



上海浦东发展银行股份有限公司

## 二〇一九年度报告摘要

A 股股票代码：600000

## 重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 公司于 2020 年 4 月 23 日在上海召开第七届董事会第八次会议，亲自出席会议董事 9 名，其中有表决权董事 7 名全部出席并行使表决权审议通过本年度报告。
4. 公司 2019 年度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均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元（含税）。

## 1 公司基本情况简介

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

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

## 2 主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要财务数据

#### 2.1.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

	2019 年 审计数	2018 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2017 年 审计数
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	190,688	170,865	11.60	168,619
利润总额	69,817	65,284	6.94	69,828
归属于母公司股东的净利润	58,911	55,914	5.36	54,258
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	57,554	55,643	3.43	54,046
经营活动产生的现金流量净额	-68,628	-338,360	不适用	-140,673
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益 (元/股)	1.95	1.85	5.41	1.84
稀释每股收益 (元/股)	1.92	1.85	3.78	1.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.90	1.84	3.26	1.83
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-2.34	-11.53	不适用	-4.79
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
加权平均净资产收益率	12.29	13.14	下降 0.85 个百分点	14.45
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.00	13.08	下降 1.08 个百分点	14.39
平均总资产收益率	0.90	0.91	下降 0.01 个百分点	0.92
全面摊薄净资产收益率	11.58	12.27	下降 0.69 个百分点	13.28
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.30	12.21	下降 0.91 个百分点	13.23
净利差	2.02	1.87	上升 0.15 个百分点	1.75
净利息收益率	2.08	1.94	上升 0.14 个百分点	1.86
成本收入比	22.58	24.90	下降 2.32 个百分点	24.34
现金分红比例	30.80	18.96	上升 11.84 个百分点	5.59
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入比营业收入	67.57	65.46	上升 2.11 个百分点	63.40
非利息净收入比营业收入	32.43	34.54	下降 2.11 个百分点	36.60
手续费及佣金净收入比营业收入	21.21	22.83	下降 1.62 个百分点	27.03
	<b>2019 年末 审计数</b>	<b>2018 年末 审计数</b>	<b>本期末比上年 同期末增减 (%)</b>	<b>2017 年末 审计数</b>
<b>规模指标</b>				
资产总额	7,005,929	6,289,606	11.39	6,137,240
其中：贷款总额	3,972,086	3,549,205	11.91	3,194,600
负债总额	6,444,878	5,811,226	10.90	5,706,255
其中：存款总额	3,627,853	3,227,018	12.42	3,037,936
归属于母公司股东的净资产	553,861	471,562	17.45	425,404
归属于母公司普通股股东的净资产	493,945	441,642	11.84	395,484
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	16.83	15.05	11.83	13.47

**资产质量指标 (%)**

不良贷款率	<b>2.05</b>	1.92	上升 0.13 个百分点	2.14
贷款减值准备对不良贷款比率	<b>133.73</b>	154.88	下降 21.15 个百分点	132.44
贷款减值准备对贷款总额比率	<b>2.74</b>	2.97	下降 0.23 个百分点	2.84

注：

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

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

(2) 2019年3月、2019年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币8.25亿元、9.00亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了两期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) 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“其他业务支出”调整至“投资损益”，上期比较数据同口径调整。

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

(6) 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。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。

(10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(11) 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截止报告期末公司普通股总股本29,352,080,397股测算。

(12) 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。

## 2.1.2 本集团 2019 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	50,084	47,515	48,787	44,302
利润总额	19,317	18,901	19,512	12,087
归属于母公司股东的净利润	16,459	15,647	16,244	10,561
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	16,437	15,599	15,078	10,440
经营活动产生的现金流量净额	185,433	-176,601	-76,281	-1,179

### 2.1.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	1,470	51	516
政府补助	485	515	488
其他营业外净收入	-47	-59	-447
非经常性损益的所得税影响数	-488	-147	-269
合 计	1,420	360	288
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,357	271	212
归属于少数股东的非经常性损益	63	89	76

### 2.2 前十名普通股股东持股情况

单位：户

截止报告期末普通股股东总数	167,830
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	181,626
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	0

前十名普通股股东持股情况单位（股）

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	质押 或冻 结数
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资资产管理有限公司	-	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	+127,615,070	504,430,091	1.72	-	-

### 2.3 前十名优先股股东情况表

#### 2.3.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数（户）
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	14
年度报告披露日前一个月末优先股 股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	14

### 2.3.2 前十名无限售条件优先股股东持股情况表

#### 浦发优 1

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

#### 浦发优 2

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

## 2.4 可转换公司债券相关情况

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

公司发行的 A 股可转债转股期自可转债发行结束之日满 6 个月后的第 1 个交易日起至可转债到期之日止，即自 2020 年 5 月 6 日至 2025 年 10 月 27 日。截至报告期末，公司发行的 A 股可转债尚未进入转股期。根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司 2019 年 10 月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为 AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。

## 3 经营情况讨论与分析

### 3.1 本集团整体经营情况

2019 年，面对内外部环境的新机遇和新挑战，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，围绕“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，稳中求进抓机遇，创新发展控风险，实现了营收、净利润“双增”的良好发展态势。

#### 规模与效益稳定增长

报告期末，本集团资产总额为 70,059.29 亿元，比上年末增加 7,163.23 亿元，增长 11.39%；其中，本外币贷款总额为 39,720.86 亿元，比上年末增加 4,228.81 亿元，增长 11.91%。本集团负债总额 64,448.78 亿元，增长 10.90%；其中，本外币存款总额为 36,278.53 亿元，比上年末增加 4,008.35 亿元，增长 12.42%。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 1,906.88 亿元，比上年增加 198.23 亿元，同比增长 11.60%；实现利润总额 698.17 亿元，比上年增加 45.33 亿元，同比增长 6.94%；税后归属于母公司股东的净利润 589.11 亿元，比上年增加 29.97 亿元，同比增长 5.36%。2019 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.90%，比上年下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 12.29%，比上年下降了 0.85 个百分点。成本收入比率为 22.58%，比上年下降 2.32 个百分点。

#### 业务结构持续优化

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 1,921.48 亿元，占贷款增量的 45.44%。利息净收入增长较快，达到 1,288.50 亿元，同比增长 15.21%；利息支出同比下降 1.54%，非利息净收入 618.38 亿元，同比增长 4.77%。

#### 资产质量进一步夯实

报告期内，本集团信贷业务运行平稳，为应对外部复杂环境，满足更为审慎的监管要求，本集团进一步夯实资产质量，稳妥有序处置存量风险，年末不良贷款率有所上升，但总体风险可控，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 813.53 亿元，比上年末增加 132.10 亿元，不良贷款率 2.05%，较上年末上升 0.13 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 133.73%，比上年末下降 21.15 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.74%，比上年末降低 0.23 个百分点。

#### 金融科技建设加速

自公司于 2018 年率先在国内推出首个 API Bank 无界开放银行后，2019 年进一步做大 API 场景规模，提升创新场景影响力，推动平台整体规模获得快速增长。截至报告期末，公司累计发布 400 个 API 服务，对接

合作伙伴应用 210 家，API 交易数量超过 16000 万笔，涉及账户管理、贷款融资、投资理财等九大类业务领域。基于 API Bank，公司的金融产品和服务，实现了与政府、企业、行业平台等深度结合，在各类生产和生活场景中，为客户提供无处不在的服务。报告期内，公司在信息科技方面投入 41.2 亿元，占营业收入之比超 2%。

### 稳步推进集团化、国际化经营

报告期内，本集团主要投资企业经营稳中提质，合计实现营收 98.25 亿元，净利润 33.59 亿元。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力全行跨欧亚、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 1,906.88 亿元，同比增加 198.23 亿元，增长 11.60%；实现归属于母公司股东的净利润 589.11 亿元，同比增长 5.36%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	190,688	170,865	19,823
—利息净收入	128,850	111,844	17,006
—手续费及佣金净收入	40,447	39,009	1,438
—其他净收入	21,391	20,012	1,379
营业支出	120,824	105,522	15,302
—税金及附加	1,946	1,852	94
—业务及管理费	43,052	42,541	511
—信用减值损失及其他减值损失	74,707	60,420	14,287
—其他业务成本	1,119	709	410
营业外收支净额	-47	-59	12
利润总额	69,817	65,284	4,533
所得税费用	10,311	8,769	1,542
净利润	59,506	56,515	2,991
归属于母公司股东的净利润	58,911	55,914	2,997
少数股东损益	595	601	-6

### 3.2.1 营业收入

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

项 目	2019 年 (%)	2018 年 (%)	2017 年 (%)
利息净收入	67.57	65.46	63.40
手续费及佣金净收入	21.21	22.83	27.03
其他净收入	11.22	11.71	9.57
合 计	100.00	100.00	100.00



报告期内，本集团实现业务总收入 3,546.81 亿元，同比增加 209.76 亿元，增长 6.29%。

下表列出业务总收入变动情况

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	单位：人民币百万元
			比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	197,427	55.67	10.03
投资利息收入	62,287	17.56	-8.41
手续费及佣金收入	51,196	14.43	10.80
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	12,630	3.56	19.43
存放央行利息收入	6,198	1.75	-8.93
租赁利息收入	2,488	0.70	20.14
其他收入	22,455	6.33	8.92
合 计	354,681	100.00	6.29

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	单位：人民币百万元	
			营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	81,295	19.77	30,767	0.70
长三角地区	39,335	8.18	28,048	27.29
珠三角及海西地区	11,266	-1.54	3,693	-52.66
环渤海地区	15,140	1.91	-1,959	-970.67
中部地区	16,517	5.74	6,627	-11.44
西部地区	10,939	4.98	-3,115	上年同期为负
东北地区	4,844	5.67	375	上年同期为负
境外及附属机构	11,352	16.97	5,428	3.31
合 计	190,688	11.60	69,864	6.92

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

### 3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,288.50 亿元，同比增加 170.06 亿元，增长 15.21%。

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

生息资产	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	3,716,595	197,427	5.31	3,359,630	179,426	5.34
投资	1,557,832	62,287	4.00	1,563,222	68,006	4.35
存放中央银行款项	419,818	6,198	1.48	451,095	6,806	1.51

存拆放同业及其他 金融机构	425,557	12,630	2.97	338,976	10,575	3.12
其他金融资产	67,063	3,552	5.30	57,048	2,675	4.69
合计	6,186,865	282,094	4.56	5,769,971	267,488	4.64

单位：人民币百万元  
上年同期

计息负债	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	3,543,080	76,451	2.16	3,168,364	61,014	1.93
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,402,875	39,311	2.80	1,535,071	58,108	3.79
已发行债务证券	876,693	30,741	3.51	705,096	29,788	4.22
向中央银行借款	202,653	6,741	3.33	204,731	6,734	3.29
合计	6,025,301	153,244	2.54	5,613,262	155,644	2.77

### 3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,820.94 亿元，同比增加 146.06 亿元，增长 5.46%；零售贷款利息收入 977.85 亿元，比上年度增加 122.25 亿元，增幅 14.29%，平均收益率 6.16%，比上年度下降 0.19 个百分点。

#### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元  
上年同期

	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	1,838,209	89,548	4.87	1,835,441	85,927	4.68
零售贷款	1,586,527	97,785	6.16	1,346,459	85,560	6.35
票据贴现	291,859	10,094	3.46	177,730	7,939	4.47

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.38%，中长期贷款平均收益率为 5.53%

#### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 622.87 亿元，比上年下降了 8.41%，投资平均收益率为 4.00%，比上年下降了 0.35 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 126.30 亿元，比上年增长 19.43%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.97%，比上年下降了 0.15 个百分点。

### 3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,532.44 亿元，同比下降 24.00 亿元，下降 1.54%。主要是同业及其他金融机构存拆放款项利息支出下降所致。

#### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 764.51 亿元，比上年增长 25.30%，平均成本率 2.16%，比去年增长 0.23 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  
上年同期

	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	1,235,440	12,927	1.05	1,218,097	10,978	0.90
定期	1,318,151	38,788	2.94	1,166,323	32,279	2.77

零售客户						
活期	223,123	704	0.32	204,151	590	0.29
定期	552,973	20,346	3.68	379,287	13,681	3.61

#### 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 393.11 亿元，比上年下降 32.35%，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 307.41 亿元，比上年增长 3.20%。

### 3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 618.38 亿元，比上年增长 4.77%；其中，手续费及佣金净收入 404.47 亿元，增长 3.69%，其他非利息收益 213.91 亿元，增长 6.89%。

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	40,447	65.41	39,009	66.09
其中：手续费及佣金收	51,196	82.79	46,205	78.29
手续费及佣金	-10,749	-17.38	-7,196	-12.20
投资损益	13,571	21.95	15,797	26.77
公允价值变动损益	3,765	6.09	798	1.35
汇兑损益	312	0.50	1,155	1.96
其他业务收入	1,788	2.89	1,696	2.87
资产处置损益	1,470	2.38	51	0.09
其他收益	485	0.78	515	0.87
合 计	61,838	100.00	59,021	100.00

单位：人民币百万元

#### 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，全年实现收入 511.96 亿元，比上年增加 49.91 亿元，增幅 10.80%。

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	28,415	55.50	23,390	50.62
托管及其他受托业务	11,556	22.57	12,831	27.77
投行类业务	3,631	7.10	3,048	6.60
代理业务	2,723	5.32	1,883	4.07
信用承诺	2,154	4.21	2,276	4.93
结算与清算业务	975	1.90	1,020	2.21
其 他	1,742	3.40	1,757	3.80
合 计	51,196	100.00	46,205	100.00

单位：人民币百万元

### 3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益135.71亿元，比上年减少14.09%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	11,341	83.58	13,253	83.90
票据买卖差价净收益	2,022	14.90	1,032	6.53
贵金属	349	2.57	-641	-4.06
按权益法核算的长期股权投资	171	1.26	164	1.04
其他权益工具投资	44	0.32	40	0.25
子公司分红	-	-	-	-
其他债权投资	-144	-1.06	361	2.29
衍生金融工具	-168	-1.24	1,610	10.19
债权投资	-309	-2.28	-22	-0.14
其他	265	1.95	-	-
合 计	13,571	100.00	15,797	100.00

### 3.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	3,122	82.92	-573	-71.80
交易性金融工具	1,843	48.95	3,155	395.36
被套期债券	296	7.86	103	12.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-54	-1.43	-	-
衍生金融工具	-1,366	-36.28	-1,887	-236.47
其他	-76	-2.02	-	-
合 计	3,765	100.00	798	100.00

### 3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为430.52亿元，同比增长1.20%；成本收入比为22.58%，比上年减少2.32个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	27,015	62.75	24,643	57.93
租赁费	3,140	7.29	2,995	7.04
折旧及摊销费	2,869	6.67	2,773	6.52
电子设备运转及维护费	818	1.90	760	1.79
其他	9,210	21.39	11,370	26.72
合 计	43,052	100.00	42,541	100.00

### 3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理，着力夯实资产质量基础；贷款和垫款减值损失为691.70亿元，比上年增长18.48%。

减值损失项目	报告期		单位：人民币百万元 上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	69,170	92.59	58,383	96.63
投资	1,744	2.33	870	1.44
其他资产	3,793	5.08	1,167	1.93
合计	74,707	100.00	60,420	100.00

### 3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 103.11 亿元，比上年增加 15.42 亿元，增加 17.58%。

项 目	报告期		单位：人民币百万元 上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
税前利润	69,817		65,284	
按中国法定税率计算的所得税	17,454		16,321	
子公司采用不同税率的影响	-46		-32	
不可抵扣支出的影响	289		302	
免税收入的影响	-7,716		-7,878	
以前年度所得税调整	330		56	
所得税费用	10,311		8,769	

## 3.3 资产负债表分析

### 3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 70,059.29 亿元，比上年末增加 7,163.23 亿元，增长 11.39%。

项 目	报告期末		单位：人民币百万元 上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	3,972,086	56.70	3,549,205	56.43
贷款应计利息	14,584	0.21	11,705	0.19
减：贷款减值准备	-108,479	-1.55	-105,421	-1.68
金融投资	2,083,547	29.74	1,922,815	30.57
长期股权投资	2,049	0.03	1,968	0.03
衍生金融资产	38,719	0.55	43,274	0.69
现金及存放央行款项	477,853	6.82	443,723	7.05
存放同业及其他金融 机构款项	279,235	3.99	248,108	3.95
商誉	6,981	0.10	6,981	0.11
其他	239,354	3.41	167,248	2.66
合计	7,005,929	100.00	6,289,606	100.00

### 3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 39,720.86 亿元，比上年末增长 11.91%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 56.70%，比上年末增长 0.27 个百分点。

### 3.3.1.2 金融投资

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	505,318	24.25	395,668	20.58
债权投资	1,074,927	51.59	1,144,249	59.51
其他债权投资	497,508	23.88	378,860	19.70
其他权益工具投资	5,794	0.28	4,038	0.21
合 计	2,083,547	100.00	1,922,815	100.00

单位：人民币百万元

#### 交易性金融资产

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	67,719	13.40	54,332	13.72
资金信托及资产管理计划	65,313	12.93	71,131	17.98
基金投资	360,856	71.41	263,191	66.52
股权投资	4,306	0.85	1,128	0.29
其他投资	7,124	1.41	5,886	1.49
合计	505,318	100.00	395,668	100.00

单位：人民币百万元

#### 债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	687,240	63.93	723,766	63.25
资金信托计划及资产管理计划	378,429	35.21	403,473	35.26
其他债权工具	2,155	0.20	9,650	0.84
应计利息	15,818	1.47	14,863	1.31
减值准备	-8,715	-0.81	-7,503	-0.66
合计	1,074,927	100.00	1,144,249	100.00

单位：人民币百万元

#### 其他债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	487,435	97.98	371,501	98.05
资金信托计划及资产管理计划	2,825	0.57	2,487	0.66
应计利息	7,248	1.45	4,872	1.29
合计	497,508	100.00	378,860	100.00

单位：人民币百万元

### 其他权益工具投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
股权	4,983	86.00	4,038	100.00
基金	811	14.00	-	-
合计	5,794	100.00	4,038	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	679,616	54.70	616,715	53.65
政策性银行	334,693	26.94	273,144	23.76
商业银行及其他金融机构	112,419	9.05	152,509	13.26
其他	115,666	9.31	107,231	9.33
债券投资合计	1,242,394	100.00	1,149,599	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	16,100	4.98	2025 年 1 月 12 日	1.82
2018 年政策性银行债券	10,750	4.04	2028 年 7 月 6 日	1.58
2018 年政策性银行债券	10,430	4.73	2025 年 4 月 2 日	1.63
2017 年政策性银行债券	10,200	4.44	2022 年 11 月 9 日	1.59
2017 年政策性银行债券	8,530	4.30	2024 年 8 月 21 日	1.31
2019 年政策性银行债券	8,450	3.42	2024 年 7 月 2 日	1.04
2018 年政策性银行债券	7,000	4.15	2025 年 10 月 26 日	1.09
2019 年政策性银行债券	6,547	3.30	2024 年 2 月 1 日	1.00
2017 年政策性银行债券	6,230	4.39	2027 年 9 月 8 日	0.71
2018 年政策性银行债券	6,200	4.69	2023 年 3 月 23 日	0.97

### 3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 20.49 亿元，比上年末增长 4.12%。其中，对合营公司投资余额 18.41 亿元，比上年末增长 4.78%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

### 3.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，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。

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期衍生产品：						
利率互换合同	5,032,981	13,221	13,017	3,178,256	12,882	14,673
货币互换合同	1,875,203	16,168	16,688	3,745,734	23,836	22,517
期权合约	667,976	3,013	2,739	668,433	3,940	3,105

贵金属衍生金融工具	182,064	5,432	8,110	135,375	1,814	1,414
外汇远期合同	44,615	589	394	92,855	587	861
商品合约	9,903	208	137	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	20,289	21	401	20,777	146	141
货币互换合同	4,094	67	17	2,134	7	27
总计		38,719	41,503		43,274	42,793

### 3.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，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 64,448.78 亿元，比上年末增加 6,336.52 亿元，增长 10.90%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	3,627,853	56.29	3,227,018	55.53
存款应付利息	33,989	0.53	26,297	0.45
同业及其他金融机构存拆放	1,390,952	21.59	1,335,955	22.99
已发行债务证券	1,003,502	15.57	841,440	14.48
向中央银行借款	233,423	3.62	221,003	3.80
交易性金融负债	23,295	0.36	34,912	0.60
衍生金融负债	41,503	0.64	42,793	0.74
其他	90,361	1.40	81,808	1.41
负债总额	6,444,878	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 36,278.53 亿元，比上年末增加 4,008.35 亿元，增长 12.42%。

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,551,360	42.76	1,464,038	45.37
其中：公司存款	1,312,073	36.16	1,244,437	38.56
个人存款	239,287	6.60	219,601	6.81
定期存款	2,074,055	57.17	1,759,075	54.51
其中：公司存款	1,477,382	40.72	1,330,802	41.24
个人存款	596,673	16.45	428,273	13.27



其他存款	2,438	0.07	3,905	0.12
合计	3,627,853	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 5,610.51 亿元，比上年末增长 17.28%。归属于母公司股东权益为 5,538.61 亿元，比上年末增长 17.45%；未分配利润为 1,707.30 亿元，比上年末增长 21.77%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562
本期增加	-	32,778	-	16,088	303	2,608	58,911	110,688
本期减少	-	-	-	-	-	-	28,389	28,389
期末数	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,730	553,861

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	62,698	29,920	109.55
资本公积	81,760	81,760	-
其他综合收益	7,267	4,659	55.98
盈余公积	125,805	109,717	14.66
一般风险准备	76,249	75,946	0.40
未分配利润	170,730	140,208	21.77
归属于母公司股东权益合计	553,861	471,562	17.45
少数股东权益	7,190	6,818	5.46
股东权益合计	561,051	478,380	17.28

### 3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	30,870	10,475	194.70	自营及代客贵金属规模增加
买入返售金融资产	2,873	11,573	-75.17	买入返售债券规模减少
其他债权投资	497,508	378,860	31.32	政府债券及政策性银行债券投资规模增加
其他权益工具投资	5,794	4,038	43.49	抵债股权规模增加
其他资产	122,212	83,442	46.46	待清算款项增加
交易性金融负债	23,295	34,912	-33.28	卖空贵金属规模下降
卖出回购金融资产款	227,583	119,564	90.34	卖出回购债券规模增加
预计负债	6,698	4,747	41.10	财务担保合同和贷款承诺损失准备增加
其他权益工具	62,698	29,920	109.55	新增永续债及可转换债券权益成分
其他综合收益	7,267	4,659	55.98	其他债权投资估值变动

项目	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	10,749	7,196	49.37	个人业务手续费支出增加
公允价值变动损益	3,765	798	371.80	利率类衍生产品及债券基金估值增加
汇兑损益	312	1,155	-72.99	市场汇率波动, 汇兑收益下降
资产处置损益	1,470	51	2,782.35	东银大厦处置损益
其他资产减值损失	-1	3	-133.33	抵债资产减值准备转回
其他业务成本	1,119	709	57.83	其他营业支出增加
其他综合收益的税后净额	2,609	6,983	-62.64	报告期其他债权投资公允价值变动金额同比减少
经营活动使用的现金流量净额	-68,628	-338,360	不适用	客户存款和同业存放款项现金净流入增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-66,973	257,889	-125.97	投资净收回的现金减少

### 3.5 贷款质量分析

#### 3.5.1 五级分类情况

单位: 人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
正常类	3,790,250	95.42	12.26
关注类	100,483	2.53	-4.04
次级类	39,667	1.00	42.77
可疑类	22,201	0.56	16.46
损失类	19,485	0.49	-8.50
合计	3,972,086	100.00	11.91

单位: 人民币百万元

分类	报告期末	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
重组贷款	4,765	0.12	34.92
逾期贷款	87,796	2.21	-4.06

注: 1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

2) 本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

#### 3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末, 公司贷款占比 47.37%, 比上年末下降 3.80 个百分点, 个人贷款占比 42.18%, 比上年末上升 0.39 个百分点, 票据贴现占比 10.45%, 比上年末上升 3.41 个百分点。

单位: 人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	1,881,586	59,000	3.14	1,815,874	49,175	2.71
一般企业贷款	1,847,828	58,899	3.19	1,778,999	48,983	2.75
贸易融资	33,758	101	0.30	36,875	192	0.52
<b>票据贴现</b>	415,124	288	0.07	250,103	-	-
<b>零售贷款</b>	1,675,376	22,065	1.32	1,483,228	18,968	1.28

个人住房贷款	730,260	1,978	0.27	588,988	1,585	0.27
个人经营贷款	274,606	3,906	1.42	240,404	3,759	1.56
信用卡及透支	421,535	9,715	2.30	433,470	7,832	1.81
其他	248,975	6,466	2.60	220,366	5,792	2.63
总 计	3,972,086	81,353	2.05	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

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	1,881,586	47.37	3.14	1,815,874	51.17	2.71
房地产业	334,229	8.41	2.63	283,516	7.99	0.36
制造业	330,592	8.32	5.98	305,290	8.60	6.27
租赁和商务服务业	264,423	6.66	0.82	265,795	7.49	0.32
水利、环境和公共设施管理业	152,055	3.83	0.22	165,400	4.66	0.13
交通运输、仓储和邮政业	141,266	3.56	0.58	125,359	3.53	0.72
建筑业	139,388	3.51	1.80	141,439	3.99	1.17
批发和零售业	136,718	3.44	8.10	207,144	5.84	8.57
金融业	82,438	2.08	-	56,467	1.59	0.01
采矿业	79,581	2.00	6.54	77,164	2.17	5.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	67,941	1.71	1.65	64,389	1.81	0.79
信息传输、软件和信息技术服务业	38,852	0.98	2.17	25,023	0.71	3.84
农、林、牧、渔业	27,785	0.70	16.25	27,205	0.77	5.70
科学研究和技术服务业	24,016	0.60	1.51	21,401	0.60	1.19
文化、体育和娱乐业	18,301	0.46	0.67	10,573	0.30	0.51
卫生和社会工作	16,936	0.43	-	11,837	0.33	-
教育	11,883	0.30	-	10,302	0.29	0.21
其他	15,182	0.38	8.97	17,570	0.50	1.89
<b>票据贴现</b>	415,124	10.45	0.07	250,103	7.04	-
<b>个人贷款</b>	1,675,376	42.18	1.32	1,483,228	41.79	1.28
<b>总 计</b>	<b>3,972,086</b>	<b>100.00</b>	<b>2.05</b>	<b>3,549,205</b>	<b>100.00</b>	<b>1.92</b>

### 3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	647,562	16.30	526,613	14.84
长三角地区	1,071,262	26.97	1,049,321	29.55
珠三角及海西地区	405,925	10.22	345,174	9.73
环渤海地区	489,848	12.33	444,619	12.53
中部地区	551,588	13.89	458,935	12.93

西部地区	509,496	12.83	464,613	13.09
东北地区	193,224	4.86	179,470	5.06
境外及附属机构	103,181	2.60	80,460	2.27
合 计	3,972,086	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

项 目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	1,621,602	40.82	1,325,740	37.35
保证贷款	706,838	17.80	739,258	20.83
抵押贷款	1,422,864	35.82	1,284,367	36.19
质押贷款	220,782	5.56	199,840	5.63
合 计	3,972,086	100.00	3,549,205	100.00

### 3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2019 年		2018 年		2017 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	3.05	3.10	3.14	3.59	4.04	5.63
关注类贷款迁徙率	40.40	36.92	33.44	36.74	40.04	45.11
次级类贷款迁徙率	51.39	66.22	81.04	83.92	86.80	79.97
可疑类贷款迁徙率	38.94	48.33	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 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	9,270	0.23
客户 B	5,503	0.14
客户 C	5,070	0.13
客户 D	5,179	0.13
客户 E	5,100	0.13
客户 F	4,900	0.12
客户 G	4,818	0.12
客户 H	4,798	0.12
客户 I	4,541	0.12
客户 J	4,520	0.12
合 计	53,699	1.36

### 3.5.8 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期		上年同期
年初余额	105,542		105,892
本年计提	69,170		58,354
本年核销及处置	-68,004		-61,290
收回原核销贷款和垫款	3,539		3,748
其他变动	-1,456		-1,162
年末余额	108,791		105,542

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

## 3.6 商业银行其他监管指标分析

### 3.6.1 资本结构

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	666,724	651,429	599,114	587,655
其中：核心一级资本	496,289	483,001	444,926	434,850
其他一级资本	60,295	59,916	30,278	29,920
二级资本	110,140	108,512	123,910	122,885
资本扣除项	11,029	27,008	9,806	26,424
其中：核心一级资本扣减项	11,029	27,008	9,806	26,424
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	655,695	624,421	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	4,731,354	4,598,796	4,311,886	4,196,285
其中：信用风险加权资产	4,334,610	4,233,697	3,934,963	3,841,869
市场风险加权资产	60,490	50,184	57,099	49,322
操作风险加权资产	336,254	314,915	319,824	305,094
核心一级资本充足率（%）	10.26	9.92	10.09	9.73
一级资本充足率（%）	11.53	11.22	10.79	10.45
资本充足率（%）	13.86	13.58	13.67	13.37

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

（2）根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站

（[www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn)）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

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

### 3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为6.56%，较2018年末上升0.16个百分点；集团杠杆率为6.83%，比上年末上升0.15个百分点。

项 目	报告期末		单位：人民币百万元 上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	545,555	515,909	465,398	438,346
调整后的表内外资产余额	7,983,704	7,858,498	6,969,609	6,853,657
杠杆率(%)	6.83	6.56	6.68	6.40

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

### 3.6.3 流动性覆盖率信息

本集团	报告期末	单位：人民币百万元
合格优质流动性资产	924,828.11	
现金净流出量	749,619.62	
流动性覆盖率(%)	123.37	

### 3.6.4 净稳定资金比例

本集团	单位：人民币百万元			
	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
净稳定资金比例(%)	103.36	105.04	104.72	100.66
可用的稳定资金	3,636,069	3,586,326	3,463,818	3,338,665
所需的稳定资金	3,518,010	3,414,333	3,307,783	3,316,886

### 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12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.58	13.37	11.76
一级资本充足率	≥8.5	11.22	10.45	9.97
核心一级资本充足率	≥7.5	9.92	9.73	9.21
资产流动性比率	≥25	52.18	56.05	58.87
人民币 本外币合计	≥25	51.61	55.43	57.16
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	1.48	1.75	2.13
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	8.60	10.18	12.43
拨备覆盖率	≥130	133.85	156.38	133.39
贷款拨备率	≥1.8	2.70	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）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。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有 1,606 个分支机构（含总行），具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	6,369	2,872,653	1,605
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,948	411,428	-
	小 计		18,317	3,284,081	1,605
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,179	854,023	186
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,702	331,450	100
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,316	107,671	39
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,772	345,497	103
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	868	110,120	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	35	44,921	-
	小 计		11,872	1,793,682	460
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,824	220,205	58
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道梨园路 333 号	1,366	225,783	37
	福州分行	福州市湖东路 222 号	709	57,056	63
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	267	16,112	15
	小 计		4,166	519,156	173
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,830	405,202	71
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,271	189,073	38
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,256	75,238	62
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	761	70,600	30
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场	717	65,612	31
小 计		5,835	805,725	232	
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,896	222,512	81
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	875	82,554	40
	太原分行	太原市青年路 5 号	791	64,850	52
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	936	86,297	53
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	652	55,243	33
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,016	103,237	35
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	174	12,984	7
小 计		6,340	627,677	301	
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	679	81,598	24
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	693	53,087	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	712	87,318	22

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	929	92,409	48
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	544	70,091	21
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	425	31,479	20
	呼和浩特市分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B	578	31,009	27
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	472	40,529	29
	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	340	35,313	18
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	211	12,737	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	179	7,234	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	113	7,109	1
	小 计		5,875	549,913	258
东北 地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	927	72,685	57
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	706	47,293	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	657	69,551	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	465	40,694	23
	小 计		2,755	230,223	140
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼 新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心	246	164,481	-
	新加坡分行	(12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	70	21,582	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	33	8,091	-
	小 计		349	194,154	-
汇总调整				-1,112,204	
总 计			55,509	6,892,407	1,605

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

### 3.8 公司 2019 年度利润分配预案

根据经审计的 2019 年度会计报表，母公司共实现净利润人民币 564.47 亿元，扣除 2019 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息人民币 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为人民币 547.22 亿元。公司拟定 2019 年度预分配预案如下：

- (1) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 169.34 亿元。
- (2) 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%，2019 年提取一般准备人民币 31 亿元。
- (3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 6 元（含税）。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照监管机构对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。截至 2019 年 12 月 31 日，公司普通股总股本 29,352,080,397 股，以此计算合计拟派发现金红利人民币 176.11 亿元（含税）。



## 4 涉及财务报告的相关事项

### 4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响

2019 年 5 月，财政部印发通知，对《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》（以下简称“准则 7 号（2019）”）和《企业会计准则第 12 号——债务重组》（以下简称“准则 12 号（2019）”）进行修订，要求执行企业会计准则的企业分别自 2019 年 6 月 10 日和 2019 年 6 月 17 日起实施。公司根据财政部要求，已于相应实施日起正式实施准则 7 号（2019）及准则 12 号（2019）的会计政策。

准则 7 号（2019）细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则。准则 7 号（2019）的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

准则 12 号（2019）修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，准则 12 号（2019）修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，准则 12 号（2019）修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。准则 12 号（2019）的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

### 4.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

适用 不适用

董事长：郑 杨

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
董事会批准报送日期：2020 年 4 月 23 日