00% |
| 江阴浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏江阴 | 江苏江阴 | 设立 | 51.00% |
| 浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江平阳 | 浙江平阳 | 设立 | 51.00% |
| 浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江新昌 | 浙江新昌 | 设立 | 51.00% |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南沅江 | 湖南沅江 | 设立 | 51.00% |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南株洲 | 湖南株洲 | 设立 | 51.00% |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司 | 江西抚州 | 江西抚州 | 设立 | 51.00% |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南郴州 | 湖南郴州 | 设立 | 51.00% |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南衡阳 | 湖南衡阳 | 设立 | 51.00% |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司 | 黑龙江哈尔滨 | 黑龙江哈尔滨 | 设立 | 51.00% |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司 | 吉林四平 | 吉林四平 | 设立 | 51.00% |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司 | 甘肃兰州 | 甘肃兰州 | 设立 | 51.00% |
| 富民浦发村镇银行股份有限公司 | 云南富民 | 云南富民 | 设立 | 51.00% |
| 宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江宁波 | 浙江宁波 | 设立 | 51.00% |
| 乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司 | 新疆乌鲁木齐 | 新疆乌鲁木齐 | 设立 | 51.00% |
| 天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司 | 天津宝坻 | 天津宝坻 | 设立 | 49.00% |
| 重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆铜梁 | 重庆铜梁 | 设立 | 51.00% |
| 黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司 | 贵州义龙 | 贵州义龙 | 设立 | 51.00% |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西宝鸡 | 陕西宝鸡 | 设立 | 51.00% |

根据本行与天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司其他股东的相关约定，本行在天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会中持有 51%的表决权，故本行认为能够对其实施控制。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的少数股东权益，认为每一家子公司的少数股东权益对本集团均不重大。

2 在合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

| <u>被投资单位名称</u> | <u>注</u> | <u>主要经营地</u> | <u>注册地</u> | <u>对集团是否具有战略性</u> | <u>持股比例(直接)</u> | <u>业务性质</u> |
|------------------|----------|--------------|------------|-------------------|-----------------|-------------|
| 合营企业: | | | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 (a) | | 上海 | 上海 | 是 | 51% | 金融业 |
| 浦发硅谷银行有限公司 | | 上海 | 上海 | 是 | 50% | 金融业 |

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a) 根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

七 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2019 年 6 月 30 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 13,650.63 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 13,756.83 亿元)。2019 年上半年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 36.92 亿元 (2018 年上半年度：人民币 33.23 亿元)，以及本集团与非保本理财产品买入返售交易产生的利息净收入计人民币 0.01 亿元 (2018 年上半年度：人民币 1.64 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。2019 年上半年度，上述买入返售交易金额平均敞口为人民币 0.63 亿元 (2018 年上半年度：平均敞口为人民币 68.92 亿元)。于 2019 年 6 月 30 日无敞口余额 (于 2018 年 12 月 31 日：敞口为人民币 40.00 亿元，计入买入返售金融资产)。上述交易并非本集团的合同义务。

ii) 资产证券化和信贷资产流转业务设立的特殊目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2019 年 6 月 30 日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币 433.20 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 105.86 亿元)，列示于投资科目内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于 2019 年 6 月 30 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 550.42 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 270.09 亿元)。2019 上半年度，本集团未向其提供财务支持 (2018 年度：无)。

iii) 作为受托人管理的信托计划

根据《中华人民共和国信托法》等规定，“信托财产与属于受托人的所有财产 (以下简称“固有财产”) 相区别，不得归入受托人的固有资产或者成为固有资产的一部分”。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币 7,281.41 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 7,512.50 亿元)。2019 上半年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持 (2018 年度：无)。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

委托资产管理业务为本集团作为管理人，与委托人签订《委托资产管理合同》，将客户的委托资产在金融市场上从事各类金融工具的组合投资及管理，从而实现委托资产收益最大化的业务。委托过程中，本集团提供专业服务，收取管理费、托管费等相关费用，客户依据合同约定承担相应风险及收益。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币 0.80 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 4.23 亿元）。2019 年上半年度，本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持（2018 年度：无）。

v) 证券投资基金

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等规定，“基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。”本集团通过为第三方投资者管理基金财产而收取管理费，投资者依据合同约定承担相应风险及收益。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币 3,770.46 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 3,791.78 亿元）。2019 年上半年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持（2018 年度：无）。

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2019 年 6 月 30 日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 8,900.16 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 7,451.27 亿元），包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的账面价值、最大损失风险敞口。

| 2019 年 6 月 30 日 | 账面价值 | 最大损失风险敞口 | 结构化主体总规模 |
|-----------------|---------|----------|----------|
| 交易性金融资产 | | | |
| 基金投资 | 302,198 | 302,198 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 63,601 | 63,601 | 199,047 |
| 资产支持证券 | 749 | 749 | 注 1 |
| 其他投资 | 5,800 | 5,800 | 5,800 |
| 债权投资 | | | |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 398,418 | 398,418 | 404,102 |
| 资产支持证券 | 115,366 | 115,366 | 注 1 |
| 其他债权投资 | | | |
| 资产支持证券 | 9,486 | 9,486 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 3,492 | 3,492 | 41,042 |

| 2018 年 12 月 31 日 | 账面价值 | 最大损失风险敞口 | 结构化主体总规模 |
|------------------|---------|----------|----------|
| 交易性金融资产 | | | |
| 基金投资 | 263,191 | 263,191 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 68,669 | 68,669 | 77,126 |
| 资产支持证券 | 2,531 | 2,531 | 注 1 |
| 他行理财产品 | 208 | 208 | 注 1 |
| 其他投资 | 5,678 | 5,678 | 5,678 |
| 债权投资 | | | |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 281,140 | 281,140 | 285,701 |
| 资产支持证券 | 121,223 | 121,223 | 注 1 |
| 其他债权投资 | | | |
| 资产支持证券 | 11,997 | 11,997 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 2,487 | 2,487 | 177,199 |

注 1：该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划于 2019 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 565.47 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 671.67 亿元)。

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、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 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 |
| 公允价值变动损益 | 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 | 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、分部利润总额 | <u>21,375</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>38,218</u> |

| | 2019 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 | 516,878 | 1,070,020 | 363,470 | 442,523 | 499,751 | 464,155 | 180,819 | 84,255 | (395) | 3,621,476 |
| 分部资产总额 | 3,034,568 | 1,797,871 | 497,247 | 763,317 | 599,656 | 532,111 | 231,440 | 274,424 | (1,070,726) | 6,659,908 |
| 吸收存款 | 123,041 | 1,430,851 | 417,832 | 634,033 | 495,512 | 346,909 | 168,925 | 83,088 | (2,663) | 3,697,528 |
| 分部负债总额 | 2,565,843 | 1,785,315 | 493,956 | 766,442 | 597,335 | 531,639 | 232,512 | 257,922 | (1,070,726) | 6,160,238 |
| 分部资产负债净头寸 | <u>468,725</u> | <u>12,556</u> | <u>3,291</u> | <u>(3,125)</u> | <u>2,321</u> | <u>472</u> | <u>(1,072)</u> | <u>16,502</u> | <u>-</u> | <u>499,670</u> |

| | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 31,064 | 17,904 | 5,892 | 7,494 | 7,654 | 4,802 | 2,287 | 4,926 | - | 82,023 |
| 利息收入 | 127,251 | 65,872 | 27,041 | 33,492 | 24,377 | 18,961 | 9,003 | 4,897 | (178,271) | 132,623 |
| 其中：外部利息收入 | 55,084 | 24,087 | 10,195 | 12,304 | 11,387 | 10,289 | 4,687 | 4,590 | - | 132,623 |
| 内部间利息收入 | 72,167 | 41,785 | 16,846 | 21,188 | 12,990 | 8,672 | 4,316 | 307 | (178,271) | - |
| 利息支出 | (117,720) | (49,738) | (22,191) | (26,911) | (17,732) | (14,831) | (7,033) | (3,441) | 178,271 | (81,326) |
| 其中：外部利息支出 | (23,607) | (18,100) | (10,768) | (12,810) | (6,400) | (3,780) | (2,899) | (2,962) | - | (81,326) |
| 内部间利息支出 | (94,113) | (31,638) | (11,423) | (14,101) | (11,332) | (11,051) | (4,134) | (479) | 178,271 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 12,604 | 1,575 | 974 | 921 | 861 | 561 | 272 | 2,092 | - | 19,860 |
| 投资损益 | 9,762 | 17 | 35 | (99) | 130 | 41 | 31 | 126 | - | 10,043 |
| 其他收益 | 3 | 6 | - | 7 | 5 | 66 | 1 | 152 | - | 240 |
| 公允价值变动损益 | (449) | - | (17) | - | (8) | (11) | (5) | 501 | - | 11 |
| 汇兑损益 | (616) | 52 | 41 | 63 | 15 | 14 | 17 | 90 | - | (324) |
| 其他业务收入 | 229 | 111 | 10 | 23 | 6 | 2 | 1 | 508 | - | 890 |
| 资产处置收益 | - | 9 | (1) | (2) | - | (1) | - | 1 | - | 6 |
| 二、营业支出 | (15,806) | (5,760) | (1,508) | (6,267) | (4,719) | (7,943) | (3,589) | (2,267) | - | (47,859) |
| 税金及附加 | (275) | (210) | (71) | (96) | (104) | (95) | (35) | (44) | - | (930) |
| 业务及管理费 | (4,710) | (4,428) | (1,621) | (2,399) | (2,268) | (1,895) | (903) | (1,747) | - | (19,971) |
| 信用减值损失 | (10,816) | (1,119) | 188 | (3,764) | (2,344) | (5,951) | (2,651) | (476) | - | (26,933) |
| 其他资产减值损失 | - | 5 | (1) | - | - | - | - | - | - | 4 |
| 其他业务成本 | (5) | (8) | (3) | (8) | (3) | (2) | - | - | - | (29) |
| 三、营业利润 | 15,258 | 12,144 | 4,384 | 1,227 | 2,935 | (3,141) | (1,302) | 2,659 | - | 34,164 |
| 加：营业外收入 | 16 | 11 | 1 | 4 | - | 1 | 2 | 6 | - | 41 |
| 减：营业外支出 | (3) | (8) | (1) | (1) | (16) | (9) | (5) | (1) | - | (44) |
| 四、分部利润总额 | <u>15,271</u> | <u>12,147</u> | <u>4,384</u> | <u>1,230</u> | <u>2,919</u> | <u>(3,149)</u> | <u>(1,305)</u> | <u>2,664</u> | <u>-</u> | <u>34,161</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|-----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|-----------|
| | 总行 | 长三角地区 | 珠三角及海西地区 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及附属机构 | 地区间抵销 | 合计 |
| 发放贷款和垫款 | 513,222 | 1,033,524 | 341,125 | 433,260 | 451,586 | 432,088 | 172,205 | 78,479 | - | 3,455,489 |
| 分部资产总额 | 3,122,456 | 1,624,513 | 476,554 | 715,037 | 529,596 | 472,223 | 192,223 | 282,312 | (1,125,308) | 6,289,606 |
| 吸收存款 | 140,524 | 1,220,107 | 362,570 | 530,809 | 460,398 | 304,694 | 153,818 | 80,395 | - | 3,253,315 |
| 分部负债总额 | 2,690,165 | 1,602,682 | 468,647 | 714,754 | 522,089 | 478,117 | 194,470 | 265,610 | (1,125,308) | 5,811,226 |
| 分部资产负债净头寸 | 432,291 | 21,831 | 7,907 | 283 | 7,507 | (5,894) | (2,247) | 16,702 | - | 478,380 |

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------|---------------------------|----------------------------|
| 银行承兑汇票 | 470,638 | 419,815 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,777 | 147,587 |
| 开出保函 | 91,020 | 101,003 |
| 开出信用证 | 15,145 | 13,533 |
| 信用卡及贷款承诺 | 406,237 | 351,725 |
| | | |
| 合计 | <u>1,137,817</u> | <u>1,033,663</u> |

于 2019 年 6 月 30 日，本集团无未履行的证券承销承诺（2018 年 12 月 31 日：无）。

2 凭证式国债兑付承诺

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

于 2019 年 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 43.51 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 43.55 亿元）。

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

3 经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|-------|---------------------------|
| 一年以内 | 2,699 |
| 一年至两年 | 1,974 |
| 两年至三年 | 1,485 |
| 三年以上 | 2,944 |
| | |
| 合计 | <u>9,102</u> |

4 资本性承诺

截至 2019 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 43.36 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 32.48 亿元)。

截至 2019 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 3.67 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1.75 亿元)。

此外，截至 2019 年 6 月 30 日止，本行子公司已批准但未签订合同的经营性固定资产采购计划为人民币 53.46 亿元。

5 诉讼事项

于 2019 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未终审判决的案件有 101 笔，涉及金额为人民币 16.65 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 77 笔，涉及金额为人民币 3.83 亿元，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债 (于 2018 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 93 笔，涉及金额为人民币 14.88 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 82 笔，涉及金额为人民币 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认)。

十 托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在本集团的资产负债表中。于 2019 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,453.88 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 1,503.74 亿元)。

十一 关联方关系及其交易

1 持有本行 5% 及以上股份的主要股东

于 2019 年 6 月 30 日和 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及以上普通股份的主要股东包括：

| | 直接持股比例 | 主营业务 |
|--------------------|--------|------|
| 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重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业</u> | <u>及联营企业</u> | <u>其他主要关联方- 主要股东</u> | <u>其他主要关联方- 所属集团</u> | <u>其他主要关联方- 影响的企业</u> | <u>其他主要关联方- (不含股东)</u> | <u>占有关同类 交易金额 合计 /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% |
| 公允价值变动损益 | - | - | - | (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% |

| <u>主要股东</u> | <u>合营企业及联营企业</u> | <u>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>占有关同类交易金额合计 /余额的比例</u> | |
|-------------------|------------------|-------------------|--|----------------------|---------------------------|----------------|
| | | | | | | |
| 于 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | |
| 重大往来款项的余额如下： | | | | | | |
| 拆出资金 | - | - | 4,597 | 360 | - | 4,957 2.97% |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 191 | 173 | 23 | 387 0.01% |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 51 | - | 51 0.13% |
| 金融投资： | | | | | | |
| -债权投资 | - | - | - | 40 | - | 40 0.01% |
| -其他债权投资 | - | - | - | 1,304 | - | 1,304 0.32% |
| 长期股权投资 | - | 1,965 | - | - | - | 1,965 100.00% |
| 同业及其他金融 | | | | | | |
| 机构存放款项 | - | (1,148) | (5,244) | (4,756) | - | (11,148) 1.37% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (31) | - | (31) 0.08% |
| 吸收存款 | (3,603) | - | (31,812) | (7,322) | (13) | (42,750) 1.16% |
| 于 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | |
| 重大表外项目如下： | | | | | | |
| 开出保函 | - | - | 3,635 | - | - | 3,635 3.99% |

注：于 2019 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 808,200 股，并于 2019 年上半年获取了相应的现金股利分红。

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业及联营企业</u> | <u>其他主要关联方—所属集团</u> | <u>其他主要关联方—影响的企业</u> | <u>其他主要关联方—关联自然人</u> | 占有关同类交易金额 <u>合计</u> | /余额的比例 |
|---|-------------|------------------|---------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------|
| 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | - | 1 | 10 | 1 | - | 12 | 0.01% |
| 利息支出 | (160) | (23) | (782) | (90) | - | (1,055) | 1.30% |
| 手续费及佣金收入 | - | 17 | 3 | - | - | 20 | 0.09% |
| 投资损益 | - | 76 | - | - | - | 76 | 0.76% |
| 业务及管理费 | (3) | - | (190) | - | - | (193) | 0.92% |

| <u>主要股东</u> | <u>合营企业</u> <u>及联营企业</u> | <u>所属集团</u> <u>(不含股东)</u> | <u>其他主要关联方- 关键管理人员及 主要股东</u> <u>其近亲属有重大 影响的企业</u> <u>(不含股东)</u> | <u>其他主要关联方- 关联自然人</u> | <u>占有关同类 交易金额 合计 /余额的比例</u> | |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | | | |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 重大往来款项的余额如下： | | | | | | |
| 拆出资金 | - | 4,422 | - | - | 4,422 3.11% | |
| 发放贷款和垫款 | - | 239 | - | 24 | 263 0.01% | |
| 长期股权投资 | 1,968 | - | - | - | 1,968 100.00% | |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (1,058) | (5,113) | - | - | (6,171) 0.58% | |
| 吸收存款 | (5,324) | (37,999) | (1,500) | - | (44,823) 1.38% | |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 重大表外项目如下： | | | | | | |
| 开出保函 | - | 3,766 | - | - | 3,766 3.73% | |

注：于2018年12月31日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计400,200股。

6 存在控制关系的关联方

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

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-------------------|---|---|
| 期末余额： | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 269 | 355 |
| 拆出资金 | 4,753 | 4,045 |
| 发放贷款和垫款 | 932 | 991 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,870 | 8,025 |
| 吸收存款 | 2,663 | 609 |
| 其他 | 28 | 21 |
| 报告期间交易： | <u>自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 3 | 5 |
| 拆出资金利息收入 | 49 | 51 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 87 | 24 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 149 | 100 |
| 手续费及佣金收入 | 60 | 17 |
| 手续费及佣金支出 | 57 | 24 |

7 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

| | <u>自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间</u> |
|------------|---|---|
| 支付关键管理人员薪酬 | 7 | 6 |

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。

受托管理信托计划的信用风险主要来自交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺、资金往来、证券投资等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）、证券投资开户券商、银行等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。

(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 | 95% - 100% |
| 国债 | 90% - 100% |
| 金融机构债券 | 90% |
| 收费权 | 70% |
| 经营权 | 60% |
| 商业用房、标准厂房 | 60% |
| 商品住宅 | 70% |
| 土地使用权 | 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。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(vii) 受托管理信托计划

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) 信用风险减值

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 (ECL)，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 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI) 等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息（例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类）都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理专家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 (PD) 达到初始违约概率 (PD) 的 8-10 倍等表明信用风险显着增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显着增加。

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 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 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着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 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 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

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

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含国内生产总值 (GDP) 同比、工业增加值同比和居民消费价格指数 (CPI) 同比等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显着增加时，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。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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。

(4) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

零售贷款

- 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

(5) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|--------------------------|-----------------|---------|--------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 388,908 | - | - | 388,908 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 101,496 | - | - | 101,496 |
| 拆出资金 | 166,923 | - | - | 166,923 |
| 买入返售金融资产 | 1,678 | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以摊余成本计量 | 3,238,860 | 122,758 | 15,102 | 3,376,720 |
| -以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益 | 244,112 | - | - | 244,112 |
| 金融投资 | | | | |
| -债权投资 | 1,221,344 | 5,054 | 3,518 | 1,229,916 |
| -其他债权投资 | 410,730 | 1,489 | 30 | 412,249 |
| 其他金融资产 | 131,868 | 505 | 431 | 132,804 |
| 合计 | 5,905,919 | 129,806 | 19,081 | 6,054,806 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------------|------------------|---------|--------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 437,687 | - | - | 437,687 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 94,284 | - | - | 94,284 |
| 拆出资金 | 142,251 | - | - | 142,251 |
| 买入返售金融资产 | 11,573 | - | - | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以摊余成本计量 | 3,056,361 | 130,846 | 18,647 | 3,205,854 |
| -以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益 | 249,105 | 48 | - | 249,153 |
| 金融投资 | | | | |
| -债权投资 | 1,137,024 | 5,337 | 1,888 | 1,144,249 |
| -其他债权投资 | 378,414 | 446 | - | 378,860 |
| 其他金融资产 | 67,402 | 2,425 | 330 | 70,157 |
| 合计 | 5,574,101 | 139,102 | 20,865 | 5,734,068 |

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------|---------------------------|----------------------------|
| | 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 | 470,184 | 418,035 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,386 | 147,346 |
| 开出保函 | 89,158 | 100,206 |
| 开出信用证 | 13,682 | 13,473 |
| 信用卡及贷款承诺 | <u>405,798</u> | <u>349,929</u> |
| 担保及承诺合计 | <u>1,133,208</u> | <u>1,028,989</u> |

(6) 应收同业款项

本集团应收同业款项主要包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产等，于 2019 年 6 月 30 日的信用风险均为第一阶段。应收同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估，请参见附注五、2、附注五、3 及附注五、5。

(7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 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 712.55 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 722.51 亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币 277.03 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 218.80 亿元）。

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

(8) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或中央银行认可的评级机构对本集团持有债券及其他投资的评级情况。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|----------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | <u>交易性 金融资产</u> | <u>债权投资</u> | <u>其他 债权投资</u> | <u>合计</u> |
| 人民币 | | | | |
| 中长期债券: | | | | |
| AAA | 15,236 | 455,078 | 209,364 | 679,678 |
| AA+到 AA- | 1,560 | 41,839 | 6,147 | 49,546 |
| A+到 A- | 1,424 | 97,584 | 36,662 | 135,670 |
| A-以下 | - | 89 | 206 | 295 |
| 短期债券: | | | | |
| A-1 | 14,953 | - | 1,865 | 16,818 |
| 未评级 | <u>396,376</u> | <u>632,476</u> | <u>97,000</u> | <u>1,125,852</u> |
| | <u>429,549</u> | <u>1,227,066</u> | <u>351,244</u> | <u>2,007,859</u> |

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|----------|---------------------|--------------|--------------------|---------------|
| | <u>交易性 金融资产</u> | <u>债权投资</u> | <u>其他 债权投资</u> | <u>合计</u> |
| 外币 | | | | |
| AAA | - | 31 | 971 | 1,002 |
| AA | 201 | 956 | 276 | 1,433 |
| A 及 A 以下 | 2,719 | 895 | 11,965 | 15,579 |
| 未评级 | <u>6,815</u> | <u>968</u> | <u>47,793</u> | <u>55,576</u> |
| | <u>9,735</u> | <u>2,850</u> | <u>61,005</u> | <u>73,590</u> |

| 人民币 | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | 合计 |
| 中长期债券: | | | | |
| AAA | 5,459 | 96,685 | 78,567 | 180,711 |
| AA+到 AA- | 3,491 | 48,954 | 6,751 | 59,196 |
| A-以下 | - | 108 | 210 | 318 |
| 短期债券: | | | | |
| A-1 | 9,705 | 219 | 2,889 | 12,813 |
| 未评级 | 374,165 | 995,305 | 235,386 | 1,604,856 |
| | 392,820 | 1,141,271 | 323,803 | 1,857,894 |

| 外币 | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|------------|------------------|--------------|---------------|---------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | 合计 |
| AAA | | | | |
| AAA | 62 | 31 | 2,050 | 2,143 |
| AA | 83 | 1,138 | 2,368 | 3,589 |
| A 及 A 以下 | 929 | 1,401 | 3,380 | 5,710 |
| 未评级 | 646 | 408 | 47,259 | 48,313 |
| | 1,720 | 2,978 | 55,057 | 59,755 |

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建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

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

(1) 汇率风险

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

| | 2019 年 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 | 382,308 | 11,987 | 367 | 391 | 395,053 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 47,313 | 42,565 | 2,027 | 9,591 | 101,496 |
| 拆出资金 | 111,819 | 42,592 | 12,196 | 316 | 166,923 |
| 衍生金融资产 | 38,821 | 217 | 511 | 3 | 39,552 |
| 买入返售金融资产 | 1,678 | - | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | 3,497,559 | 89,460 | 23,596 | 10,861 | 3,621,476 |
| 金融投资： | | | | | |
| 交易性金融资产 | 430,704 | 11,021 | 265 | - | 441,990 |
| 债权投资 | 1,227,066 | 1,509 | 354 | 987 | 1,229,916 |
| 其他债权投资 | 351,244 | 52,426 | 6,439 | 2,140 | 412,249 |
| 其他权益工具投资 | 4,823 | - | - | - | 4,823 |
| 其他金融资产 | 89,698 | 40,329 | 2,583 | 194 | 132,804 |
| 金融资产总额 | 6,183,033 | 292,106 | 48,338 | 24,483 | 6,547,960 |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| 向中央银行借款 | 195,170 | - | - | - | 195,170 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 774,905 | 28,533 | 8,408 | 4,306 | 816,152 |
| 拆入资金 | 96,173 | 120,199 | 9,305 | 2,861 | 228,538 |
| 交易性金融负债 | 7,399 | 32,250 | - | - | 39,649 |
| 衍生金融负债 | 38,494 | 560 | 522 | 8 | 39,584 |
| 卖出回购金融资产款 | 119,369 | 8,657 | - | - | 128,026 |
| 吸收存款 | 3,483,902 | 165,920 | 18,309 | 29,397 | 3,697,528 |
| 已发行债务证券 | 867,129 | 24,610 | 4,469 | 312 | 896,520 |
| 其他金融负债 | 64,270 | 3,089 | 5 | 2,273 | 69,637 |
| 金融负债总额 | 5,646,811 | 383,818 | 41,018 | 39,157 | 6,110,804 |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| 金融工具净头寸 | 536,222 | (91,712) | 7,320 | (14,674) | 437,156 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
|----------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港币 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | 本外币 折合人民币 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 436,007 | 7,237 | 185 | 294 | 443,723 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 48,717 | 34,071 | 5,982 | 5,514 | 94,284 |
| 拆出资金 | 90,282 | 38,520 | 12,189 | 1,260 | 142,251 |
| 衍生金融资产 | 37,153 | 5,927 | 40 | 154 | 43,274 |
| 买入返售金融资产 | 11,573 | - | - | - | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | 3,324,428 | 100,600 | 19,957 | 10,504 | 3,455,489 |
| 金融投资： | | | | | |
| 交易性金融资产 | 386,144 | 9,450 | 74 | - | 395,668 |
| 债权投资 | 1,141,271 | 1,795 | 207 | 976 | 1,144,249 |
| 其他债权投资 | 323,803 | 45,891 | 6,838 | 2,328 | 378,860 |
| 其他权益工具投资 | 4,038 | - | - | - | 4,038 |
| 其他金融资产 | <u>20,302</u> | <u>49,563</u> | <u>227</u> | <u>65</u> | <u>70,157</u> |
| 金融资产总额 | 5,823,718 | 293,054 | 45,699 | 21,095 | 6,183,566 |
| 向中央银行借款 | 221,003 | - | - | - | 221,003 |
| 同业及其他金融机构存款 | | | | | |
| 存放款项 | 1,008,545 | 45,341 | 11,965 | 1,918 | 1,067,769 |
| 拆入资金 | 63,337 | 75,743 | 6,588 | 2,954 | 148,622 |
| 交易性金融负债 | 18,435 | 16,477 | - | - | 34,912 |
| 衍生金融负债 | 37,411 | 4,976 | 83 | 323 | 42,793 |
| 卖出回购金融资产款 | 109,984 | 9,580 | - | - | 119,564 |
| 吸收存款 | 3,039,761 | 183,701 | 23,323 | 6,530 | 3,253,315 |
| 已发行债务证券 | 812,380 | 23,455 | 4,856 | 749 | 841,440 |
| 其他金融负债 | <u>29,600</u> | <u>1,018</u> | <u>3</u> | <u>329</u> | <u>30,950</u> |
| 金融负债总额 | 5,340,456 | 360,291 | 46,818 | 12,803 | 5,760,368 |
| 金融工具净头寸 | 483,262 | (67,237) | (1,119) | 8,292 | 423,198 |

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

| 净利润 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|-------|------------------|------|
| | 汇率变动 | 汇率变动 | 汇率变动 | 汇率变动 |
| (减少) / 增加 | -1% | 1% | -1% | 1% |
| 美元对人民币 | (119) | 119 | (296) | 296 |
| 其他外币对人民币 | 233 | (233) | 30 | (30) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：**(1)** 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；**(2)** 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；**(3)** 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

本集团根据中国人民银行相关规定自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团认为交易账户的利率风险不重大。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

| | 2019年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 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 375,555 | - | - | - | - | 19,498 | 395,053 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 67,001 | 16,601 | 17,324 | - | - | 570 | 101,496 |
| 拆出资金 | 36,802 | 35,586 | 85,236 | 7,413 | - | 1,886 | 166,923 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 39,552 | 39,552 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,678 | - | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | 450,260 | 472,423 | 2,460,622 | 178,272 | 47,182 | 12,717 | 3,621,476 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 12,076 | 7,566 | 38,623 | 37,599 | 22,906 | 323,220 | 441,990 |
| 债权投资 | 75,395 | 52,438 | 277,585 | 513,085 | 297,157 | 14,256 | 1,229,916 |
| 其他债权投资 | 19,689 | 15,186 | 34,602 | 218,242 | 117,656 | 6,874 | 412,249 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 4,823 | 4,823 |
| 其他金融资产 | 15,913 | 2,988 | 41,087 | - | - | 72,816 | 132,804 |
| 金融资产总额 | 1,052,691 | 602,788 | 2,956,757 | 954,611 | 484,901 | 496,212 | 6,547,960 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 18,055 | 74,090 | 99,195 | - | - | 3,830 | 195,170 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 403,995 | 164,953 | 244,649 | 6 | - | 2,549 | 816,152 |
| 拆入资金 | 156,297 | 32,076 | 31,823 | 7,198 | 429 | 715 | 228,538 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | 1,635 | - | 38,014 | 39,649 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 39,584 | 39,584 |
| 卖出回购金融资产款 | 82,751 | 24,632 | 20,538 | - | - | 105 | 128,026 |
| 吸收存款 | 2,210,318 | 435,778 | 749,085 | 264,562 | 5,732 | 32,053 | 3,697,528 |
| 已发行债务证券 | 146,972 | 233,457 | 297,910 | 111,585 | 100,375 | 6,221 | 896,520 |
| 其他金融负债 | 579 | 23 | 892 | 2,002 | 218 | 65,923 | 69,637 |
| 金融负债总额 | 3,018,967 | 965,009 | 1,444,092 | 386,988 | 106,754 | 188,994 | 6,110,804 |
| 净额 | (1,966,276) | (362,221) | 1,512,665 | 567,623 | 378,147 | 307,218 | 437,156 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 428,273 | - | - | - | - | 15,450 | 443,723 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 62,828 | 10,530 | 20,525 | - | - | 401 | 94,284 |
| 拆出资金 | 28,429 | 15,254 | 79,517 | 17,787 | - | 1,264 | 142,251 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 43,274 | 43,274 |
| 买入返售金融资产 | 11,568 | - | - | - | - | 5 | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | 2,030,010 | 357,903 | 882,466 | 127,754 | 45,733 | 11,623 | 3,455,489 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 4,199 | 6,745 | 35,445 | 37,082 | 25,924 | 286,273 | 395,668 |
| 债权投资 | 64,785 | 92,905 | 149,392 | 533,626 | 288,693 | 14,848 | 1,144,249 |
| 其他债权投资 | 22,561 | 8,912 | 51,610 | 179,288 | 111,617 | 4,872 | 378,860 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 4,038 | 4,038 |
| 其他金融资产 | 44,677 | 1,067 | 1,985 | - | - | 22,428 | 70,157 |
| 金融资产总额 | 2,697,330 | 493,316 | 1,220,940 | 895,537 | 471,967 | 404,476 | 6,183,566 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 9,020 | 30,090 | 178,630 | - | - | 3,263 | 221,003 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 819,520 | 108,817 | 135,176 | - | - | 4,256 | 1,067,769 |
| 拆入资金 | 75,330 | 33,977 | 32,852 | 5,431 | 499 | 533 | 148,622 |
| 交易性金融负债 | - | - | 10 | 8,688 | 603 | 25,611 | 34,912 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 42,793 | 42,793 |
| 卖出回购金融资产款 | 87,767 | 11,747 | 19,936 | - | - | 114 | 119,564 |
| 吸收存款 | 1,945,923 | 383,651 | 659,481 | 232,916 | 5,047 | 26,297 | 3,253,315 |
| 已发行债务证券 | 49,817 | 249,836 | 320,170 | 117,176 | 100,355 | 4,086 | 841,440 |
| 其他金融负债 | 729 | 970 | 724 | - | - | 28,527 | 30,950 |
| 金融负债总额 | 2,988,106 | 819,088 | 1,346,979 | 364,211 | 106,504 | 135,480 | 5,760,368 |
| 净额 | (290,776) | (325,772) | (126,039) | 531,326 | 365,463 | 268,996 | 423,198 |

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

| | 2019 年 6 月 30 日 利率变动 (基点) | | 2018 年 12 月 31 日 利率变动 (基点) | |
|------------------------|------------------------------|---------|-------------------------------|----------|
| | -100 | +100 | -100 | +100 |
| 净利润增加 / (减少) | 4,198 | (4,198) | (2,964) | 2,964 |
| 权益中其他综合收益 增加 / (减少) | 10,199 | (9,535) | 10,637 | (10,407) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

| | 2019年6月30日 | | | | | | |
|---------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 395,053 | - | - | - | - | 395,053 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 61,161 | 22,986 | 17,946 | - | - | 102,093 |
| 拆出资金 | - | - | 63,282 | 94,598 | 12,540 | - | 170,420 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 1,698 | - | - | 1,698 |
| 发放贷款和垫款 | 53,156 | - | 686,560 | 1,287,046 | 1,142,734 | 1,123,099 | 4,292,595 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 3,675 | 323,220 | 12,643 | 40,912 | 45,731 | 27,327 | 453,508 |
| 债权投资 | 2,350 | - | 128,155 | 298,797 | 601,121 | 332,452 | 1,362,875 |
| 其他债权投资 | 361 | - | 62,181 | 37,587 | 244,295 | 122,754 | 467,178 |
| 其他权益工具投资 | - | 4,823 | - | - | - | - | 4,823 |
| 其他金融资产 | 1,309 | 71,481 | 3,325 | 24,498 | 36,085 | 2,357 | 139,055 |
| 金融资产总额 | 60,851 | 855,738 | 979,132 | 1,803,082 | 2,082,506 | 1,607,989 | 7,389,298 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 94,421 | 103,319 | - | - | 197,740 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 284,196 | 287,339 | 249,903 | 6 | - | 821,444 |
| 拆入资金 | - | - | 189,185 | 32,485 | 7,895 | 548 | 230,113 |
| 交易性金融负债 | - | 1,514 | 33,494 | 1,347 | 2,718 | 576 | 39,649 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 107,617 | 20,726 | - | - | 128,343 |
| 吸收存款 | - | 1,867,892 | 1,280,366 | 636,235 | 430,333 | 357 | 4,215,183 |
| 已发行债务证券 | - | - | 381,404 | 308,123 | 138,566 | 116,181 | 944,274 |
| 其他金融负债 | - | 63,982 | 1,466 | 169 | 3,806 | 219 | 69,642 |
| 金融负债总额 | - | 2,217,584 | 2,375,292 | 1,352,307 | 583,324 | 117,881 | 6,646,388 |
| 净额 | 60,851 | (1,361,846) | (1,396,160) | 450,775 | 1,499,182 | 1,490,108 | 742,910 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | <u>已逾期</u> | <u>即时偿还</u> | <u>3 个月内</u> | <u>3 个月至 1 年</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 443,723 | - | - | - | - | 443,723 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 60,315 | 13,738 | 21,932 | - | - | 95,985 |
| 拆出资金 | - | - | 43,367 | 83,786 | 17,069 | - | 144,222 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 11,575 | - | - | - | 11,575 |
| 发放贷款和垫款 | 71,057 | - | 869,961 | 1,054,759 | 1,022,783 | 1,386,969 | 4,405,529 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 1,583 | 286,273 | 10,816 | 38,598 | 44,340 | 29,469 | 411,079 |
| 债权投资 | 4,351 | - | 159,543 | 197,612 | 640,567 | 326,329 | 1,328,402 |
| 其他债权投资 | 130 | - | 20,063 | 62,378 | 241,825 | 130,684 | 455,080 |
| 其他权益工具投资 | - | 4,038 | - | - | - | - | 4,038 |
| 其他金融资产 | 291 | 25,826 | 3,539 | 11,402 | 32,703 | 4,985 | 78,746 |
| 金融资产总额 | 77,412 | 820,175 | 1,132,602 | 1,470,467 | 1,999,287 | 1,878,436 | 7,378,379 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 40,400 | 184,602 | - | - | 225,002 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 719,855 | 212,466 | 139,684 | - | - | 1,072,005 |
| 拆入资金 | - | - | 110,154 | 33,773 | 6,374 | 704 | 151,005 |
| 交易性金融负债 | 194 | 25,611 | - | 10 | 8,495 | 603 | 34,913 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 99,606 | 20,194 | - | - | 119,800 |
| 吸收存款 | - | 1,487,391 | 1,119,643 | 681,214 | 246,550 | 6,241 | 3,541,039 |
| 已发行债务证券 | - | - | 283,043 | 333,567 | 156,216 | 124,000 | 896,826 |
| 其他金融负债 | - | 28,649 | 1,594 | - | 731 | - | 30,974 |
| 金融负债总额 | 194 | 2,261,506 | 1,866,906 | 1,393,044 | 418,366 | 131,548 | 6,071,564 |
| 净额 | 77,218 | (1,441,331) | (734,304) | 77,423 | 1,580,921 | 1,746,888 | 1,306,815 |

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

| | 2019 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 | 合计 |
| 外汇衍生工具 | 2 | (6) | 14 | (7) | - | 3 |
| 利率互换 | (61) | (172) | (363) | (1,250) | (38) | (1,884) |
| 期权 | 262 | (85) | 497 | 65 | - | 739 |
| 贵金属衍生合约 | 1,360 | 76 | (632) | - | - | 804 |
| 商品掉期合约 | 26 | 19 | 39 | - | - | 84 |
| 合计 | <u>1,589</u> | <u>(168)</u> | <u>(445)</u> | <u>(1,192)</u> | <u>(38)</u> | <u>(254)</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | |
|---------|------------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
| 外汇衍生工具 | 812 | 988 | 1,394 | 5 | - | 3,199 |
| 利率互换 | (278) | (290) | (957) | (730) | (29) | (2,284) |
| 外汇期权 | 41 | 393 | 351 | 50 | - | 835 |
| 贵金属衍生合约 | 655 | 53 | (282) | - | - | 426 |
| 商品掉期合约 | 6 | 7 | - | - | - | 13 |
| 合计 | <u>1,236</u> | <u>1,151</u> | <u>506</u> | <u>(675)</u> | <u>(29)</u> | <u>2,189</u> |

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

| | 2019年6月30日 | | | | | <u>合计</u> |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------|-----------|
| | <u>1个月以内</u> | <u>1至3个月</u> | <u>3个月至1年</u> | <u>1至5年</u> | <u>5年以上</u> | |
| 外汇衍生工具 | | | | | | |
| -流出 | (164,571) | (94,018) | (219,598) | (35,796) | - | (513,983) |
| -流入 | 164,597 | 94,021 | 219,678 | 35,081 | - | 513,377 |
| 2018年12月31日 | | | | | | |
| | <u>1个月以内</u> | <u>1至3个月</u> | <u>3个月至1年</u> | <u>1至5年</u> | <u>5年以上</u> | <u>合计</u> |
| | (359,205) | (198,799) | (277,172) | (43,315) | - | (878,491) |
| -流出 | 358,717 | 198,006 | 277,176 | 43,515 | - | 877,414 |

(3) 表外项目

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|-----------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | <u>1 年以内</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 银行承兑汇票 | 470,638 | - | - | 470,638 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,777 | - | - | 154,777 |
| 开出保函 | 62,199 | 27,863 | 958 | 91,020 |
| 开出信用证 | 14,791 | 354 | - | 15,145 |
| 信用卡及贷款承诺 | 406,237 | - | - | 406,237 |
| 合计 | 1,108,642 | 28,217 | 958 | 1,137,817 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | <u>1 年以内</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 银行承兑汇票 | 419,815 | - | - | 419,815 |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587 | - | - | 147,587 |
| 开出保函 | 66,175 | 32,658 | 2,170 | 101,003 |
| 开出信用证 | 11,945 | 1,024 | 564 | 13,533 |
| 信用卡及贷款承诺 | 351,725 | - | - | 351,725 |
| 合计 | 997,247 | 33,682 | 2,734 | 1,033,663 |

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和债权工具。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

| | 账面价值 | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|-------------------------|-----------|-----------------|---------|---------|-----------|
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,229,916 | - | 829,716 | 411,551 | 1,241,267 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 896,520 | - | 887,568 | - | 887,568 |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,144,249 | - | 856,521 | 292,683 | 1,149,204 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 841,440 | - | 844,012 | - | 844,012 |

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，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

本集团持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| | <u>第一层次</u> | <u>第二层次</u> | <u>第三层次</u> | <u>合计</u> |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| -基金投资 | 300,932 | - | 1,266 | 302,198 |
| -债券投资 | 186 | 67,499 | - | 67,685 |
| -资金信托计划及 资产管理计划 | - | 17,508 | 46,093 | 63,601 |
| -股权投资 | 1,804 | - | 902 | 2,706 |
| -其他投资 | - | - | 5,800 | 5,800 |
| 其他债权投资 | | | | |
| -债券与其他债权工具 | - | 408,757 | - | 408,757 |
| -资金信托计划及 资产管理计划 | - | 915 | 2,577 | 3,492 |
| 其他权益工具投资 | 438 | - | 4,385 | 4,823 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的贴现 | - | 244,112 | - | 244,112 |
| -以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的贴现 | - | 644 | - | 644 |
| 衍生金融资产 | - | 39,552 | - | 39,552 |
| 金融资产合计 | 303,360 | 778,987 | 61,023 | 1,143,370 |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | |
| -与贵金属相关的金融 负债 | - | 39,584 | - | 39,584 |
| -合并结构化主体其他 份额持有人权益 | 1,074 | 35,179 | - | 35,179 |
| 金融负债合计 | 1,074 | 74,770 | 3,389 | 79,233 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | <u>第一层次</u> | <u>第二层次</u> | <u>第三层次</u> | <u>合计</u> |
| 金融投资 | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| -基金投资 | 260,117 | - | 3,074 | 263,191 |
| -资金信托计划及 资产管理计划 | - | 16,069 | 52,600 | 68,669 |
| -债券投资 | 174 | 56,620 | - | 56,794 |
| -股权投资 | 345 | - | 783 | 1,128 |
| -他行理财产品 | - | - | 208 | 208 |
| -其他投资 | - | - | 5,678 | 5,678 |
| 其他债权投资 | | | | |
| -债券与其他债权工具 | 35 | 376,338 | - | 376,373 |
| -资金信托计划及 资产管理计划 | - | 1,274 | 1,213 | 2,487 |
| 其他权益工具投资 | 398 | - | 3,640 | 4,038 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变 计入其他综合收益的 贴现 | - | 249,153 | - | 249,153 |
| -以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 贴现 | - | 482 | - | 482 |
| 衍生金融资产 | - | 43,274 | - | 43,274 |
| 金融资产合计 | 261,069 | 743,210 | 67,196 | 1,071,475 |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | |
| -与贵金属相关的金融 负债 | - | 42,793 | - | 42,793 |
| -合并结构化主体其他 份额持有人权益 | 1,107 | 19 | 9,282 | 10,408 |
| 金融负债合计 | 1,107 | 67,316 | 9,282 | 77,705 |

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、外汇期权、贵金属合同等。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：

| | <u>交易性 金融资产</u> | <u>其他 债权投资</u> | <u>其他权益 工具投资</u> | <u>交易性 金融负债</u> | <u>合计</u> |
|---|---------------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | 62,343 | 1,213 | 3,640 | (9,282) | 57,914 |
| 购入 | 15,118 | 1,575 | 515 | (178) | 17,030 |
| 出售 | (22,988) | (300) | - | 6,165 | (17,123) |
| 计入损益的利得或损失 | (412) | 85 | - | (94) | (421) |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动 | - | 4 | 230 | - | 234 |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>54,061</u> | <u>2,577</u> | <u>4,385</u> | <u>(3,389)</u> | <u>57,634</u> |
| 2019 年 6 月 30 日 仍持有的金融工具 计入截至 2019 上半年末损益的未实现利得或损失的变动 | (412) | - | - | (94) | (506) |
| | <u>交易性 金融资产</u> | <u>其他 债权投资</u> | <u>其他权益 工具投资</u> | <u>交易性 金融负债</u> | <u>合计</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | 76,991 | 1,868 | 1,140 | (13,194) | 66,805 |
| 购入 | 24,792 | 362 | 1,985 | (961) | 26,178 |
| 出售 | (40,263) | (1,221) | - | 4,985 | (36,499) |
| 计入损益的利得或损失 | 823 | 211 | - | (112) | 922 |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动 | - | (7) | 515 | - | 508 |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>62,343</u> | <u>1,213</u> | <u>3,640</u> | <u>(9,282)</u> | <u>57,914</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入截至 2018 年末损益的未实现利得或损失的变动 | 823 | - | - | (112) | 711 |

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 <u>公允价值</u> | | <u>不可观察 输入值</u> |
|--------------------|-----------------------------------|------------|---------------------|
| 金融投资 | | | |
| 交易性金融资产 | | | |
| -资金信托计划及资产管理计划 | 46,093 | 收益法 | 贴现率 |
| -股权投资 | 902 | 收益法 | 贴现率 |
| -基金投资 | 1,266 | 参考最近 交易 | 不适用 |
| -其他投资 | <u>5,800</u> | 注 1 | 注 1 |
| | <u>54,061</u> | | |
| 其他债权投资 | | | |
| -资金信托计划及资产管理计划 | <u>2,577</u> | 收益法 | 贴现率 |
| 其他权益工具投资 | | | |
| -股权投资 | 2,456 | 参考最近 交易 | 不适用 |
| | 1,710 | 市场法 | 流动性折扣 市净率 |
| | 219 | 市场法 | 流动性折扣 市盈率 |
| | <u>4,385</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>3,389</u> | 注 2 | 注 2 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | 公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|--------------------|---------------------|------------|--------------|-------------|
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| -资金信托计划及资产管理计划 | 52,600 | 收益法 | 贴现率 | |
| -基金投资 | 3,074 | 参考最近 交易 | 不适用 | |
| -股权投资 | 783 | 收益法 | 贴现率 | |
| -他行理财产品 | 208 | 收益法 | 贴现率 | |
| -其他投资 | <u>5,678</u> | 注 1 | 注 1 | |
| | <u>62,343</u> | | | |
| 其他债权投资 | | | | |
| -资金信托计划及资产管理计划 | <u>1,213</u> | 收益法 | 贴现率 | |
| 其他权益工具投资 | | | | |
| -股权投资 | 1,985 | 参考最近 交易 | 不适用 | |
| | 1,346 | 市场法 | 流动性折扣 市净率 | |
| | <u>309</u> | 市场法 | 流动性折扣 市盈率 | |
| | <u>3,640</u> | | | |
| 交易性金融负债 | | | | |
| -合并结构化主体中其他份额持有人权益 | <u>9,282</u> | | 注 2 | 注 2 |

注 1：交易性金融资产系本行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，该些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于该些金融资产的公允价值的计算方法如下：

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

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

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2019 年 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

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|-----------|---------------------------|----------------------------|
| 核心一级资本净额 | 455,848 | 435,120 |
| 一级资本净额 | 486,121 | 465,398 |
| 资本净额 | 607,246 | 589,308 |
| 风险加权资产总额 | <u>4,652,839</u> | <u>4,311,886</u> |
| 核心一级资本充足率 | 9.80% | 10.09% |
| 一级资本充足率 | 10.45% | 10.79% |
| 资本充足率 | <u>13.05%</u> | <u>13.67%</u> |

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、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：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|------|---------------------------|
| 票据贴现 | 72,640 |
| 金融投资 | <u>321,009</u> |
| 合计 | <u>393,649</u> |

十四 资产负债表日后事项

1 无固定期限资本债券发行情况

经银保监会和中国人民银行批准，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”。本债券于 2019 年 7 月 10 日簿记建档，并于 2019 年 7 月 12 日完成发行，发行规模为人民币 300 亿元。本债券的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司其他一级资本。

2 关于公开发行 A 股可转换公司债券情况

经本行股东大会审议通过，本行拟公开发行总额不超过人民币 500 亿元(含 500 亿元)可转换为公司普通股(A 股)股票的公司债券。截至本报告批准日，本债券发行已获上海市国有资产监督管理委员会和银保监会批准，以及证监会发行审核委员会的审核通过。

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
|---|---|---|
| 期末普通股加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 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 | 31,281 | 27,744 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益 (人民币元) | 1.07 | 0.95 |
| 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 | 31,211 | 27,607 |
| - 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益 (人民币元) | 1.06 | 0.94 |

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
|-------------------|---|---|
| 归属于母公司普通股股东的加权净资产 | 453,956 | 398,150 |
| 扣除非经常性损益前 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 31,281 | 27,744 |
| - 加权平均净资产收益率 | 6.89% | 6.97% |
| 扣除非经常性损益后 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 31,211 | 27,607 |
| - 加权平均净资产收益率 | 6.88% | 6.93% |

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
|--------------------|---|---|
| 非流动资产处置损益 | 5 | 6 |
| 政府补助 | 176 | 240 |
| 其他营业外净支出 | (52) | (3) |
| 非经常性损益的所得税影响数 | (36) | (64) |
| 合计 | <u>93</u> | <u>179</u> |
| 其中： | | |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 70 | 137 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 23 | 42 |

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) “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) “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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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 98 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”) 的简明中期财务报告，包括 2019 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表，自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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，以及主要财务报告附注。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告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告出具审阅报告。

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。简明中期财务报告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告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

2019 年 8 月 22 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 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)

| | 附注 | 本集团 | |
|---------------------------------|-----|--|--|
| | | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 利息收入 | | 140,097 | 132,623 |
| 利息支出 | | <u>(75,833)</u> | <u>(81,326)</u> |
| 利息净收入 | 三、1 | 64,264 | 51,297 |
| 手续费及佣金收入 | | 27,515 | 22,663 |
| 手续费及佣金支出 | | <u>(4,825)</u> | <u>(2,803)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | 三、2 | 22,690 | 19,860 |
| 净交易损益 | 三、3 | 8,394 | 8,720 |
| 金融投资净收益 | 三、4 | 1,239 | 933 |
| 其他营业净收入 | | 949 | 1,181 |
| 营业费用 | 三、5 | (22,493) | (20,977) |
| 资产减值损失 | 三、6 | (36,934) | (26,929) |
| 联营企业及合营企业投资净损益 | | <u>90</u> | <u>76</u> |
| 税前利润 | | 38,199 | 34,161 |
| 所得税费用 | 三、7 | <u>(5,802)</u> | <u>(5,261)</u> |
| 净利润 | | <u>32,397</u> | <u>28,900</u> |
| 净利润归属于： | | | |
| 母公司股东 | | 32,090 | 28,569 |
| 非控制性权益所有者 | | 307 | 331 |
| 母公司普通股股东享有的基本和 稀释每股收益 (人民币元) | 三、8 | <u>1.07</u> | <u>0.95</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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 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)

| 附注 | 本集团 | |
|------------------------------------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> (未经审计) |
| 净利润 | 32,397 | <u>28,900</u> |
| 其他综合收益 | 三、 32 | |
| 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 | 137 | 2,460 |
| 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 | 1 | 245 |
| 现金流量套期储备 | (2) | - |
| 外币财务报表折算差异 | (144) | 24 |
| 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 | 203 | (10) |
| 其他综合收益，税后 | 195 | <u>2,719</u> |
| 综合收益合计 | <u>32,592</u> | <u>31,619</u> |
| 综合收益总额归属于： | | |
| 母公司股东 | 32,285 | 31,286 |
| 非控制性权益所有者 | 307 | 333 |

刊载于第 12 页至第 98 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
 2019 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 | |
|---------------------------|------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2019 年 6 月 30 日 (未经审计) | 2018 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 三、9 | 395,053 | 443,723 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 三、10 | 268,419 | 236,535 |
| 贵金属 | | 24,182 | 10,475 |
| 衍生金融资产 | 三、11 | 39,552 | 43,274 |
| 买入返售金融资产 | 三、12 | 1,678 | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | 三、13 | 3,621,476 | 3,455,489 |
| 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 | | 441,990 | 395,668 |
| -以摊余成本计量的金融投资 | | 1,229,916 | 1,144,249 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | 417,072 | 382,898 |
| 投资联营企业及合营企业 | 三、15 | 1,965 | 1,968 |
| 物业及设备 | 三、16 | 24,932 | 23,718 |
| 在建工程 | | 4,966 | 4,499 |
| 无形资产 | 三、17 | 9,247 | 9,257 |
| 递延所得税资产 | 三、18 | 37,437 | 36,877 |
| 其他资产 | 三、19 | 149,262 | 89,403 |
| 资产总计 | | <u>6,667,147</u> | <u>6,289,606</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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)
 2019 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 | |
|------------------------|-------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2019 年 6 月 30 日 (未经审计) | 2018 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 195,170 | 221,003 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 三、 20 | 1,044,690 | 1,216,391 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 融负债 | 三、 21 | 39,649 | 34,912 |
| 衍生金融负债 | 三、 11 | 39,584 | 42,793 |
| 卖出回购金融资产 | 三、 22 | 128,026 | 119,564 |
| 吸收存款 | 三、 23 | 3,697,528 | 3,253,315 |
| 应付所得税 | | 15,098 | 16,657 |
| 已发行债务证券 | 三、 24 | 896,520 | 841,440 |
| 递延所得税负债 | 三、 18 | 639 | 643 |
| 预计负债 | 三、 25 | 4,669 | 4,747 |
| 其他负债 | 三、 26 | 106,324 | 59,761 |
| 负债总计 | | 6,167,897 | 5,811,226 |

刊载于第 12 页至第 98 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)
 2019 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 | |
|--------------|-------|------------------------------|------------------------------|
| | | 2019 年 6 月 30 日 (未经审计) | 2018 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 三、 27 | 29,352 | 29,352 |
| 优先股 | 三、 28 | 29,920 | 29,920 |
| 资本公积 | 三、 29 | 81,760 | 81,760 |
| 盈余公积 | 三、 30 | 125,805 | 109,717 |
| 一般风险准备 | 三、 31 | 76,125 | 75,946 |
| 其他储备 | 三、 32 | 4,854 | 4,659 |
| 未分配利润 | 三、 33 | 144,540 | 140,208 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 492,356 | 471,562 |
| 非控制性权益 | | 6,894 | 6,818 |
| 股东权益总计 | | 499,250 | 478,380 |
| 负债及股东权益总计 | | 6,667,147 | 6,289,606 |

本财务报表已于 2019 年 8 月 22 日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长 高国富 行长 刘信义 财务总监 潘卫东 会计机构负责人 潘培东

刊载于第 12 页至第 98 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 | | | | | | | | | 合计 |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 普通股股本 | 优先股 | 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 | 非控制性权益 | |
| 2018 年 12 月 31 日余额 会计政策变更 (附注二) | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 109,717 | 75,946 | 4,659 | 140,208 | 471,562 | 6,818 | 478,380 |
| - | - | - | - | - | - | - | (393) | (393) | (13) | (406) |
| 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 98 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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | | | | | | | | | 合计 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 普通股股本 | 优先股 | 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 | 非控制性权益 | |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 94,198 | 75,702 | (5,335) | 119,807 | 425,404 | 5,581 | 430,985 |
| 会计政策变更 | - | - | - | - | - | 3,015 | (15,090) | (12,075) | 64 | (12,011) |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 94,198 | 75,702 | (2,320) | 104,717 | 413,329 | 5,645 | 418,974 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 28,569 | 28,569 | 331 | 28,900 |
| 其他综合收益 | - | - | - | - | - | 2,717 | - | 2,717 | 2 | 2,719 |
| 综合收益合计 | - | - | - | - | - | 2,717 | 28,569 | 31,286 | 333 | 31,619 |
| 子公司增资导致非控制性权益变动 | - | - | - | - | - | - | - | - | 799 | 799 |
| 提取盈余公积及一般风险准备 | - | - | - | 15,519 | 151 | - | (15,670) | - | - | - |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) | - | (2,935) |
| 优先股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (825) | (825) | - | (825) |
| 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (213) | (213) |
| 2018 年 6 月 30 日余额 | <u>29,352</u> | <u>29,920</u> | <u>81,760</u> | <u>109,717</u> | <u>75,853</u> | <u>397</u> | <u>113,856</u> | <u>440,855</u> | <u>6,564</u> | <u>447,419</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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)
 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 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 | | | | | | | | | 合计 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 普通股股本 | 优先股 | 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 | 非控制性权益 | |
| 2017 年 12 月 31 日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 94,198 | 75,702 | (5,335) | 119,807 | 425,404 | 5,581 | 430,985 |
| 会计政策变更 | - | - | - | - | - | 3,015 | (15,090) | (12,075) | 64 | (12,011) |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 94,198 | 75,702 | (2,320) | 104,717 | 413,329 | 5,645 | 418,974 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 55,914 | 55,914 | 601 | 56,515 |
| 其他综合收益 | - | - | - | - | - | 6,979 | - | 6,979 | 4 | 6,983 |
| 综合收益合计 | - | - | - | - | - | 6,979 | 55,914 | 62,893 | 605 | 63,498 |
| 子公司增资导致非控制性权益变动 | - | - | - | - | - | - | - | - | 799 | 799 |
| 提取盈余公积及一般风险准备 | - | - | - | 15,519 | 244 | - | (15,763) | - | - | - |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,935) | (2,935) | - | (2,935) |
| 优先股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,725) | (1,725) | - | (1,725) |
| 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (231) | (231) |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | <u>29,352</u> | <u>29,920</u> | <u>81,760</u> | <u>109,717</u> | <u>75,946</u> | <u>4,659</u> | <u>140,208</u> | <u>471,562</u> | <u>6,818</u> | <u>478,380</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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 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)

| | 本集团 | |
|-------------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| | (未经审计) | (未经审计) |
| 经营活动产生的现金流 | | |
| 税前利润 | 38,199 | 34,161 |
| 调整： | | |
| 折旧及摊销 | 2,960 | 1,491 |
| 贷款减值损失 | 35,561 | 26,482 |
| 其他资产减值损失 | 1,373 | 447 |
| 已发行债务证券利息支出 | 15,129 | 15,103 |
| 金融投资业务利息收入 | (31,931) | (36,791) |
| 处置物业和设备净损益 | (5) | 3 |
| 股息收入 | (30) | (39) |
| 联营企业及合营企业投资净收益 | (90) | (76) |
| 衍生金融工具未实现净损益 | 448 | (4,039) |
| 金融投资净损益 | (1,239) | (933) |
| 经营性资产的净变动： | | |
| 存放在中央银行法定存款准备金 | (10,010) | 39,991 |
| 存放在拆放同业及其他金融机构款项 | (50,858) | 26,712 |
| 为交易目的而持有的金融资产 | (14,853) | (14,982) |
| 买入返售金融资产 | 9,901 | 11,495 |
| 贵金属 | (13,707) | 2,238 |
| 发放贷款和垫款 | (202,703) | (151,037) |
| 其他经营性资产 | (53,067) | 541 |

刊载于第 12 页至第 98 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 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)

| | 本集团 | |
|----------------------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 经营活动产生的现金流 (续) | | |
| 经营性负债的净变动: | | |
| 向中央银行借款 | (25,833) | 9,228 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | (171,701) | (171,858) |
| 卖出回购金融资产 | 8,462 | (88,287) |
| 吸收存款 | 444,213 | 172,476 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债 | 4,737 | 18,083 |
| 其他经营性负债 | <u>31,716</u> | <u>15,144</u> |
| 所得税前经营活动产生/(使用)的净现金流 | 16,672 | (94,447) |
| 支付所得税 | <u>(7,840)</u> | <u>(8,427)</u> |
| 经营活动产生/(使用)的净现金流 | <u>8,832</u> | <u>(102,874)</u> |
| 投资活动产生的现金流 | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,308,990 | 1,695,608 |
| 收到的投资收益 | 39,245 | 44,791 |
| 处置物业及设备所收到的现金 | 13 | 9 |
| 购置物业及设备以及其他长期资产所支付的 现金 | (3,270) | (2,259) |
| 投资支付的现金 | <u>(1,460,257)</u> | <u>(1,571,202)</u> |
| 投资活动(使用)/产生的净现金流 | <u>(115,279)</u> | <u>166,947</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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 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)

| | 本集团 | |
|---------------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 筹资活动产生的现金流 | | |
| 吸收权益性投资收到的现金 | - | 799 |
| 发行债券与同业存单收到的现金 | 562,417 | 674,615 |
| 偿还到期债券与同业存单支付的现金 | (509,472) | (709,893) |
| 支付发行债券及同业存单的利息 | (12,996) | (14,263) |
| 支付股利 | <u>(11,190)</u> | <u>(1,038)</u> |
| 筹资活动产生/(使用)的净现金流 | <u>28,759</u> | <u>(49,780)</u> |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>88</u> | <u>556</u> |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加 | <u>(77,600)</u> | <u>14,849</u> |
| 期初现金及现金等价物余额 | <u>187,644</u> | <u>147,458</u> |
| 期末现金及现金等价物余额 | <u>110,044</u> | <u>162,307</u> |
| 经营活动的现金流量包括: | | |
| 收到的利息 | 111,830 | 100,736 |
| 支付的利息 | <u>(56,100)</u> | <u>(64,139)</u> |
| 现金及现金等价物的组成: | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 6,145 | 6,036 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 11,920 | 70,709 |
| 三个月以内的存放及拆放同业款项 | <u>91,979</u> | <u>110,899</u> |
| 合计 | <u>110,044</u> | <u>187,644</u> |

刊载于第 12 页至第 98 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
简明中期财务报告附注
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)

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。

于2019年6月30日,本行普通股股本为人民币293.52亿元,每股面值人民币1元;优先股票面金额为人民币300亿元,每股面值人民币100元,扣除发行费用后优先股的账面金额为人民币299.20亿元。

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。

二 编制基础及会计政策

编制基础

本简明中期财务报告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。

本集团简明中期财务报告及其附注不包含在年度财务报告中要求披露的所有财务信息和数据。因此简明中期财务报告应与本集团2018年度财务报告一并阅读。

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告时需要作出判断、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2018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告所采用的会计政策与编制本集团 2018 年度财务报告一致。

本集团已于 2019 年度首次采纳新的或经修订的并于 2019 年度生效的国际财务报告准则。除《国际财务报告准则 16 号—租赁》以外，其他首次采纳新的或经修订的准则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。

《国际财务报告准则第 16 号—租赁》

本集团于 2019 年 1 月 1 日首次采用《国际财务报告准则第 16 号——租赁》(以下简称“IFRS 16”)。

IFRS 16 引入了要求承租人在资产负债表内确认租赁的单一会计模型。因此，在作为承租人时，本集团就使用标的资产的权利确认使用权资产，同时就其支付租赁付款额的义务确认租赁负债。出租人的会计处理仍与之前的会计政策相似。

本集团在应用 IFRS 16 时采用经修订的追溯法，将首次采用 IFRS 16 的累积影响确认为对 2019 年 1 月 1 日留存收益余额的调整。相应地，本集团不重述 2018 年的可比信息，即沿用按照《国际会计准则第 17 号——租赁》(以下简称“IAS 17”)和相关解释公告列报的前期金额。有关会计政策变更的具体内容披露如下：

(1) 租赁的定义

在首次采用 IFRS 16 之前，本集团在合同开始日按照《国际财务报告解释公告第 4 号——确定一项协议是否为租赁》确定一项协议是否为租赁或包含租赁。自 2019 年 1 月 1 日，本集团根据 IFRS 16 的租赁定义在合同初始就对合同进行评估，确定该合同是否是一项租赁或者包含一项租赁。根据 IFRS 16，如合同让渡了在一定期间内控制一项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

(2) 重要会计政策

本集团租用多项资产，主要包括房屋及其他办公设备。

作为承租人，本集团之前根据租赁是否实质转移了与标的资产所有权相关的几乎全部风险和报酬将租赁归类为经营租赁或融资租赁。根据 IFRS 16，本集团将所有重大租赁纳入资产负债表，确认使用权资产和租赁负债。

对于部分低价值资产的租赁，以及租赁期不超过 12 个月的短期租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团在租赁期内按照直线法将该类租赁相关的租赁付款额确认为费用。

本集团在租赁开始日确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产初始以成本计量，之后以成本减去累计折旧和减值准备计量。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，发生的初始直接费用以及复原成本等。

租赁负债初始以租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值计量，本集团使用增量借款利率作为折现率。初始确认后，租赁负债随租赁负债的利息费用而增加，随租赁付款额的支付而减少。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权、终止租赁选择权实际行使情况与原评估结果不一致

本集团在租赁期开始日评估是否能合理确定会行使续租选择权。当发生本集团可控范围内的重大事件或变化时，本集团将重新评估是否能合理确定会行使续租选择权。本集团是否合理确定会行使上述选择权的评估结果亦关系到租赁期的确定。

(3) IFRS 16 准则过渡的影响

根据首次执行日的累积影响数，调整首次执行日期初留存收益，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日本集团的增量借款利率作为折现率）计量使用权资产。

下表列示了本集团于 2019 年 1 月 1 日的未经折现的租赁付款额与计入财务状况表的租赁负债。于 2019 年 1 月 1 日，本集团确认豁免的低价值资产租赁及短期租赁共计人民币 0.75 亿元。在计算租赁负债时，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现，本集团所用的加权平均利率为 4.16%。

| | <u>本集团</u> |
|--------------------------|--------------|
| IFRS 16 下未经折现的租赁付款额 | <u>8,134</u> |
| 于 2019 年 1 月 1 日已确认的租赁负债 | <u>7,173</u> |

受会计政策变更影响，本集团根据新租赁准则的要求对首次执行日合并财务状况表相关项目的影响汇总如下所示：

| | 本集团 | | |
|---------------|---------------------|---------|-------------------|
| | 2018 年 12 月 31 日 | 账面价值 | 2019 年 1 月 1 日 |
| 其他资产 - 非使用权资产 | 89,403 | (605) | 88,798 |
| 其他资产 - 使用权资产 | - | 7,200 | 7,200 |
| 其他负债 - 非租赁负债 | (59,761) | 37 | (59,724) |
| 其他负债 - 租赁负债 | - | (7,173) | (7,173) |
| 递延所得税资产 | 36,877 | 135 | 37,012 |
| 未分配利润 | (140,208) | 393 | (139,815) |
| 非控制性权益 | (6,818) | 13 | (6,805) |

三 本财务报告主要项目注释

1 利息净收入

| | 本集团 | |
|--------------------------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 公司贷款 | 44,032 | 42,032 |
| - 个人贷款 | 48,310 | 41,096 |
| - 票据贴现 | 4,886 | 3,017 |
| 金融投资 | | |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 24,420 | 31,952 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资 | 7,511 | 4,839 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 5,517 | 4,047 |
| 存放中央银行款项 | 3,110 | 3,274 |
| 应收融资租赁款 | 1,191 | 986 |
| 买入返售金融资产 | 953 | 1,131 |
| 其他 | 167 | 249 |
| 小计 | 140,097 | 132,623 |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款 | (36,183) | (27,902) |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | (18,928) | (32,538) |
| 已发行债务证券 | (15,129) | (15,103) |
| 向中央银行借款 | (3,255) | (3,105) |
| 卖出回购金融资产款 | (2,273) | (1,944) |
| 其他 | (65) | (734) |
| 小计 | (75,833) | (81,326) |
| 利息净收入 | 64,264 | 51,297 |

2 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | |
|-----------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 银行卡业务 | 14,627 | 10,697 |
| 托管及其他受托业务 | 6,786 | 6,471 |
| 投行类业务 | 1,811 | 1,602 |
| 代理业务 | 1,536 | 1,075 |
| 信用承诺 | 1,184 | 1,321 |
| 结算与清算业务 | 532 | 490 |
| 其他 | <u>1,039</u> | <u>1,007</u> |
| 小计 | 27,515 | 22,663 |
| 手续费及佣金支出 | <u>(4,825)</u> | <u>(2,803)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>22,690</u> | <u>19,860</u> |

3 净交易损益

| | 本集团 | |
|--------------------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 | | |
| 金融资产 | 6,887 | 9,312 |
| 汇兑损益 | 218 | (324) |
| 被套期债券 | 386 | 62 |
| 贵金属及大宗商品 | 376 | 1,354 |
| 衍生金融工具 | <u>527</u> | <u>(1,684)</u> |
| 合计 | <u>8,394</u> | <u>8,720</u> |

4 金融投资净损益

| | 本集团 | |
|------------------------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 1,418 | 870 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (209) | 24 |
| 股息收入 | 30 | 39 |
| 合计 | 1,239 | 933 |

5 营业费用

| | 本集团 | |
|------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 员工费用 | | |
| - 短期薪酬 | 10,587 | 9,100 |
| - 离职后福利 | 1,148 | 1,116 |
| - 其他长期职工福利 | 1,415 | 1,320 |
| 小计 | 13,150 | 11,536 |
| 物业和设备折旧 | 1,573 | 1,379 |
| 使用权资产折旧 | 1,226 | 不适用 |
| 税金及附加 | 923 | 930 |
| 电子设备运转及维护费 | 377 | 364 |
| 办公费用 | 200 | 171 |
| 租赁负债利息支出 | 142 | 不适用 |
| 其他 | 4,902 | 6,597 |
| 合计 | 22,493 | 20,977 |

6 资产减值损失

| | <u>本集团</u> | |
|----------------------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 35,669 | 26,517 |
| 债权投资 | 658 | 92 |
| 应收融资租赁款 | 275 | 38 |
| 其他应收款 | 259 | 262 |
| 应计及应收利息 | 179 | 121 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 68 | (116) |
| 其他债权投资 | 29 | 362 |
| 买入返售金融资产 | (6) | (72) |
| 拆出资金 | (14) | 5 |
| 预计负债 | (78) | (241) |
| 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 | (108) | (35) |
| 抵债资产 | 3 | (4) |
| 合计 | 36,934 | 26,929 |

7 所得税费用

| | <u>本集团</u> | |
|---------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 当期所得税费用 | 6,281 | 1,871 |
| 递延所得税费用 | (479) | 3,390 |
| 合计 | 5,802 | 5,261 |

将基于利润表的税前利润采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

| | 本集团 | |
|---------------|--|--|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
| 税前利润 | 38,199 | 34,161 |
| 按中国法定税率计算的所得税 | 9,550 | 8,540 |
| 子公司采用不同税率的影响 | (31) | (35) |
| 不可抵扣支出的影响 | 114 | 85 |
| 免税收入的影响 | (4,161) | (3,385) |
| 以前年度所得税调整 | 330 | 56 |
| 所得税费用 | <u>5,802</u> | <u>5,261</u> |

8 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2019 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此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。

| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 |
|----------------------------|--|--|
| 归属于母公司股东本期净利润 | 32,090 | 28,569 |
| 减：归属于母公司优先股股东的当期净利润 | (825) | (825) |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 31,265 | 27,744 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 基本及稀释每股收益（人民币元） | <u>1.07</u> | <u>0.95</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。

9 现金及存放中央银行款项

| 注 | 本集团 | |
|---------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 库存现金 | 6,145 | 6,036 |
| 存放中央银行法定准备金 | (1) 374,800 | 364,026 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) 11,920 | 70,709 |
| 存放中央银行财政存款 | 1,969 | 2,733 |
| 应计利息 | 219 | 219 |
| 合计 | 395,053 | 443,723 |

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。本集团境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

10 存放及拆放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 存放境内银行 | 58,191 | 47,965 |
| 存放境外银行 | 42,251 | 45,635 |
| 存放境内非银行金融机构 | 668 | 399 |
| 拆放境内银行 | 13,874 | 14,006 |
| 拆放境外银行 | 23,415 | 17,231 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 108,536 | 87,548 |
| 拆放境外非银行金融机构 | 19,288 | 22,292 |
| 应计利息 | 2,456 | 1,665 |
| 减：减值准备 | (260) | (206) |
| 合计 | 268,419 | 236,535 |

11 衍生金融工具

| | 2019 年 6 月 30 日 | | |
|-----------------------|-------------------------|-----------------|-----------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 非套期衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 3,932,538 | 12,871 | (14,376) |
| 货币互换合同 | 2,703,097 | 13,079 | (13,004) |
| 期权合约 | 917,363 | 3,112 | (2,425) |
| 贵金属衍生金融工具 | 255,682 | 9,646 | (8,855) |
| 外汇远期合同 | 65,372 | 562 | (333) |
| 商品合约 | 11,842 | 258 | (184) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 18,624 | 20 | (401) |
| 交叉货币利率互换 | 607 | 4 | (6) |
| 合计 | 39,552 | (39,584) | |
| | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | | |
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> | |
| | | <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 非套期衍生产品： | | | |
| 货币互换合同 | 3,745,734 | 23,836 | (22,517) |
| 利率互换合同 | 3,178,256 | 12,882 | (14,673) |
| 期权合约 | 668,433 | 3,940 | (3,105) |
| 贵金属衍生金融工具 | 135,375 | 1,814 | (1,414) |
| 外汇远期合同 | 92,855 | 587 | (861) |
| 商品合约 | 2,825 | 62 | (55) |
| 被指定为套期工具的衍生产品： | | | |
| 利率互换合同 | 20,777 | 146 | (141) |
| 交叉货币利率互换 | 2,134 | 7 | (27) |
| 合计 | 43,274 | (42,793) | |

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

12 买入返售金融资产

| | 本集团 | |
|-----------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 票据 | 1,679 | - |
| 债券 | - | 11,575 |
| 应计利息 | - | 5 |
| 减：减值准备 | <u>(1)</u> | <u>(7)</u> |
| 合计 | 1,678 | 11,573 |

13 发放贷款和垫款

| | 本集团 | |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 以摊余成本计量 (a) | 3,470,139 | 3,299,570 |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (b) | 244,112 | 249,153 |
| - 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c) | <u>644</u> | <u>482</u> |
| 小计 | 3,714,895 | 3,549,205 |
| 应计利息 | 12,818 | 11,705 |
| 减：减值准备 | | |
| - 以摊余成本计量的贷款和垫款本金 | (106,136) | (105,339) |
| - 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | <u>(101)</u> | <u>(82)</u> |
| 减值准备小计 | (106,237) | (105,421) |
| 发放贷款和垫款净额 | 3,621,476 | 3,455,489 |

| | 本集团 | |
|-------------------------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | |
| 企业贷款 | | |
| 一般企业贷款 | 1,837,910 | 1,778,999 |
| 贸易融资 | 30,243 | 36,875 |
| 贴现 | 222 | 468 |
| 个人贷款 | | |
| 住房贷款 | 666,395 | 588,988 |
| 信用卡及透支 | 439,645 | 433,470 |
| 经营贷款 | 255,533 | 240,404 |
| 消费贷款及其他 | 240,191 | 220,366 |
| 小计 | 3,470,139 | 3,299,570 |
| (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 | | |
| 企业贷款 | | |
| 贴现 | 244,112 | 249,153 |
| (c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款 | | |
| 企业贷款 | | |
| 贴现 | 644 | 482 |
| 发放贷款和垫款合计 | 3,714,895 | 3,549,205 |

13.1 按行业分类分布情况

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 328,592 | 8.85 | 305,290 | 8.60 |
| 房地产业 | 294,058 | 7.92 | 283,516 | 7.99 |
| 租赁和商务服务业 | 269,405 | 7.25 | 265,795 | 7.49 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 159,805 | 4.30 | 165,400 | 4.66 |
| 批发和零售业 | 144,727 | 3.90 | 207,144 | 5.84 |
| 建筑业 | 142,607 | 3.84 | 141,439 | 3.99 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 135,335 | 3.64 | 125,359 | 3.53 |
| 金融业 | 103,452 | 2.78 | 56,467 | 1.59 |
| 采矿业 | 77,034 | 2.07 | 77,164 | 2.17 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,837 | 1.72 | 64,389 | 1.81 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 30,706 | 0.83 | 25,023 | 0.71 |
| 农、林、牧、渔业 | 30,162 | 0.81 | 27,205 | 0.77 |
| 科学研究和技术服务业 | 22,153 | 0.60 | 21,401 | 0.60 |
| 文化、体育和娱乐业 | 19,448 | 0.52 | 10,573 | 0.30 |
| 卫生和社会工作 | 14,133 | 0.38 | 11,837 | 0.33 |
| 教育 | 12,080 | 0.33 | 10,302 | 0.29 |
| 其他 | 20,619 | 0.55 | 17,570 | 0.50 |
| 小计 | 1,868,153 | 50.29 | 1,815,874 | 51.17 |
| 贴现 | 244,978 | 6.59 | 250,103 | 7.04 |
| 个人贷款 | 1,601,764 | 43.12 | 1,483,228 | 41.79 |
| 合计 | 3,714,895 | 100.00 | 3,549,205 | 100.00 |

13.2 按担保方式分布情况

| | 本集团 | |
|--------|----------------------|----------------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 信用贷款 | 1,530,330 | 1,325,740 |
| 保证贷款 | 714,370 | 739,258 |
| 抵押贷款 | 1,266,480 | 1,284,367 |
| 质押贷款 | 203,715 | 199,840 |
| 合计 | <u>3,714,895</u> | <u>3,549,205</u> |

13.3 逾期贷款

| | 2019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 | 14,692 | 14,734 | 3,478 | 425 | 33,329 |
| 保证贷款 | 9,200 | 9,887 | 8,841 | 1,021 | 28,949 |
| 抵押贷款 | 10,715 | 7,867 | 5,460 | 1,261 | 25,303 |
| 质押贷款 | 980 | 1,036 | 495 | 72 | 2,583 |
| 合计 | <u>35,587</u> | <u>33,524</u> | <u>18,274</u> | <u>2,779</u> | <u>90,164</u> |

| | 2018年12月31日 | | | | |
|--------|------------------------|-----------------------|----------------------|--------------|---------------|
| | 逾期1天 至90天 (含90天) | 逾期90天 至1年 (含1年) | 逾期1年 至3年 (含3年) | 逾期3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 9,693 | 9,591 | 1,610 | 177 | 21,071 |
| 保证贷款 | 13,721 | 14,817 | 12,744 | 485 | 41,767 |
| 抵押贷款 | 9,602 | 7,952 | 5,132 | 2,473 | 25,159 |
| 质押贷款 | 833 | 1,853 | 777 | 47 | 3,510 |
| 合计 | <u>33,849</u> | <u>34,213</u> | <u>20,263</u> | <u>3,182</u> | <u>91,507</u> |

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，上年末数据按本期末逾期口径重述。

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

| | 注 | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
|--------------|-----|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| 2019年1月1日余额 | | 25,042 | 26,693 | 53,604 | 105,339 |
| 本期转移: | | | | | |
| - 至第一阶段 | | 1,873 | (1,788) | (85) | - |
| - 至第二阶段 | | (826) | 1,063 | (237) | - |
| - 至第三阶段 | | (493) | (4,981) | 5,474 | - |
| 本期净增加 | (1) | 321 | 3,078 | 32,270 | 35,669 |
| 本期核销及处置 | | - | - | (35,900) | (35,900) |
| 收回原核销贷款和垫款 | | - | - | 1,750 | 1,750 |
| 其他变动 | | - | 1 | (723) | (722) |
| 2019年6月30日余额 | | 25,917 | 24,066 | 56,153 | 106,136 |

| | 注 | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
|---------------|-----|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| 2018年1月1日余额 | | 31,168 | 35,384 | 38,930 | 105,482 |
| 本年转移: | | | | | |
| - 至第一阶段 | | 2,842 | (2,720) | (122) | - |
| - 至第二阶段 | | (2,387) | 2,540 | (153) | - |
| - 至第三阶段 | | (550) | (7,642) | 8,192 | - |
| 本年净(减少)/增加 | (1) | (6,172) | (871) | 65,604 | 58,561 |
| 本年核销及处置 | | - | - | (61,290) | (61,290) |
| 收回原核销贷款和垫款 | | - | - | 3,748 | 3,748 |
| 其他变动 | | 141 | 2 | (1,305) | (1,162) |
| 2018年12月31日余额 | | 25,042 | 26,693 | 53,604 | 105,339 |

- (1) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

(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

| | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
|---------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| 2019年1月1日余额 | 199 | 4 | - | 203 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净减少 | <u>(104)</u> | <u>(4)</u> | <u>-</u> | <u>(108)</u> |
| 2019年6月30日余额 | <u>95</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>95</u> |
| | | | | |
| | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
| 2018年1月1日余额 | 409 | 1 | - | 410 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净(减少)/增加 | <u>(210)</u> | <u>3</u> | <u>-</u> | <u>(207)</u> |
| 2018年12月31日余额 | <u>199</u> | <u>4</u> | <u>-</u> | <u>203</u> |

14 金融投资

| | 注 | 本集团 | |
|-------------------------------|-----|------------------|------------------|
| | | 2019年 6月30日 | 2018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 | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (a) | 441,990 | 395,668 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | (b) | 1,229,916 | 1,144,249 |
| 金融投资净额 | (c) | <u>417,072</u> | <u>382,898</u> |
| | | <u>2,088,978</u> | <u>1,922,815</u> |

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

| 注 | 本集团 | |
|-------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 基金投资 | 302,198 | 263,191 |
| 资金信托及资产管理计划 | (1) 63,601 | 68,669 |
| 企业债券 | 36,486 | 12,629 |
| 金融债券 | 11,023 | 5,610 |
| 政府债券 | 7,471 | 7,859 |
| 同业存单 | 5,999 | 23,056 |
| 政策性银行债券 | 5,957 | 5,109 |
| 股权投资 | 2,706 | 1,128 |
| 资产支持证券 | 749 | 2,531 |
| 他行理财产品 | - | 208 |
| 其他投资 | (2) 5,800 | 5,678 |
| 合计 | 441,990 | 395,668 |

- (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，主要投向于债券和附有第三方回购安排的权益性投资等。
- (2) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

| | 注 | 本集团 | |
|-----------------------|-----|------------------|------------------|
| | | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 政府债券 | | 480,940 | 455,516 |
| 资金信托及资产管理计划 | (1) | 404,012 | 285,576 |
| 政策性银行债券 | | 190,465 | 194,088 |
| 资产支持证券 | | 114,900 | 120,415 |
| 企业债券 | | 28,473 | 25,782 |
| 金融债券 | | 2,641 | 45,167 |
| 同业存单 | | 1,887 | 695 |
| 其他债权工具 | | 508 | 9,650 |
| 小计 | | 1,223,826 | 1,136,889 |
| 应计利息 | | 14,285 | 14,863 |
| 减值准备 | | | |
| -本金 | | (8,166) | (7,488) |
| -应计利息 | | (29) | (15) |
| 小计 | | (8,195) | (7,503) |
| 以摊余成本计量的金融投资净额 | | 1,229,916 | 1,144,249 |

(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，主要投向于信托贷款、票据资产等金融资产。

(i) 以摊余成本计量的金融投资本金减值准备变动如下：

| | 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 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | 25 | - | (25) | - |
| - 至第二阶段 | (4) | 4 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (81) | 81 | - |
| 本期净(减少)/增加 | (279) | (41) | 978 | 658 |
| 本期收回原核销投资 | - | - | 21 | 21 |
| 其他变动 | (1) | - | - | (1) |
| 2019年6月30日余额 | 2,650 | 120 | 5,396 | 8,166 |

| | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期 信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期 预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期 预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
|---------------|---------------------------------------|--|--|--------------|
| 2018年1月1日余额 | 2,868 | 418 | 3,724 | 7,010 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | 4 | (4) | - | - |
| - 至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| - 至第三阶段 | (7) | (40) | 47 | - |
| 本年净增加 / (减少) | 44 | (141) | 562 | 465 |
| 其他变动 | 5 | - | 8 | 13 |
| 2018年12月31日余额 | <u>2,909</u> | <u>238</u> | <u>4,341</u> | <u>7,488</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

| | 注 | 本集团 | |
|-------------|-----|----------------|-----------------|
| | | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 政府债券 | | 151,463 | 153,340 |
| 政策性银行债券 | | 97,178 | 73,947 |
| 企业债券 | | 70,110 | 54,251 |
| 金融债券 | | 60,172 | 57,177 |
| 同业存单 | | 13,480 | 20,804 |
| 资产支持证券 | | 9,480 | 11,982 |
| 股权投资 | | 4,823 | 4,038 |
| 资金信托及资产管理计划 | (1) | <u>3,492</u> | <u>2,487</u> |
| 小计 | | 410,198 | 378,026 |
| 应计利息 | | <u>6,874</u> | <u>4,872</u> |
| 合计 | | <u>417,072</u> | <u>382,898</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，主要投向于信托理财产品、票据资产和债券等。

(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：

| | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
|----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|
| 2019年1月1日 | | | | |
| 余额 | 530 | 16 | 169 | 715 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (48) | 48 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (114) | 43 | 100 | 29 |
| 其他变动 | 15 | - | - | 15 |
| | <u>15</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>15</u> |
| 2019年6月30日 | | | | |
| 余额 | <u>383</u> | <u>107</u> | <u>269</u> | <u>759</u> |
| | | | | |
| | <u>第一阶段</u> <u>12个月预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期信用损失</u> | <u>总计</u> |
| 2018年1月1日 | | | | |
| 余额 | 200 | - | 225 | 425 |
| 本年转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净增加 | 334 | 16 | 50 | 400 |
| 本年核销 | - | - | (110) | (110) |
| 其他变动 | (4) | - | 4 | - |
| | <u>334</u> | <u>16</u> | <u>50</u> | <u>400</u> |
| 2018年12月31日余额 | <u>530</u> | <u>16</u> | <u>169</u> | <u>715</u> |

15 投资联营企业及合营企业

| | 本集团 | |
|-----------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| | | |
| 合营企业 | 1,767 | 1,757 |
| 联营企业 | 198 | 211 |
| 合计 | 1,965 | 1,968 |

本期增减变动：

| | 2019年 1月1日 | 减少投资 | 按权益法调整 的净损益 | 宣告分派的 现金股利 | 2019年 6月30日 |
|------------------|---------------|-------------|----------------|---------------|----------------|
| 浦银安盛基金管理 有限公司 | 1,247 | - | 85 | (77) | 1,255 |
| 浦发硅谷银行有限 公司 | 510 | - | 2 | - | 512 |
| 其他 | 211 | (16) | 3 | - | 198 |
| 合计 | 1,968 | (16) | 90 | (77) | 1,965 |

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。在合营和联营企业中的权益相关信息见附注三、36。

16 物业及设备

| | 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 | 软件 | 经营租入 固定资产 改良支出 | 合计 |
|-------------|------------|-------|----------------|-------------|---------|----------------------|----------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2018年1月1日 | 12,657 | 464 | 7,701 | 10,295 | 1,941 | 6,141 | 39,199 |
| 本年购入 | 366 | 31 | 844 | 2,300 | 1,013 | 271 | 4,825 |
| 本年处置 | (7) | (34) | (577) | - | - | (10) | (628) |
| 2018年12月31日 | 13,016 | 461 | 7,968 | 12,595 | 2,954 | 6,402 | 43,396 |
| 本期购入 | 33 | 20 | 358 | 1,921 | 384 | 66 | 2,782 |
| 在建工程转入 | 13 | - | - | - | - | - | 13 |
| 本期处置 | (1) | (21) | (113) | - | (2) | (7) | (144) |
| 2019年6月30日 | 13,061 | 460 | 8,213 | 14,516 | 3,336 | 6,461 | 46,047 |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2018年1月1日 | (3,793) | (355) | (5,596) | (907) | (1,638) | (5,033) | (17,322) |
| 本年计提 | (424) | (36) | (896) | (608) | (450) | (517) | (2,931) |
| 本年处置 | 3 | 31 | 534 | - | - | 7 | 575 |
| 2018年12月31日 | (4,214) | (360) | (5,958) | (1,515) | (2,088) | (5,543) | (19,678) |
| 本期计提 | (252) | (25) | (511) | (305) | (296) | (184) | (1,573) |
| 本期处置 | 1 | 18 | 110 | - | 2 | 5 | 136 |
| 2019年6月30日 | (4,465) | (367) | (6,359) | (1,820) | (2,382) | (5,722) | (21,115) |
| 账面价值 | | | | | | | |
| 2019年6月30日 | 8,596 | 93 | 1,854 | 12,696 | 954 | 739 | 24,932 |
| 2018年12月31日 | 8,802 | 101 | 2,010 | 11,080 | 866 | 859 | 23,718 |

于2019年6月30日，本集团原值为人民币9.56亿元，净值为人民币8.13亿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

| | <u>商誉</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 | | | | |
| 2018年1月1日 | 6,981 | 688 | 2,236 | 9,905 |
| 本年增加 | - | - | - | - |
| 2018年12月31日 | 6,981 | 688 | 2,236 | 9,905 |
| 本期增加 | - | - | - | - |
| 2019年6月30日 | 6,981 | 688 | 2,236 | 9,905 |
| 累计摊销 | | | | |
| 2018年1月1日 | - | (559) | - | (559) |
| 本年摊销 | - | (89) | - | (89) |
| 2018年12月31日 | - | (648) | - | (648) |
| 本期摊销 | - | (10) | - | (10) |
| 2019年6月30日 | - | (658) | - | (658) |
| 账面价值 | | | | |
| 2019年6月30日 | 6,981 | 30 | 2,236 | 9,247 |
| 2018年12月31日 | 6,981 | 40 | 2,236 | 9,257 |

上述商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 97.33% 的股权产生的。具体分析如下：

| | <u>注</u> | <u>2019年 6月30日</u> | <u>2018年 12月31日</u> |
|-------------|----------|------------------------|-------------------------|
| 商誉 | | | |
| -上海国际信托有限公司 | | 6,981 | 6,981 |
| 减：减值准备 | (1) | - | - |
| | | 6,981 | 6,981 |

(1) 减值准备

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

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------------|---------------------------|----------------------------|
| 上海国际信托有限公司 | 4,739 | 4,739 |
| 上海国际信托有限公司子公司 | <u>2,242</u> | <u>2,242</u> |
| | <u>6,981</u> | <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 2019 年 1 月 1 日至 2019 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。超过该五年期的现金流量采用以下所述的估计增长率作出推算。

采用未来现金流量折现方法的主要假设：：

| | 上海国际信托有限公司 | 上海国际信托有限公司子公司 |
|--------|---------------------------|--|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 预测期增长率 | 8.14% | 8.14% |
| 稳定期增长率 | 3.00% | 3.00% |
| 税前折现率 | 16.76% | 16.76% 14.36% - 17.70% 14.36% - 17.70% |

管理层根据历史经验及市场发展的预测
确定五年详细预测期收入增长率
3.00% 3.00% 3.00% 3.00%

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。

18 递延所得税

18.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

| | 本集团 | |
|---------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 递延所得税资产 | <u>37,437</u> | <u>36,877</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(639)</u> | <u>(643)</u> |

18.2 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：

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | |
| 减值准备 | 143,491 | 35,873 | 148,296 | 37,074 |
| 应付职工薪酬 | 7,007 | 1,752 | 684 | 171 |
| 预计负债 | 4,669 | 1,167 | 4,747 | 1,187 |
| 租赁业务费 | 560 | 140 | 不适用 | 不适用 |
| 其他债权投资公允价值 | 257 | 64 | 394 | 98 |
| 贵金属及大宗商品公允价值 | 181 | 45 | 357 | 89 |
| 衍生金融工具公允价值 | 30 | 8 | - | - |
| 被套期的其他债权投资 公允价值 | - | - | 64 | 16 |
| 小计 | 156,195 | 39,049 | 154,542 | 38,635 |
| 互抵金额 | | (1,612) | | (1,758) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 | | 37,437 | | 36,877 |
| 2019年6月30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 | (4,718) | (1,179) | (4,545) | (1,136) |
| 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 | (2,552) | (638) | (2,568) | (642) |
| 其他权益工具投资公允价值 | (849) | (212) | (579) | (145) |
| 交易性金融资产及负债 公允价值 | (660) | (165) | (1,233) | (308) |
| 被套期的其他债权投资 公允价值 | (207) | (52) | - | - |
| 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 | (15) | (4) | (169) | (42) |
| 衍生金融工具公允价值 | - | - | (481) | (120) |
| 其他 | (4) | (1) | (33) | (8) |
| 小计 | (9,005) | (2,251) | (9,608) | (2,401) |
| 互抵金额 | | 1,612 | | 1,758 |
| 互抵后的递延所得税负债金额 | | (639) | | (643) |

18.3 递延所得税的变动情况列示如下：

| 附注 | 本集团 | |
|-----------------|---|---|
| | 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
| 期初净额 | 36,234 | 28,342 |
| 新租赁准则对期初净额的影响 | 135 | - |
| 新金融工具准则对期初净额的影响 | - | 5,213 |
| 经重述后的期初净额 | 36,369 | 33,555 |
| 计入利润表的递延所得税 | 三、7 479 | (3,390) |
| 计入其他综合收益的递延所得税 | 三、32 (50) | (899) |
| 期末净额 | <u>36,798</u> | <u>29,266</u> |

19 其他资产

| | 本集团 | |
|---------------|---------------------------|----------------------------|
| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
| 待清算款项 | 64,770 | 13,543 |
| 应收融资租赁款 (注 1) | 49,729 | 48,232 |
| 存出交易保证金 | 11,079 | 9,754 |
| 使用权资产 (注 2) | 7,547 | 不适用 |
| 土地使用权 | 6,431 | 6,523 |
| 信托业保障基金代付款 | 3,413 | 2,745 |
| 其他应收款 (注 3) | 2,921 | 4,932 |
| 预付土地及工程款项 | 1,763 | 1,758 |
| 抵债资产 | 614 | 605 |
| 应收利息 | 444 | 705 |
| 其他长期资产 | 551 | 606 |
| 合计 | <u>149,262</u> | <u>89,403</u> |

注 1：应收融资租赁款

| | 本集团 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 最低租赁收款额 | 17,428 | 17,424 |
| 1年内(含1年) | 15,098 | 12,642 |
| 1年到2年(含2年) | 10,043 | 9,485 |
| 3年以上 | 14,130 | 15,562 |
| 融资租赁投资总额 | 56,699 | 55,113 |
| 应计利息 | 479 | 502 |
| 未实现融资收益 | (6,251) | (6,460) |
| 融资租赁投资净额 | 50,927 | 49,155 |
| 应收融资租赁款减值准备 | (1,198) | (923) |
| 应收融资租赁款净值 | 49,729 | 48,232 |

注 2：使用权资产

| | <u>租赁房屋及 建筑物</u> | <u>租赁 其他设备</u> | <u>合计</u> |
|-------------------|----------------------|--------------------|-----------|
| 使用权资产原值 | | | |
| 2019年1月1日 | 14,139 | 675 | 14,814 |
| 本期增加 | 1,580 | 11 | 1,591 |
| 本期减少 | (531) | (37) | (568) |
| 2019年6月30日 | 15,188 | 649 | 15,837 |
| 使用权资产累计折旧 | | | |
| 2019年1月1日 | (7,299) | (315) | (7,614) |
| 本期增加 | (1,151) | (75) | (1,226) |
| 本期减少 | 517 | 33 | 550 |
| 2019年6月30日 | (7,933) | (357) | (8,290) |
| 账面价值 | | | |
| 2019年6月30日 | 7,255 | 292 | 7,547 |
| 2019年1月1日 | 6,840 | 360 | 7,200 |

注3： 其他应收款

| | 本集团 | |
|----------------|----------------|-----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 按账龄分析 | | |
| 一年以内 | 4,210 | 6,155 |
| 一到二年 | 304 | 315 |
| 二到三年 | 79 | 61 |
| 三年以上 | <u>1,093</u> | <u>1,052</u> |
| 小计 | <u>5,686</u> | <u>7,583</u> |
| 减： 坏账准备 | <u>(2,765)</u> | <u>(2,651)</u> |
| 净值 | <u>2,921</u> | <u>4,932</u> |

20 同业及其他金融机构存入和拆入款项

| | 本集团 | |
|-----------------|------------------|------------------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
| 境内银行存放款项 | | |
| 境外银行存放款项 | 193,823 | 231,926 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 16,182 | 30,180 |
| 境外其他金融机构存放款项 | 592,282 | 783,406 |
| 境内银行拆入款项 | 11,316 | 18,047 |
| 境外银行拆入款项 | 184,370 | 96,104 |
| 境内其他金融机构拆入款项 | 40,653 | 48,515 |
| 应计利息 | <u>2,800</u> | <u>3,470</u> |
| 合计 | <u>3,264</u> | <u>4,743</u> |
| 合计 | <u>1,044,690</u> | <u>1,216,391</u> |

21 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 与贵金属及大宗商品相关的金融负债 | 35,179 | 24,504 |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益 (注 1) | <u>4,470</u> | <u>10,408</u> |
| 合计 | <u>39,649</u> | <u>34,912</u> |

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 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

22 卖出回购金融资产

| | 本集团 | |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
| 票据 | 72,640 | 34,067 |
| 债券 | 55,281 | 85,383 |
| 应计利息 | <u>105</u> | <u>114</u> |
| 合计 | <u>128,026</u> | <u>119,564</u> |

23 吸收存款

| | 本集团 | |
|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
| 活期存款 | | |
| - 公司 | 1,383,499 | 1,244,437 |
| - 个人 | 251,875 | 219,601 |
| 定期存款 | | |
| - 公司 | 1,443,261 | 1,330,802 |
| - 个人 | 583,933 | 428,273 |
| 其他存款 | 2,907 | 3,905 |
| 应计利息 | <u>32,053</u> | <u>26,297</u> |
| 合计 | <u>3,697,528</u> | <u>3,253,315</u> |

24 已发行债务证券

| | 注 | 本集团 | |
|---------------|------|--------------------|---------------------|
| | | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 发行存款证及同业存单 | (1) | 637,751 | 614,564 |
| 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 01 | | - | 20,000 |
| 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 | 15,000 |
| 17 浦发银行 02 | (8) | 22,000 | 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 | - |
| 香港美元中期票据 | (13) | 12,020 | 12,015 |
| 新加坡美元中期票据 | (14) | 2,060 | 2,060 |
| 17 浦银租赁债 | (15) | 3,000 | 3,000 |
| 18 浦银租赁债 | (16) | 5,000 | 5,000 |
| 小计 | | 252,480 | 222,475 |
| 减：未摊销的发行成本 | | (102) | (104) |
| 已发行债券 | | 252,378 | 222,371 |
| 资产支持证券 | | | |
| 17 浦信 1 | | 170 | 419 |
| 应计利息 | | 6,221 | 4,086 |
| 合计 | | <u>896,520</u> | <u>841,440</u> |

(1) 于 2019 年 6 月 30 日，本集团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 233 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.50% 至 4.64% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 225 笔，最长期限为 3 年，利率区间为 2.80% 至 4.94%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构公开发行。于 2019 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 43 笔，最长期限为 374 天，利率区间为 0% 到 4.00% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 58 笔，最长期限为 1,826 天，利率区间为 0% 到 4.40%)。

- (2) 2011 年 10 月 11 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 184 亿元的次级债券。该期债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 6.15% 。
- (3) 2012 年 12 月 27 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 120 亿元的次级债券。该期债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 5.20% 。
- (4) 2015 年 9 月 7 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.50% 。
- (5) 2016 年 3 月 25 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2016 年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.20% 。
- (6) 2016 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年，票面年利率固定为 3.40% 。
- (7) 2017 年 2 月 22 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 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”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.50% 。
- (13) 2017 年 2 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.375% 。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS 。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年，票面年利率浮动为 3ML+95BPS 。2018 年 9 月 24 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+84BPS 。

- (14) 2018 年 11 月 26 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+87BPS。
- (15) 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.96%。
- (16) 2018 年 7 月 19 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“2018 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。

25 预计负债

| | 本集团 | |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 财务担保合同和贷款承诺减值准备 | 4,669 | 4,747 |

26 其他负债

| | 本集团 | |
|---------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 待清算款项 | 63,965 | 28,527 |
| 应付职工薪酬 | 11,768 | 10,487 |
| 租赁负债（注 1） | 7,691 | 不适用 |
| 预收租金及租赁保证金 | 4,408 | 4,262 |
| 应交增值税及其他税费 | 4,144 | 4,938 |
| 预提费用 | 3,350 | 3,240 |
| 合同负债 | 2,726 | 2,782 |
| 保障基金公司融资款及应付款 | 1,958 | 970 |
| 其他 | 6,314 | 4,555 |
| 合计 | 106,324 | 59,761 |

注 1：租赁负债按到期日分析(未经折现)

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | |
|-----------|------------------------|--------------|
| | <u>未折现金额</u> | <u>账面价值</u> |
| 一年以内 | 2,532 | 2,468 |
| 一年至两年 | 1,855 | 1,734 |
| 两年至三年 | 1,401 | 1,259 |
| 三年至五年 | 1,598 | 1,347 |
| 五年以上 | 1,222 | 883 |
| 合计 | 8,608 | 7,691 |

27 股本

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 29,352 | 29,352 |

本行发行的 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

28 优先股

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

| <u>发行在外的 其他权益工具</u> | <u>股息率</u> | <u>发行 价格 (元)</u> | <u>数量</u> | <u>期初 金额</u> | <u>本期 变动</u> | <u>期末 金额</u> | <u>到期日或 续期情况</u> | <u>转换情况</u> |
|-------------------------|------------------------|----------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| 浦发优 1 | 前 5 年的 股息率为 6% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生 转换 未发生 |
| 浦发优 2 | 前 5 年的 股息率为 5.5% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 转换 |
| 减：发行费用 | | | | (80) | - | (80) | | |
| 账面价值 | | | | <u>29,920</u> | <u>-</u> | <u>29,920</u> | | |

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，如得到中国银保监会的批准，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，经中国银保监会批准，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 10.96 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。

(2) 归属于权益工具持有者的相关信息

| | 本集团 | |
|------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 归属于母公司股东的权益 | | |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 462,436 | 441,642 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 29,920 | 29,920 |
| 归属于少数股东的权益 | 6,894 | 6,818 |

29 资本公积

| | 本集团 | |
|----------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 股本溢价 | | |
| 其他资本公积 | 81,689 | 81,689 |
| -子公司增资变动 | 50 | 50 |
| -其他 | 21 | 21 |
| 合计 | 81,760 | 81,760 |

30 盈余公积

| | <u>2019年 1月1日</u> | <u>本期增加</u> | <u>2019年 6月30日</u> |
|-----------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | <u>87,511</u> | <u>16,088</u> | <u>103,599</u> |
| 合计 | <u>109,717</u> | <u>16,088</u> | <u>125,805</u> |

| | <u>2018年 1月1日</u> | <u>本年增加</u> | <u>2018年 12月31日</u> |
|-----------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | <u>71,992</u> | <u>15,519</u> | <u>87,511</u> |
| 合计 | <u>94,198</u> | <u>15,519</u> | <u>109,717</u> |

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

31 一般风险准备

| | <u>2019年 1月1日</u> | <u>本期增加</u> | <u>2019年 6月30日</u> |
|--------|-----------------------|-------------|-------------------------|
| 一般风险准备 | <u>75,946</u> | <u>179</u> | <u>76,125</u> |
| | <u>2018年 1月1日</u> | <u>本年增加</u> | <u>2018年 12月31日</u> |
| 一般风险准备 | <u>75,702</u> | <u>244</u> | <u>75,946</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。

32 其他储备

| | 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 | | | | 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 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | | | |
| 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 | |
| | <hr/> <u>4,659</u> | <hr/> <u>1,663</u> | <hr/> <u>(1,418)</u> | <hr/> <u>(50)</u> | <hr/> <u>195</u> | <hr/> <u>-</u> | <hr/> <u>4,854</u> | |

| | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>上期末余额</u> | 会计政策 变更调整 | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>期初余额</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 | | | | | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>期末余额</u> |
|------------------------------|---|--------------|--|--------------------------------------|-------------------|-------------------------|---------------|-----|--|
| | | | | 或：前期计入其 他综合 收益当期 前发生额 | 本期所得 税 前发生额 | 减： 税后归属于 公司 影响 | 税后归属于 少数股东 | | |
| 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 | 不适用 | (3,084) | (3,084) | 3,560 | (280) | (820) | 2,460 | - | (624) |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 631 | (304) | (82) | 244 | 1 | 870 |
| 可供出售金融资产公允价值 变动损益 | (5,370) | 5,370 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | 35 | - | 35 | 24 | - | - | 23 | 1 | 58 |
| 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 | 不适用 | 103 | 103 | (13) | - | 3 | (10) | - | 93 |
| | (5,335) | 3,015 | (2,320) | 4,202 | (584) | (899) | 2,717 | 2 | 397 |

| | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>上年末余额</u> | 会计政策 <u>变更调整</u> | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>年初余额</u> | 2018年 | | | | 归属于母公司 股东的其他 综合收益 <u>年末余额</u> |
|------------------------------|---|---------------------|--|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------|--|
| | | | | 减: 前期计入 其他综合收 益当年 前发生额 | 本年所得 税 前发生额 | 减: 前期计入 其他综合收 益当年 转入损益 | 减: 所得税 影响 | |
| 税后归属于 <u>母公司</u> | 税后归属于 <u>少数股东</u> | | | | | | | |
| 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 | 不适用 | (3,084) | (3,084) | 8,793 | (361) | (2,108) | 6,324 | - 3,240 |
| - 减值准备 | 不适用 | 626 | 626 | 193 | (110) | (21) | 63 | (1) 689 |
| 可供出售金融资产公允价值 变动损益 | (5,370) | 5,370 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 外币报表折算差额 | 35 | - | 35 | 266 | - | - | 261 | 5 296 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 不适用 | 103 | 103 | 441 | - | (110) | 331 | - 434 |
| | (5,335) | 3,015 | (2,320) | 9,693 | (471) | (2,239) | 6,979 | 4 4,659 |

33 利润分配

(1) 2018 年度利润分配

于 2019 年 4 月 24 日，股东大会批准的本行 2018 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 160.88 亿元；
- (ii) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.50 元(含税)，合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

(2) 2017 年度利润分配

于 2018 年 5 月 28 日，股东大会批准的本行 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 155.19 亿元；
- (ii) 以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1 元(含税)，合计分配现金股利人民币 29.35 亿元。

(3) 优先股股利分配

于 2019 年 2 月 1 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2019 年 3 月 11 日。

于 2018 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 6.0% 计算，发放股息共计人民币 9.00 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 12 月 3 日。

于 2018 年 3 月 2 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2018 年 3 月 12 日。

34 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表上确认上述资产。

资产证券化交易

2019 年上半年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 **82.59** 亿元，符合完全终止确认条件（2018 年上半年度：本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 **32.74** 亿元，符合完全终止确认条件）。

信贷资产转让

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（2018 年上半年度：本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 **468.85** 亿元，其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 **220.49** 亿元，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 **248.36** 亿元，上述转让均终止确认）。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2019 年 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 **356.00** 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 **442.40** 亿元）。

35 结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2019 年 6 月 30 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 13,650.63 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 13,756.83 亿元)。2019 年上半年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 36.92 亿元 (2018 年上半年度：人民币 33.23 亿元)，以及本集团与非保本理财产品买入返售交易产生的利息净收入计人民币 0.01 亿元 (2018 年上半年度：人民币 1.64 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。2019 年上半年度，上述买入返售交易金额平均敞口为人民币 0.63 亿元 (2018 年上半年度：平均敞口为人民币 68.92 亿元)。于 2019 年 6 月 30 日无敞口余额 (于 2018 年 12 月 31 日：敞口为人民币 40.00 亿元，计入买入返售金融资产)。上述交易并非本集团的合同义务。

ii) 资产证券化和信贷资产流转业务设立的特殊目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产和资产管理计划投资委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券和信贷资产流转份额。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于 2019 年 6 月 30 日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币 433.20 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 105.86 亿元)，列示于投资科目内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于 2019 年 6 月 30 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 550.42 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 270.09 亿元)。2019 上半年度，本集团未向其提供财务支持 (2018 年度：无)。

iii) 作为受托人管理的信托计划

根据《中华人民共和国信托法》等规定，“信托财产与属于受托人的所有财产（以下简称“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有资产或者成为固有资产的一部分”。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币 7,281.41 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 7,512.50 亿元）。2019 上半年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持（2018 年度：无）。

iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

委托资产管理业务为本集团作为管理人，与委托人签订《委托资产管理合同》，将客户的委托资产在金融市场上从事各类金融工具的组合投资及管理，从而实现委托资产收益最大化的业务。委托过程中，本集团提供专业服务，收取管理费、托管费等相关费用，客户依据合同约定承担相应风险及收益。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币 0.80 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 4.23 亿元）。2019 上半年度，本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持（2018 年度：无）。

v) 证券投资基金

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等规定，“基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。”本集团通过为第三方投资者管理基金财产而收取管理费，投资者依据合同约定承担相应风险及收益。

于 2019 年 6 月 30 日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币 3,770.46 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 3,791.78 亿元）。2019 上半年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持（2018 年度：无）。

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2019 年 6 月 30 日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 8,900.16 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 7,451.27 亿元)，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的账面价值、最大损失风险敞口。

| 2019 年 6 月 30 日 | <u>账面价值</u> | <u>最大损失风险敞口</u> | <u>结构化主体总规模</u> |
|---------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 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 | 302,198 | 302,198 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 63,601 | 63,601 | 199,047 |
| 资产支持证券 | 749 | 749 | 注 1 |
| 其他投资 | 5,800 | 5,800 | 5,800 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | | | |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 398,418 | 398,418 | 404,102 |
| 资产支持证券 | 115,366 | 115,366 | 注 1 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | |
| 资产支持证券 | 9,486 | 9,486 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 3,492 | 3,492 | 41,042 |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>账面价值</u> | <u>最大损失风险敞口</u> | <u>结构化主体总规模</u> |
| 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 | 263,191 | 263,191 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 68,669 | 68,669 | 77,126 |
| 资产支持证券 | 2,531 | 2,531 | 注 1 |
| 购买他行理财产品 | 208 | 208 | 注 1 |
| 其他投资 | 5,678 | 5,678 | 5,678 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | | | |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 281,140 | 281,140 | 285,701 |
| 资产支持证券 | 121,223 | 121,223 | 注 1 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | |
| 资产支持证券 | 11,997 | 11,997 | 注 1 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 2,487 | 2,487 | 177,199 |

注 1： 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划于 2019 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 565.47 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 671.67 亿元）。

36 在其他主体中的权益

(1) 在主要子公司中的权益

1.1 集团内主要子公司

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 取得方式 | 持股比例 (直接) |
|--------------------|--------|--------|------|--------------|
| 浦银金融租赁股份有限公司 | 上海 | 上海 | 设立 | 61.02% |
| 上海国际信托有限公司 | 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

| 被投资单位名称 | 注 | 主要经营地 | 注册地 | 对集团是否 | 持股比例 | (直接) | 业务性质 |
|--------------|-----|-------|-----|-------|------|------|------|
| | | | | 具有战略性 | | | |
| 合营企业: | | | | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | (a) | 上海 | 上海 | 是 | 51% | 金融业 | |
| 浦发硅谷银行有限公司 | | 上海 | 上海 | 是 | 50% | 金融业 | |

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

- (a) 根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

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 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 | - |
| 利息净收入 | 18,542 | 20,158 | 4,409 | 6,328 | 7,112 | 4,847 | 2,039 | 829 | - | 64,264 |
| 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 |
| 其他营业净收入 | 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 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 | 516,878 | 1,070,020 | 363,470 | 442,523 | 499,751 | 464,155 | 180,819 | 84,255 | (395) | 3,621,476 |
| 分部资产总额 | 3,034,320 | 1,799,595 | 498,013 | 764,502 | 600,626 | 533,088 | 231,957 | 275,772 | (1,070,726) | 6,667,147 |
| 吸收存款 | 123,041 | 1,430,851 | 417,832 | 634,033 | 495,512 | 346,909 | 168,925 | 83,088 | (2,663) | 3,697,528 |
| 分部负债总额 | 2,565,868 | 1,787,079 | 494,816 | 767,587 | 598,330 | 532,635 | 233,023 | 259,285 | (1,070,726) | 6,167,897 |
| 分部资产负债净头寸 | <u>468,452</u> | <u>12,516</u> | <u>3,197</u> | <u>(3,085)</u> | <u>2,296</u> | <u>453</u> | <u>(1,066)</u> | <u>16,487</u> | <u>-</u> | <u>499,250</u> |

| | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 | 127,251 | 65,872 | 27,041 | 33,492 | 24,377 | 18,961 | 9,003 | 4,897 | (178,271) | 132,623 |
| 其中：外部利息收入 | 55,084 | 24,087 | 10,195 | 12,304 | 11,387 | 10,289 | 4,687 | 4,590 | - | 132,623 |
| 内部利息收入 | 72,167 | 41,785 | 16,846 | 21,188 | 12,990 | 8,672 | 4,316 | 307 | (178,271) | - |
| 利息支出 | (117,720) | (49,738) | (22,191) | (26,911) | (17,732) | (14,831) | (7,033) | (3,441) | 178,271 | (81,326) |
| 其中：外部利息支出 | (23,607) | (18,100) | (10,768) | (12,810) | (6,400) | (3,780) | (2,899) | (2,962) | - | (81,326) |
| 内部利息支出 | (94,113) | (31,638) | (11,423) | (14,101) | (11,332) | (11,051) | (4,134) | (479) | 178,271 | - |
| 利息净收入 | 9,531 | 16,134 | 4,850 | 6,581 | 6,645 | 4,130 | 1,970 | 1,456 | - | 51,297 |
| 手续费及佣金净收入 | 12,604 | 1,575 | 974 | 921 | 861 | 561 | 272 | 2,092 | - | 19,860 |
| 净交易损益 | 7,782 | 69 | 59 | (36) | 137 | 44 | 43 | 622 | - | 8,720 |
| 金融投资净损益 | 838 | - | - | - | - | - | - | 95 | - | 933 |
| 其他营业净收入 | 248 | 137 | 11 | 34 | 11 | 69 | 4 | 667 | - | 1,181 |
| 营业费用 | (4,992) | (4,654) | (1,697) | (2,506) | (2,391) | (2,002) | (943) | (1,792) | - | (20,977) |
| 资产减值损失 | (10,816) | (1,114) | 187 | (3,764) | (2,344) | (5,951) | (2,651) | (476) | - | (26,929) |
| 联营企业及合营企业投资净损益 | 76 | - | - | - | - | - | - | - | - | 76 |
| 四、分部税前利润 | <u>15,271</u> | <u>12,147</u> | <u>4,384</u> | <u>1,230</u> | <u>2,919</u> | <u>(3,149)</u> | <u>(1,305)</u> | <u>2,664</u> | <u>-</u> | <u>34,161</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|-----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------|-----------|
| | 总行 | 长三角地区 | 珠三角及海西地区 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及附属机构 | 地区间抵销 | 合计 |
| 发放贷款和垫款 | 513,222 | 1,033,524 | 341,125 | 433,260 | 451,586 | 432,088 | 172,205 | 78,479 | - | 3,455,489 |
| 分部资产总额 | 3,122,456 | 1,624,513 | 476,554 | 715,037 | 529,596 | 472,223 | 192,223 | 282,312 | (1,125,308) | 6,289,606 |
| 吸收存款 | 140,524 | 1,220,107 | 362,570 | 530,809 | 460,398 | 304,694 | 153,818 | 80,395 | - | 3,253,315 |
| 分部负债总额 | 2,690,165 | 1,602,682 | 468,647 | 714,754 | 522,089 | 478,117 | 194,470 | 265,610 | (1,125,308) | 5,811,226 |
| 分部资产负债净头寸 | 432,291 | 21,831 | 7,907 | 283 | 7,507 | (5,894) | (2,247) | 16,702 | - | 478,380 |

五 或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|----------|---------------------------|----------------------------|
| 银行承兑汇票 | 470,638 | 419,815 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,777 | 147,587 |
| 开出保函 | 91,020 | 101,003 |
| 开出信用证 | 15,145 | 13,533 |
| 信用卡及贷款承诺 | <u>406,237</u> | <u>351,725</u> |
| 合计 | <u>1,137,817</u> | <u>1,033,663</u> |

于 2019 年 6 月 30 日，本集团无未履行的证券承销承诺（2018 年 12 月 31 日：无）。

2 凭证式国债兑付承诺

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

于 2019 年 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 43.51 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 43.55 亿元）。

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

3 资本性承诺

截至 2019 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 43.36 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 32.48 亿元）。

截至 2019 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 3.67 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 1.75 亿元）。

此外，截至 2019 年 6 月 30 日止，本行子公司已批准但未签订合同的经营性固定资产采购计划为人民币 53.46 亿元。

4 诉讼事项

于 2019 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未终审判决的案件有 101 笔，涉及金额为人民币 16.65 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 77 笔，涉及金额为人民币 3.83 亿元，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债（于 2018 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 93 笔，涉及金额为人民币 14.88 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未终审判决的诉讼案件有 82 笔，涉及金额为人民币 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认）。

六 托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在本集团的资产负债表中。于 2019 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,453.88 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 1,503.74 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 2019 年 6 月 30 日和 2018 年 12 月 31 日，持有本行 5% 及以上普通股的主要股东包括：

| | <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、36 在其他主体中的权益。

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、36 在其他主体中的权益。

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重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

| | 主要股东 | 合营企业 | 其他主要关联方- 所属集团 | 其他主要关联方- 主要股东 | 其他主要关联方- 其近亲属有重大 影响的企业 | 其他主要关联方- (不含股东) | 占有关同类 交易金额 合计 /余额的比例 |
|--|------|-------|------------------|------------------|------------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | 及联营企业 | (不含股东) | (不含股东) | 关联自然人 | | |
| 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- 所属集团 (不含股东) | 其他主要关联方- 关键管理人员及 主要股东 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 | 占有关同类 交易金额 合计 /余额的比例 | |
|--------------------------|---------------|----------------------------|---|-------------------|----------------------------|--|
| | | | | | | |
| 于 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | |
| 重大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 | - | - | 4,597 | 360 | - | |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 191 | 173 | 23 | |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 51 | - | |
| 金融投资： | | | | | | |
| -以摊余成本计量的金融 | | | | | | |
| 投资 | - | - | - | 40 | - | |
| -以公允价值计量且其变动 | | | | | | |
| 计入其他综合收益的金 | | | | | | |
| 融投资 | - | - | - | 1,304 | - | |
| 投资联营企业及合营企业 | - | 1,965 | - | - | - | |
| 同业及其他金融机构存入和 | | | | | | |
| 拆入款项 | - | (1,148) | (5,244) | (4,756) | - | |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (31) | - | |
| 吸收存款 | (3,603) | - | (31,812) | (7,322) | (13) | |
| | | | | | (42,750) | |
| | | | | | 1.16% | |
| 于 2019 年 6 月 30 日 | | | | | | |
| 重大表外项目如下： | | | | | | |
| 开出保函 | - | - | 3,635 | - | - | |
| | | | | | 3,635 | |
| | | | | | 3.99% | |

注：于2019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808,200股，并于2019年上半年获取了相应的现金股利分红。

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业</u> | <u>及联营企业</u> | <u>其他主要关联方- 所属集团</u> | <u>其他主要关联方- 影响的企业</u> | <u>其他主要关联方- 关联自然人</u> | <u>占有关同类 交易金额 合计 /余额的比例</u> |
|---|-------------|---------------|---------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| | | <u>(不含股东)</u> | <u>(不含股东)</u> | <u>(不含股东)</u> | <u>关联自然人</u> | | |
| 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | - | 1 | 10 | 1 | - | 12 | 0.01% |
| 利息支出 | (160) | (23) | (782) | (90) | - | (1,055) | 1.30% |
| 手续费及佣金收入 | - | 17 | 3 | - | - | 20 | 0.09% |
| 联营企业及合营企业投资净 损益 | - | 76 | - | - | - | 76 | 100.00% |
| 营业费用 | (3) | - | (190) | - | - | (193) | 0.92% |

| <u>主要股东</u> | <u>合营企业及联营企业</u> | <u>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>占有关同类交易金额合计 /余额的比例</u> | |
|----------------------|------------------|-------------------|--|----------------------|---------------------------|--|
| | <u>(不含股东)</u> | <u>(不含股东)</u> | <u>(不含股东)</u> | <u>合计</u> | | |
| 于 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 重大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 | - | 4,422 | - | - | 4,422 1.87% | |
| 发放贷款和垫款 | - | 239 | - | 24 | 263 0.01% | |
| 投资联营企业及合营企业 | 1,968 | - | - | - | 1,968 100.00% | |
| 同业及其他金融机构存入和 拆入款项 | (1,058) | (5,113) | - | - | (6,171) 0.51% | |
| 吸收存款 | (5,324) | (37,999) | (1,500) | - | (44,823) 1.38% | |
| 开出保函 | - | 3,766 | - | - | 3,766 3.73% | |

注：于2018年12月31日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计400,200股。

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：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> | 2018 年 <u>12 月 31 日</u> |
|-------------------|---|---|
| 期末余额： | | |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 5,022 | 4,400 |
| 发放贷款和垫款 | 932 | 991 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 8,870 | 8,025 |
| 吸收存款 | 2,663 | 609 |
| 其他 | 28 | 21 |
| 报告期间交易： | <u>自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 3 | 5 |
| 拆出资金利息收入 | 49 | 51 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 87 | 24 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 149 | 100 |
| 手续费及佣金收入 | 60 | 17 |
| 手续费及佣金支出 | 57 | 24 |

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 <u>6 月 30 日止期间</u> | 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 <u>6 月 30 日止期间</u> |
|------------|---|---|
| 支付关键管理人员薪酬 | <u>7</u> | <u>6</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。

受托管理信托计划的信用风险主要来自交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺、资金往来、证券投资等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）、证券投资开户券商、银行等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。

(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，如商业地产、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 | 95% - 100% |
| 国债 | 90% - 100% |
| 金融机构债券 | 90% |
| 收费权 | 70% |
| 经营权 | 60% |
| 商业用房、标准厂房 | 60% |
| 商品住宅 | 70% |
| 土地使用权 | 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。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(vii) 受托管理信托计划

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) 信用风险减值

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 (ECL)，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 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI) 等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息（例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类）都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理专家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 (PD) 达到初始违约概率 (PD) 的 8-10 倍等表明信用风险显着增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显着增加。

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 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 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着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 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 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

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

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含国内生产总值（GDP）同比、工业增加值同比和居民消费价格指数（CPI）同比等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显着增加时，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。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

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。

(4) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

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

零售贷款

- 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

(5) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|-------------------------------|-----------------|---------|--------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 388,908 | - | - | 388,908 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构 款项 | 268,419 | - | - | 268,419 |
| 买入返售金融资产 | 1,678 | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 -以摊余成本计量 | 3,238,860 | 122,758 | 15,102 | 3,376,720 |
| -以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 244,112 | - | - | 244,112 |
| 金融投资 -以摊余成本计量的金融投资 | 1,221,344 | 5,054 | 3,518 | 1,229,916 |
| -以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 410,730 | 1,489 | 30 | 412,249 |
| 其他金融资产 | 131,868 | 505 | 431 | 132,804 |
| 合计 | 5,905,919 | 129,806 | 19,081 | 6,054,806 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | <u>第一阶段</u> | <u>第二阶段</u> | <u>第三阶段</u> | <u>合计</u> |
| 存放中央银行款项 | 437,687 | - | - | 437,687 |
| 存放和拆放同业及其他金融 机构款项 | 236,535 | - | - | 236,535 |
| 买入返售金融资产 | 11,573 | - | - | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 3,056,361 | 130,846 | 18,647 | 3,205,854 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 249,105 | 48 | - | 249,153 |
| 金融投资 | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 1,137,024 | 5,337 | 1,888 | 1,144,249 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 | 378,414 | 446 | - | 378,860 |
| 其他金融资产 | 67,402 | 2,425 | 330 | 70,157 |
| 合计 | 5,574,101 | 139,102 | 20,865 | 5,734,068 |

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------|----------------------------|-----------------------------|
| | 最大信用风险敞口 | 最大信用风险敞口 |
| 担保及承诺 | | |
| 银行承兑汇票 | 470,184 | 418,035 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,386 | 147,346 |
| 开出保函 | 89,158 | 100,206 |
| 开出信用证 | 13,682 | 13,473 |
| 信用卡及贷款承诺 | 405,798 | 349,929 |
| 担保及承诺合计 | 1,133,208 | 1,028,989 |

(6) 应收同业款项

本集团应收同业款项主要包括存放和拆放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产等，于 2019 年 6 月 30 日的信用风险均为第一阶段。应收同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估，请参见附注三、10、附注三、12。

(7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2019 年 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 712.55 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 722.51 亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币 277.03 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 218.80 亿元）。

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

(8) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或中央银行认可的评级机构对本集团持有债券及其他投资的评级情况。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | <u>合计</u> |
|---------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|--|------------------|
| | <u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资</u> | <u>以摊余成本计量的金融投资</u> | <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</u> | | |
| 人民币 | | | | | |
| 中长期债券: | | | | | |
| AAA | 15,236 | 455,078 | 209,364 | | 679,678 |
| AA+到 AA- | 1,560 | 41,839 | 6,147 | | 49,546 |
| A+到 A- | 1,424 | 97,584 | 36,662 | | 135,670 |
| A-以下 | - | 89 | 206 | | 295 |
| 短期债券: | | | | | |
| A-1 | 14,953 | - | 1,865 | | 16,818 |
| 未评级: | <u>396,376</u> | <u>632,476</u> | <u>97,000</u> | | <u>1,125,852</u> |
| | <u>429,549</u> | <u>1,227,066</u> | <u>351,244</u> | | <u>2,007,859</u> |

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | <u>合计</u> |
|------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|--|---------------|
| | <u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资</u> | <u>以摊余成本计量的金融投资</u> | <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</u> | | |
| 外币 | | | | | |
| AAA | | | | | |
| AA | - | 31 | 971 | | 1,002 |
| A 及 A 以下 | 201 | 956 | 276 | | 1,433 |
| 未评级 | 2,719 | 895 | 11,965 | | 15,579 |
| | <u>6,815</u> | <u>968</u> | <u>47,793</u> | | <u>55,576</u> |
| | <u>9,735</u> | <u>2,850</u> | <u>61,005</u> | | <u>73,590</u> |

| | 2018 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 | 5,459 | 96,685 | 78,567 | 180,711 |
| AA+到 AA- | 3,491 | 48,954 | 6,751 | 59,196 |
| A-以下 | - | 108 | 210 | 318 |
| 短期债券: | | | | |
| A-1 | 9,705 | 219 | 2,889 | 12,813 |
| 未评级: | 374,165 | 995,305 | 235,386 | 1,604,856 |
| | <u>392,820</u> | <u>1,141,271</u> | <u>323,803</u> | <u>1,857,894</u> |

| | 2018 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 | | | | |
| AAA | 62 | 31 | 2,050 | 2,143 |
| AA | 83 | 1,138 | 2,368 | 3,589 |
| A 及 A 以下 | 929 | 1,401 | 3,380 | 5,710 |
| 未评级 | 646 | 408 | 47,259 | 48,313 |
| | <u>1,720</u> | <u>2,978</u> | <u>55,057</u> | <u>59,755</u> |

2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险，以及商品价格风险。本集团认为本集团面临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建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

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

(1) 汇率风险

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

| | 2019 年 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 | 382,308 | 11,987 | 367 | 391 | 395,053 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 159,132 | 85,157 | 14,223 | 9,907 | 268,419 |
| 衍生金融资产 | 38,821 | 217 | 511 | 3 | 39,552 |
| 买入返售金融资产 | 1,678 | - | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | 3,497,559 | 89,460 | 23,596 | 10,861 | 3,621,476 |
| 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 | 430,704 | 11,021 | 265 | - | 441,990 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,227,066 | 1,509 | 354 | 987 | 1,229,916 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 356,067 | 52,426 | 6,439 | 2,140 | 417,072 |
| 其他金融资产 | 89,698 | 40,329 | 2,583 | 194 | 132,804 |
| 金融资产总额 | 6,183,033 | 292,106 | 48,338 | 24,483 | 6,547,960 |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| 向中央银行借款 | 195,170 | - | - | - | 195,170 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 871,078 | 148,732 | 17,713 | 7,167 | 1,044,690 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 7,399 | 32,250 | - | - | 39,649 |
| 衍生金融负债 | 38,494 | 560 | 522 | 8 | 39,584 |
| 卖出回购金融资产 | 119,369 | 8,657 | - | - | 128,026 |
| 吸收存款 | 3,483,902 | 165,920 | 18,309 | 29,397 | 3,697,528 |
| 已发行债务证券 | 867,129 | 24,610 | 4,469 | 312 | 896,520 |
| 其他金融负债 | 70,894 | 3,089 | 1,067 | 2,278 | 77,328 |
| 金融负债总额 | 5,653,435 | 383,818 | 42,080 | 39,162 | 6,118,495 |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| 金融工具净头寸 | 529,598 | (91,712) | 6,258 | (14,679) | 429,465 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
|--------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 本外币 合计 |
| | | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 436,007 | 7,237 | 185 | 294 | 443,723 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 138,999 | 72,591 | 18,171 | 6,774 | 236,535 |
| 衍生金融资产 | 37,153 | 5,927 | 40 | 154 | 43,274 |
| 买入返售金融资产 | 11,573 | - | - | - | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | 3,324,428 | 100,600 | 19,957 | 10,504 | 3,455,489 |
| 金融投资： | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 386,144 | 9,450 | 74 | - | 395,668 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,141,271 | 1,795 | 207 | 976 | 1,144,249 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 327,841 | 45,891 | 6,838 | 2,328 | 382,898 |
| 其他金融资产 | 20,302 | 49,563 | 227 | 65 | 70,157 |
| 金融资产总额 | 5,823,718 | 293,054 | 45,699 | 21,095 | 6,183,566 |
| 向中央银行借款 | 221,003 | - | - | - | 221,003 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 1,071,882 | 121,084 | 18,553 | 4,872 | 1,216,391 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 18,435 | 16,477 | - | - | 34,912 |
| 衍生金融负债 | 37,411 | 4,976 | 83 | 323 | 42,793 |
| 卖出回购金融资产 | 109,984 | 9,580 | - | - | 119,564 |
| 吸收存款 | 3,039,761 | 183,701 | 23,323 | 6,530 | 3,253,315 |
| 已发行债务证券 | 812,380 | 23,455 | 4,856 | 749 | 841,440 |
| 其他金融负债 | 29,600 | 1,018 | 3 | 329 | 30,950 |
| 金融负债总额 | 5,340,456 | 360,291 | 46,818 | 12,803 | 5,760,368 |
| 金融工具净头寸 | 483,262 | (67,237) | (1,119) | 8,292 | 423,198 |

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

| 净利润 | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|--|------------------|------|
| | 汇率变动 | | 汇率变动 | |
| (减少) / 增加 | -1% | | 1% | |
| 美元对人民币 | (119) | | 119 | |
| 其他外币对人民币 | 241 | | (241) | |
| | | | (296) | 296 |
| | | | 30 | (30) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

本集团根据中国人民银行相关规定自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团认为交易账户的利率风险不重大。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

| | 2019年6月30日 | | | | | | 合计 |
|--------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 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 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 375,555 | - | - | - | - | 19,498 | 395,053 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 103,803 | 52,187 | 102,560 | 7,413 | - | 2,456 | 268,419 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 39,552 | 39,552 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,678 | - | - | - | 1,678 |
| 发放贷款和垫款 | 450,260 | 472,423 | 2,460,622 | 178,272 | 47,182 | 12,717 | 3,621,476 |
| 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 | 12,076 | 7,566 | 38,623 | 37,599 | 22,906 | 323,220 | 441,990 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 75,395 | 52,438 | 277,585 | 513,085 | 297,157 | 14,256 | 1,229,916 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 19,689 | 15,186 | 34,602 | 218,242 | 117,656 | 11,697 | 417,072 |
| 其他金融资产 | 15,913 | 2,988 | 41,087 | - | - | 72,816 | 132,804 |
| 金融资产总额 | 1,052,691 | 602,788 | 2,956,757 | 954,611 | 484,901 | 496,212 | 6,547,960 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 18,055 | 74,090 | 99,195 | - | - | 3,830 | 195,170 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 560,292 | 197,029 | 276,472 | 7,204 | 429 | 3,264 | 1,044,690 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | - | 1,635 | - | 38,014 | 39,649 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 39,584 | 39,584 |
| 卖出回购金融资产 | 82,751 | 24,632 | 20,538 | - | - | 105 | 128,026 |
| 吸收存款 | 2,210,318 | 435,778 | 749,085 | 264,562 | 5,732 | 32,053 | 3,697,528 |
| 已发行债务证券 | 146,972 | 233,457 | 297,910 | 111,585 | 100,375 | 6,221 | 896,520 |
| 其他金融负债 | 579 | 23 | 892 | 2,002 | 218 | 73,614 | 77,328 |
| 金融负债总额 | 3,018,967 | 965,009 | 1,444,092 | 386,988 | 106,754 | 196,685 | 6,118,495 |
| 利率风险缺口 | (1,966,276) | (362,221) | 1,512,665 | 567,623 | 378,147 | 299,527 | 429,465 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 428,273 | - | - | - | - | 15,450 | 443,723 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 91,257 | 25,784 | 100,042 | 17,787 | - | 1,665 | 236,535 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 43,274 | 43,274 |
| 买入返售金融资产 | 11,568 | - | - | - | - | 5 | 11,573 |
| 发放贷款和垫款 | 2,030,010 | 357,903 | 882,466 | 127,754 | 45,733 | 11,623 | 3,455,489 |
| 金融投资： | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 4,199 | 6,745 | 35,445 | 37,082 | 25,924 | 286,273 | 395,668 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 64,785 | 92,905 | 149,392 | 533,626 | 288,693 | 14,848 | 1,144,249 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 22,561 | 8,912 | 51,610 | 179,288 | 111,617 | 8,910 | 382,898 |
| 其他金融资产 | 44,677 | 1,067 | 1,985 | - | - | 22,428 | 70,157 |
| 金融资产总额 | 2,697,330 | 493,316 | 1,220,940 | 895,537 | 471,967 | 404,476 | 6,183,566 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 9,020 | 30,090 | 178,630 | - | - | 3,263 | 221,003 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 894,850 | 142,794 | 168,028 | 5,431 | 499 | 4,789 | 1,216,391 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | 10 | 8,688 | 603 | 25,611 | 34,912 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 42,793 | 42,793 |
| 卖出回购金融资产 | 87,767 | 11,747 | 19,936 | - | - | 114 | 119,564 |
| 吸收存款 | 1,945,923 | 383,651 | 659,481 | 232,916 | 5,047 | 26,297 | 3,253,315 |
| 已发行债务证券 | 49,817 | 249,836 | 320,170 | 117,176 | 100,355 | 4,086 | 841,440 |
| 其他金融负债 | 729 | 970 | 724 | - | - | 28,527 | 30,950 |
| 金融负债总额 | 2,988,106 | 819,088 | 1,346,979 | 364,211 | 106,504 | 135,480 | 5,760,368 |
| 利率风险缺口 | (290,776) | (325,772) | (126,039) | 531,326 | 365,463 | 268,996 | 423,198 |

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

| | 2019 年 6 月 30 日 利率变动 (基点) | | 2018 年 12 月 31 日 利率变动 (基点) | |
|------------------------|------------------------------|---------|-------------------------------|----------|
| | -100 | +100 | -100 | +100 |
| 净利润增加 / (减少) | 4,198 | (4,198) | (2,964) | 2,964 |
| 权益中其他综合收益 增加 / (减少) | 10,199 | (9,535) | 10,637 | (10,407) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

| | 2019年6月30日 | | | | | | |
|--------------------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 395,053 | - | - | - | - | 395,053 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | - | 61,161 | 86,268 | 112,544 | 12,540 | - | 272,513 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 1,698 | - | - | 1,698 |
| 发放贷款和垫款 | 53,156 | - | 686,560 | 1,287,046 | 1,142,734 | 1,123,099 | 4,292,595 |
| 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 | 3,675 | 323,220 | 12,643 | 40,912 | 45,731 | 27,327 | 453,508 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 2,350 | - | 128,155 | 298,797 | 601,121 | 332,452 | 1,362,875 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 361 | 4,823 | 62,181 | 37,587 | 244,295 | 122,754 | 472,001 |
| 其他金融资产 | 1,309 | 71,481 | 3,325 | 24,498 | 36,085 | 2,357 | 139,055 |
| 金融资产总额 | 60,851 | 855,738 | 979,132 | 1,803,082 | 2,082,506 | 1,607,989 | 7,389,298 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 94,421 | 103,319 | - | - | 197,740 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | - | 284,196 | 476,524 | 282,388 | 7,901 | 548 | 1,051,557 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | 1,514 | 33,494 | 1,347 | 2,718 | 576 | 39,649 |
| 卖出回购金融资产 | - | - | 107,617 | 20,726 | - | - | 128,343 |
| 吸收存款 | - | 1,867,892 | 1,280,366 | 636,235 | 430,333 | 357 | 4,215,183 |
| 已发行债务证券 | - | - | 381,404 | 308,123 | 138,566 | 116,181 | 944,274 |
| 其他金融负债 | - | 63,982 | 2,139 | 2,028 | 8,660 | 1,441 | 78,250 |
| 金融负债总额 | - | 2,217,584 | 2,375,965 | 1,354,166 | 588,178 | 119,103 | 6,654,996 |
| 流动性净额 | 60,851 | (1,361,846) | (1,396,833) | 448,916 | 1,494,328 | 1,488,886 | 734,302 |

| | 2018年12月31日 | | | | | | |
|--------------------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | <u>已逾期</u> | <u>即时偿还</u> | <u>3个月内</u> | <u>3个月至1年</u> | <u>1至5年</u> | <u>5年以上</u> | <u>合计</u> |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 443,723 | - | - | - | - | 443,723 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | - | 60,315 | 57,105 | 105,718 | 17,069 | - | 240,207 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 11,575 | - | - | - | 11,575 |
| 发放贷款和垫款 | 71,057 | - | 869,961 | 1,054,759 | 1,022,783 | 1,386,969 | 4,405,529 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 1,583 | 286,273 | 10,816 | 38,598 | 44,340 | 29,469 | 411,079 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 4,351 | - | 159,543 | 197,612 | 640,567 | 326,329 | 1,328,402 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 130 | 4,038 | 20,063 | 62,378 | 241,825 | 130,684 | 459,118 |
| 其他金融资产 | 291 | 25,826 | 3,539 | 11,402 | 32,703 | 4,985 | 78,746 |
| 金融资产总额 | 77,412 | 820,175 | 1,132,602 | 1,470,467 | 1,999,287 | 1,878,436 | 7,378,379 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 40,400 | 184,602 | - | - | 225,002 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | - | 719,855 | 322,620 | 173,457 | 6,374 | 704 | 1,223,010 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 194 | 25,611 | - | 10 | 8,495 | 603 | 34,913 |
| 卖出回购金融资产 | - | - | 99,606 | 20,194 | - | - | 119,800 |
| 吸收存款 | - | 1,487,391 | 1,119,643 | 681,214 | 246,550 | 6,241 | 3,541,039 |
| 已发行债务证券 | - | - | 283,043 | 333,567 | 156,216 | 124,000 | 896,826 |
| 其他金融负债 | - | 28,649 | 1,594 | - | 731 | - | 30,974 |
| 金融负债总额 | 194 | 2,261,506 | 1,866,906 | 1,393,044 | 418,366 | 131,548 | 6,071,564 |
| 流动性净额 | 77,218 | (1,441,331) | (734,304) | 77,423 | 1,580,921 | 1,746,888 | 1,306,815 |

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | | |
|-----------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|--------------|--------------|
| | <u>1 个月以内</u> | <u>1 至 3 个月</u> | <u>3 个月至 1 年</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 外汇衍生工具 | 2 | (6) | 14 | (7) | - | 3 |
| 利率互换 | (61) | (172) | (363) | (1,250) | (38) | (1,884) |
| 期权 | 262 | (85) | 497 | 65 | - | 739 |
| 贵金属衍生合约 | 1,360 | 76 | (632) | - | - | 804 |
| 商品掉期合约 | 26 | 19 | 39 | - | - | 84 |
| 合计 | 1,589 | (168) | (445) | (1,192) | (38) | (254) |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | | |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|----------------|--------------|--------------|
| | <u>1 个月以内</u> | <u>1 至 3 个月</u> | <u>3 个月至 1 年</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 外汇衍生工具 | 812 | 988 | 1,394 | 5 | - | 3,199 |
| 利率互换 | (278) | (290) | (957) | (730) | (29) | (2,284) |
| 外汇期权 | 41 | 393 | 351 | 50 | - | 835 |
| 贵金属衍生合约 | 655 | 53 | (282) | - | - | 426 |
| 商品掉期合约 | 6 | 7 | - | - | - | 13 |
| 合计 | 1,236 | 1,151 | 506 | (675) | (29) | 2,189 |

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

| | 2019年6月30日 | | | | | 合计 |
|--------------------|------------|-----------|-----------|----------|------|-----------|
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 外汇衍生工具 | | | | | | |
| -流出 | (164,571) | (94,018) | (219,598) | (35,796) | - | (513,983) |
| -流入 | 164,597 | 94,021 | 219,678 | 35,081 | - | 513,377 |
| 2018年12月31日 | | | | | | |
| | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合计 |
| | | | | | | |
| 外汇衍生工具 | | | | | | |
| -流出 | (359,205) | (198,799) | (277,172) | (43,315) | - | (878,491) |
| -流入 | 358,717 | 198,006 | 277,176 | 43,515 | - | 877,414 |

(3) 表外项目

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | | | |
|-----------|------------------------|----------------|--------------|------------------|
| | <u>1 年以内</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 银行承兑汇票 | 470,638 | - | - | 470,638 |
| 信用证下承兑汇票 | 154,777 | - | - | 154,777 |
| 开出保函 | 62,199 | 27,863 | 958 | 91,020 |
| 开出信用证 | 14,791 | 354 | - | 15,145 |
| 信用卡及贷款承诺 | 406,237 | - | - | 406,237 |
| 合计 | 1,108,642 | 28,217 | 958 | 1,137,817 |

| | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | | | |
|-----------|-------------------------|----------------|--------------|------------------|
| | <u>1 年以内</u> | <u>1 至 5 年</u> | <u>5 年以上</u> | <u>合计</u> |
| 银行承兑汇票 | 419,815 | - | - | 419,815 |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587 | - | - | 147,587 |
| 开出保函 | 66,175 | 32,658 | 2,170 | 101,003 |
| 开出信用证 | 11,945 | 1,024 | 564 | 13,533 |
| 信用卡及贷款承诺 | 351,725 | - | - | 351,725 |
| 合计 | 997,247 | 33,682 | 2,734 | 1,033,663 |

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和债权工具。
- 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、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资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

| | 账面价值 | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|-------------------------|-----------|-----------------|---------|---------|-----------|
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,229,916 | - | 829,716 | 411,551 | 1,241,267 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 896,520 | - | 887,568 | - | 887,568 |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,144,249 | - | 856,521 | 292,683 | 1,149,204 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 841,440 | - | 844,012 | - | 844,012 |

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，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

本集团持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | |
|---------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| | <u>第一层次</u> | <u>第二层次</u> | <u>第三层次</u> | <u>合计</u> |
| 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 | 300,932 | - | 1,266 | 302,198 |
| - 债券投资 | 186 | 67,499 | - | 67,685 |
| - 资金信托计划及资产 | | | | |
| 管理计划 | - | 17,508 | 46,093 | 63,601 |
| - 股权投资 | 1,804 | - | 902 | 2,706 |
| - 其他投资 | - | - | 5,800 | 5,800 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入其他综合收益的 | | | | |
| 金融投资 | | | | |
| - 债券与其他债权工具 | - | 408,757 | - | 408,757 |
| - 资金信托计划及资产 | | | | |
| 管理计划 | - | 915 | 2,577 | 3,492 |
| - 其他股权投资 | 438 | - | 4,385 | 4,823 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以公允价值计量且其 | | | | |
| 变计入其他综合 | | | | |
| 收益的贴现 | - | 244,112 | - | 244,112 |
| - 以公允价值计量且其 | | | | |
| 变动计入当期损益 | | | | |
| 的贴现 | - | 644 | - | 644 |
| 衍生金融资产 | - | 39,552 | - | 39,552 |
| 金融资产合计 | 303,360 | 778,987 | 61,023 | 1,143,370 |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融负 | | | | |
| 债 | | | | |
| - 与贵金属相关的 | | | | |
| 金融负债 | - | 35,179 | - | 35,179 |
| - 合并结构化主体其他 | | | | |
| 份额持有人权益 | 1,074 | 7 | 3,389 | 4,470 |
| 金融负债合计 | 1,074 | 74,770 | 3,389 | 79,233 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
|---------------|------------------|-------------|-------------|-----------|
| | <u>第一层次</u> | <u>第二层次</u> | <u>第三层次</u> | <u>合计</u> |
| 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 | 260,117 | | 3,074 | 263,191 |
| - 资金信托计划及资产 | | | | |
| 管理计划 | - | 16,069 | 52,600 | 68,669 |
| - 债券投资 | 174 | 56,620 | - | 56,794 |
| - 股权投资 | 345 | - | 783 | 1,128 |
| - 他行理财产品 | - | - | 208 | 208 |
| - 其他投资 | - | - | 5,678 | 5,678 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入其他综合收益的 | | | | |
| 金融投资 | | | | |
| - 债券与其他债权工具 | 35 | 376,338 | - | 376,373 |
| - 资金信托计划及资产 | | | | |
| 管理计划 | - | 1,274 | 1,213 | 2,487 |
| - 其他股权投资 | 398 | - | 3,640 | 4,038 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以公允价值计量且其变 | | | | |
| 计入其他综合收益的 | | | | |
| 贴现 | - | 249,153 | - | 249,153 |
| - 以公允价值计量且其 | | | | |
| 变动计入当期损益 | | | | |
| 的贴现 | - | 482 | - | 482 |
| 衍生金融资产 | - | 43,274 | - | 43,274 |
| 金融资产合计 | 261,069 | 743,210 | 67,196 | 1,071,475 |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融负 | | | | |
| 债 | | | | |
| - 与贵金属相关的金融 | | | | |
| 负债 | - | 24,504 | - | 24,504 |
| - 合并结构化主体其他 | | | | |
| 份额持有人权益 | 1,107 | 19 | 9,282 | 10,408 |
| 金融负债合计 | 1,107 | 67,316 | 9,282 | 77,705 |

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、外汇期权、贵金属合同等。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 <u>金融投资</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 | 以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u> | <u>合计</u> |
|---|---|--------------------------------------|---|---------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | 62,343 | 4,853 | (9,282) | 57,914 |
| 购入 | 15,118 | 2,090 | (178) | 17,030 |
| 出售 | (22,988) | (300) | 6,165 | (17,123) |
| 计入损益的利得或损失 | (412) | 85 | (94) | (421) |
| 计入其他综合收益的 利得或损失的变动 | - | 234 | - | 234 |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>54,061</u> | <u>6,962</u> | <u>(3,389)</u> | <u>57,634</u> |
| 2019 年 6 月 30 日 仍持有的金融工具 计入截至 2019 上半年 末损益的未实现利得 或损失的变动 | <u>(412)</u> | <u>-</u> | <u>(94)</u> | <u>(506)</u> |
| 2018 年 1 月 1 日 | 76,991 | 3,008 | (13,194) | 66,805 |
| 购入 | 24,792 | 2,347 | (961) | 26,178 |
| 出售 | (40,263) | (1,221) | 4,985 | (36,499) |
| 计入损益的利得或损失 | 823 | 211 | (112) | 922 |
| 计入其他综合收益的 利得或损失的变动 | - | 508 | - | 508 |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>62,343</u> | <u>4,853</u> | <u>(9,282)</u> | <u>57,914</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入截至 2018 年末损 益的未实现利得或损 失的变动 | <u>823</u> | <u>-</u> | <u>(112)</u> | <u>711</u> |

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

| | 2019 年 6 月 30 日 | <u>公允价值</u> | 不可观察 <u>估值技术</u> | <u>输入值</u> |
|------------------------------------|--------------------|-------------|---------------------|------------|
| 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 | | | | |
| - 资金信托计划及资产管理计划 | 46,093 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 股权投资 | 902 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 基金投资 | 1,266 | 参考最近 交易 | 不适用 | |
| - 其他投资 | <u>5,800</u> | 注 1 | | 注 1 |
| | <u>54,061</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 | | | | |
| - 资金信托计划及资产管理计划 | 2,577 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 股权投资 | 2,456 | 参考最近 交易 | 不适用 | |
| | 1,710 | 市场法 | 流动性折扣 | |
| | 219 | 市场法 | 市净率 | |
| | <u>6,962</u> | | | 市盈率 |
| 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>3,389</u> | 注 2 | | 注 2 |

| | 2018 年 12 月 31 日 | <u>公允价值</u> | <u>估值技术</u> | <u>不可观察 输入值</u> |
|--------------------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|
| 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 | | | | |
| - 资金信托计划及资产管理计划 | 52,600 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 基金投资 | 3,074 | 参考最近交易 | 不适用 | |
| - 股权投资 | 783 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 他行理财产品 | 208 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 其他投资 | <u>5,678</u> | 注 1 | 注 1 | |
| | <u>62,343</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 | | | | |
| - 资金信托计划及资产管理计划 | 1,213 | 收益法 | 贴现率 | |
| - 股权投资 | 1,985 | 参考最近交易 | 不适用 | |
| | 1,346 | 市场法 | 流动性折扣 | |
| | 309 | 市场法 | 市净率 | |
| | <u>4,853</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>9,282</u> | | 注 2 | 注 2 |

注 1： 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资系本行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，该些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于该些金融资产的公允价值的计算方法如下：

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

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

5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一

致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2019 年 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 | |
|-----------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
| 核心一级资本净额 | 455,848 | 435,120 |
| 一级资本净额 | 486,121 | 465,398 |
| 资本净额 | 607,246 | 589,308 |
| 风险加权资产总额 | 4,652,839 | 4,311,886 |
| 核心一级资本充足率 | 9.80% | 10.09% |
| 一级资本充足率 | 10.45% | 10.79% |
| 资本充足率 | 13.05% | 13.67% |

- (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、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：

| | 2019 年 <u>6 月 30 日</u> |
|------|---------------------------|
| 票据贴现 | 72,640 |
| 金融投资 | <u>321,009</u> |
| 合计 | <u><u>393,649</u></u> |

十 财务状况表日后事项

1 无固定期限资本债券发行情况

经银保监会和中国人民银行批准，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”。本债券于 2019 年 7 月 10 日簿记建档，并于 2019 年 7 月 12 日完成发行，发行规模为人民币 300 亿元。本债券的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司其他一级资本。

2 关于公开发行 A 股可转换公司债券情况

经本行股东大会审议通过，本行拟公开发行总额不超过人民币 500 亿元（含 500 亿元）可转换为公司普通股（A 股）股票的公司债券。截至本报告批准日，本债券发行已获上海市国有资产监督管理委员会和银保监会批准，以及证监会发行审核委员会的审核通过。

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。