

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 提示：本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站上的本公司半年度报告全文。

1.2 公司基本情况简介

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

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	穆 矢	杨国平、吴 蓉
电话	021-63611226	021-61618888 转董事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子邮件	mushi@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度末	本期比上年度末增减 (%)
资产总额	5,371,293	5,044,352	6.48
归属于母公司股东的净资产	345,442	315,170	9.60
归属于母公司普通股股东的净资产	315,522	285,250	10.61
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	14.595	13.902	4.98
	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62
营业收入	82,172	70,701	16.22
归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903	11.99
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,203	23,466	11.66
加权平均净资产收益率 (%)	8.59	9.37	下降 0.78 个百分点
基本每股收益 (元/股)	1.229	1.165	5.49
稀释每股收益 (元/股)	1.229	1.165	5.49

注：(1) 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21,118,524,756股计算得出。

(2) 报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司期末总股本 21,618,279,922 股摊薄计算。比较期的每股净资产、每股收益均按调整后的股数 20,518,818,557 股重新计算。

(3) 根据2016年2月4日的董事会决议，公司对浦发优2发放股息，共计人民币8.25亿元。在计算本半年度报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息的发放影响。

(4) 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。

2.2 前十名普通股股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）	173,951				
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例（%）	报告期内增减（+，-）（注）	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	4,222,553,311	19.53	+1,065,039,394	749,288,002	-
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	18.98	+373,069,428	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672	9.89	+194,366,243	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558	6.27	+1,356,332,558	-	-
上海上国投资产管理有限公司	1,073,516,173	4.97	+97,592,379	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	977,252,806	4.52	-229,940,568	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	3.15	+61,967,227	-	-
中国证券金融股份有限公司	599,257,556	2.77	+174,803,418	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	1.92	+37,710,200	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	1.42	+27,868,630	-	-
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。				

报告期内增减包括：（1）2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等发行的股份数；（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，以资本公积按普通股每10股转增1股。

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

2.3.2 前十名优先股无限售条件股东持股情况表

(1) 浦发优 1

单位：股

股东名称（全称）	期末持有股份数量	占比（%）
交银施罗德资管	11,540,000	7.69
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.65
永赢基金	11,470,000	7.65
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	11,470,000	7.65
易方达基金	11,470,000	7.65
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	6.12
北京天地方中资产	8,410,000	5.61
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.10
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。	

(2) 浦发优 2

单位：股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比（%）
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）	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	本期优先股股东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—自有资金为一致行动人。	

三、管理层讨论与分析

3.1 整体经营情况

2016 年上半年，我国经济金融总体保持平稳运行，但形势错综复杂，商业银行转型发展面临的压力和挑战与日俱增。按照董事会确定的年度工作思路与目标，本集团认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，紧密围绕“保收入、控风险”工作重点，推进金融创新，服务实体经济，取得了预期效果。

——报告期内，本集团实现营业收入 821.72 亿元，较上年同期增加 114.71 亿元，增长 16.22%；实现税前利润 353.22 亿元，较上年同期增加 37.96 亿元，增长 12.04%；税后归属于母公司股东的净利润 267.70 亿元，较上年同期增加 28.67 亿元，增长 11.99%。报告期平均资产收益率 (ROA) 为 0.52%，加权平均净资产收益率 (ROE) 为 8.59%。报告期内，实现非利

息净收入 270.57 亿元，较去年同期增长 52.34%；本集团继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 20.36%，较去年同期上升 0.15 个百分点。

——报告期末，本集团资产总额为 53,712.93 亿元，比 2015 年底增加 3,269.41 亿元，增长 6.48%；其中，本外币贷款余额为 24,487.65 亿元，比 2015 年底增加 2,032.47 亿元，增长 9.05%。负债总额 50,210.18 亿元，其中，本外币存款余额为 29,557.47 亿元，比 2015 年底增加 15.98 亿元，增长 0.05%。

——报告期内，本集团信贷业务运行平稳，不良贷款余额和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 403.36 亿元，比 2015 年底增加 52.82 亿元；不良贷款率为 1.65%，比 2015 年底上升 0.09 个百分点；不良贷款准备金覆盖率为 208.30%，比 2015 年底下降 3.10 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.43%，较 2015 年底提高 0.13 个百分点。

——报告期内，公司国际化、集团化经营有序推进。香港分行资产规模 937.33 亿元，实现净利润 2.48 亿元，同比增长 90.77%；25 家浦发村镇银行资产总额 320.49 亿元，存款余额 265.74 亿元、贷款余额 199.27 亿元；浦银安盛管理资产总规模 5,262.31 亿元，营业收入 2.36 亿元，净利润 0.83 亿元；浦银租赁资产总额 458.65 亿元，其中，融资租赁资产 393.23 亿元，实现营业收入 7.08 亿元，净利润 3.10 亿元；浦发硅谷银行的总资产 34.81 亿元，净利润 961 万元；浦银国际资产总额 11.39 亿元，实现业务收入 0.57 亿元，净利润 0.24 亿元；上海信托合并管理资产规模 8,623 亿元，实现营业收入 17.76 亿元，净利润 7.84 亿元。

——本集团在国际、国内继续保持了良好声誉。根据英国《银行家》杂志“2016 年世界银行 1000 强”，按照核心资本排名，集团排名第 29 位，位列上榜中资银行第 7 位，成本收入比位列全球银行第一；“2016 年全球银行品牌 500 强”，集团排名第 37 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值 63.93 亿美元。根据美国《财富》杂志“2016 年财富世界 500 强排行榜”，按照营业收入排名，集团位列第 227 位，居中资企业第 48 位，位列上榜中资银行第 9 位。根据美国《福布斯》杂志“2016 年全球企业 2000 强”，集团排名第 57 位，居中资企业第 12 位，位列上榜中资银行第 7 位。

3.2 本集团主营业务分析

3.2.1 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减 (%)
营业收入	82,172	70,701	16.22
业务及管理费	16,728	14,292	17.04
营业利润	35,239	31,211	12.91
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62
投资活动支付的现金流量净额	-66,221	-253,289	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	213,988	63,199	238.59

注：（1）营业收入增长的原因是：生息资产规模持续增加、手续费收入大幅增加。

（2）业务及管理费增长的原因是：报告期内业务规模增加、网点增加、人员增加。

（3）营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。

（4）经营活动(支付)/产生的现金流量净额减少的原因是：报告期客户贷款及垫款支付的现金增加。

（5）投资活动支付的现金流量净额减少的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加。

（6）筹资活动产生的现金流量净额增长的原因是：报告期内发行同业存单增加。

3.2.2 营业收入情况

报告期内，本集团实现营业收入 821.72 亿元，比上年同期增长 16.22%。其中，利息净收入占比为 67.07%，比上年同期下降 7.81 个百分点；手续费及佣金净收入的占比为 27.12%，比上年同期上升 6.34 个百分点。

单位：人民币百万元

地区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
上海	33,110	49.45	22,164	35.70
北京	3,929	23.67	2,485	42.90
四川	1,937	0.78	908	-31.32
天津	2,654	15.34	1,525	20.17
山东	2,643	0.99	946	50.64
广东	4,729	-10.20	1,996	-16.31
江苏	6,445	13.65	2,610	22.88
河南	3,440	5.75	902	24.93
浙江	4,111	-11.21	-1,692	不适用
辽宁	2,134	-16.44	294	-61.32
其它地区	17,040	-0.68	3,101	-36.98
合计	82,172	16.22	35,239	12.91

注：上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

3.2.3 业务收入变动情况

单位：人民币百万元

项目	金额	占业务总收入比重 (%)	较上年同期增减 (%)
贷款收入	58,309	42.82	-8.96
拆出资金收入	2,457	1.81	204.84
存放中央银行收入	3,638	2.67	-2.83
存放同业收入	1,146	0.84	-16.23
买入返售金融资产收入	721	0.53	-84.26
债券及其他应收款项类投资收入	43,359	31.85	15.64
手续费及佣金收入	23,248	17.07	51.90
融资租赁应收款收入	1,050	0.77	13.15
其他收入	2,233	1.64	-11.25
合计	136,161	100.00	4.11

3.3 本集团财务数据分析

3.3.1 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	上年年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	15,781	28,724	-45.06	代客贵金属交易规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	158,786	63,746	149.09	指定为其他交易性资产及交易性同业存单规模增加
买入返售金融资产	6,524	110,218	-94.08	买入返售票据规模减少

无形资产	3,726	879	323.89	收购上海信托增加相应信托业务特许经营权、合同权益以及品牌价值
商誉	6,981	-	不适用	收购上海信托形成商誉
向中央银行借款	80,531	23,645	240.58	向央行融资规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,710	210	12,619.05	新增贵金属现货卖空头寸
衍生金融负债	10,105	7,319	38.07	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	32,293	119,205	-72.91	卖出回购票据规模减少
应付职工薪酬	7,929	5,684	39.50	职工薪酬计提与发放存有时滞，期末计提尚未发放的职工薪酬增加
已发行债务证券	634,209	399,906	58.59	发行绿色金融债及发行同业存单规模增加
递延所得税负债	780	7	11,042.86	收购上海信托，资产评估增值导致递延所得税负债增加
其他负债	30,805	22,067	39.60	待划转结算和暂收款项增加
其他综合收益	3,157	5,713	-44.74	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
一般风险准备	65,477	45,924	42.58	提取一般风险准备
少数股东权益	4,833	3,430	40.90	收购上海信托导致少数股东权益增加

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	22,288	14,693	51.69	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资损益	3,710	689	438.46	债券投资收益增加
公允价值变动损益	798	1,435	-44.39	市场波动导致衍生工具公允价值下降
汇兑损益	-1,183	-466	不适用	市场汇率波动，汇兑损失增加
资产减值损失	26,512	20,292	30.65	贷款拨备计提增加，拨贷比进一步提高，风险抵补能力增强
其他业务成本	143	413	-65.38	票据买卖价差损失减少
营业外收入	109	359	-69.64	抵债资产和非流动资产处置收入减少
营业外支出	26	44	-40.91	捐赠、罚金和滞纳金支出减少
其他综合收益的税后净额	-2,556	785	-425.61	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62	客户贷款及垫款支付的现金增加

3.3.2 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

项 目	2016年6月30日	2015年12月31日
信用承诺	968,187	1,052,564
其中：银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459

开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
经营租赁承诺	9,822	9,120
资本性承诺	1,183	155

注：上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

3.4 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额为 53,712.93 亿元，比 2015 年底增加 3,269.41 亿元，增长 6.48%。

3.4.1 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)
公司贷款	1,648,386	29,963	1.82	1,596,134	27,286	1.71
票据贴现	65,719	-	-	62,080	-	-
个人贷款	734,660	10,373	1.41	587,304	7,768	1.32
合计	2,448,765	40,336	1.65	2,245,518	35,054	1.56

截至报告期末，公司贷款占比67.32%，较期初下降3.77个百分点；个人贷款占比30.00%，较期初上升3.85个百分点；票据贴现占比2.68%，较期初下降0.08个百分点。

3.4.2 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)
企业贷款	1,648,386	67.32	1.82	1,596,134	71.09	1.71
制造业	338,367	13.82	4.28	350,252	15.61	3.99
批发和零售业	290,389	11.86	3.57	299,024	13.32	2.99
房地产业	242,245	9.89	0.27	236,579	10.54	0.35
租赁和商务服务业	202,919	8.29	0.11	168,908	7.52	0.11
建筑业	124,023	5.06	0.77	125,383	5.58	0.52
水利、环境和公共设施管理业	101,690	4.15	0.16	92,399	4.11	0.18
交通运输、仓储和邮政业	101,271	4.14	0.52	99,416	4.43	0.44
采矿业	65,584	2.68	2.28	60,021	2.67	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	49,191	2.01	0.31	46,785	2.08	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	21,486	0.88	-	15,073	0.67	-
农、林、牧、渔业	20,185	0.82	1.09	19,924	0.89	0.83
科学研究和技术服务业	15,028	0.61	0.43	7,616	0.34	0.54
信息传输、软件和信息技术服务业	14,150	0.58	0.96	12,452	0.55	1.59
卫生和社会工作	12,839	0.52	-	11,416	0.51	-
住宿和餐饮业	11,167	0.46	1.51	11,858	0.53	1.46
教育	10,349	0.42	0.16	11,204	0.50	0.12
居民服务、修理和其他服务业	9,782	0.40	0.72	11,787	0.52	0.46

文化、体育和娱乐业	9,077	0.37	1.11	7,717	0.34	0.81
金融业	5,024	0.21	-	4,386	0.20	-
其他	3,620	0.15	-	3,934	0.18	0.86
票据贴现	65,719	2.68	-	62,080	2.76	-
银行承兑汇票贴现	38,013	1.55	-	48,043	2.14	-
转贴现	23,100	0.94	-	8,785	0.39	-
商业承兑汇票贴现	4,606	0.19	-	5,252	0.23	-
个人贷款	734,660	30.00	1.41	587,304	26.15	1.32
总 计	2,448,765	100.00	1.65	2,245,518	100.00	1.56

3.4.3 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	本报告期		2015 年度		2014 年度	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	2.84	2.74	5.19	4.27	3.35	2.65
关注类贷款迁徙率	26.85	26.39	49.40	47.85	46.29	40.44
次级类贷款迁徙率	48.05	42.99	31.10	51.48	71.86	62.64
可疑类贷款迁徙率	17.01	11.33	50.58	31.73	12.89	10.94

3.4.4 买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	2,065	31.65	4,980	4.52
票据	1,464	22.44	105,238	95.48
同业存单	2,995	45.91	-	-
合 计	6,524	100.00	110,218	100.00

3.5 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额为 50,210.18 亿元，比 2015 年底增加 2,952.66 亿元，增长 6.25%。

3.5.1 客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,224,525	41.43	1,086,248	36.76
其中：公司存款	1,062,642	35.95	956,336	32.37
个人存款	161,883	5.48	129,912	4.39
定期存款	1,406,293	47.58	1,516,936	51.35
其中：公司存款	1,060,913	35.89	1,144,900	38.76
个人存款	345,380	11.69	372,036	12.59
保证金存款	273,117	9.24	319,832	10.83
国库存款	46,247	1.56	27,451	0.93
其他存款	5,565	0.19	3,682	0.13
合 计	2,955,747	100.00	2,954,149	100.00

3.5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	388,306	35.61	339,032	32.51
非银行同业	702,287	64.39	703,916	67.49
合计	1,090,593	100.00	1,042,948	100.00

3.5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	23,150	71.69	43,756	36.71
票据	8,790	27.22	74,995	62.91
应收融资租赁款	353	1.09	454	0.38
合计	32,293	100.00	119,205	100.00

3.6 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，生息资产规模稳步扩张，非利息净收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润267.70亿元，同比增长11.99%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
营业收入	82,172	70,701
其中：利息净收入	55,115	52,940
非利息净收入	27,057	17,761
营业税金及附加	3,550	4,493
业务及管理费	16,728	14,292
资产减值损失	26,512	20,292
其他业务成本	143	413
营业外收支净额	83	315
利润总额	35,322	31,526
所得税费用	8,282	7,400
净利润	27,040	24,126
少数股东损益	270	223
归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903

3.6.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,081.44亿元，同比减少42.70亿元，下降3.80%。

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 (%)
企业贷款	40,808	37.74	47,780	42.50
个人贷款	16,019	14.81	14,861	13.22
贴现及转贴现	1,482	1.37	1,405	1.25
存放同业	1,146	1.06	1,368	1.22
存放中央银行	3,638	3.36	3,744	3.33
拆出资金	2,457	2.27	806	0.72
买入返售金融资产	721	0.67	4,580	4.07
债券投资及同业存单	10,073	9.31	9,055	8.06
除债券投资及同业存单外的应收款项类投资	30,523	28.23	27,669	24.61
融资租赁应收款	1,050	0.97	928	0.83
其他	227	0.21	218	0.19
合 计	108,144	100.00	112,414	100.00

3.6.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出为530.29亿元，同比减少64.45亿元，下降10.84%。

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 (%)
吸收存款	25,198	47.52	34,163	57.44
已发行债务证券	9,217	17.38	3,985	6.70
同业往来	16,219	30.58	19,393	32.61
向中央银行借款	935	1.76	762	1.28
卖出回购金融资产	846	1.60	1,009	1.70
其他	614	1.16	162	0.27
合 计	53,029	100.00	59,474	100.00

3.6.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入270.57亿元，同比增加92.96亿元，增长52.34%。

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	22,288	82.37	14,693	82.72
其中：手续费及佣金收入	23,248	85.92	15,305	86.17
手续费及佣金支出	-960	-3.55	-612	-3.45
投资损益	3,710	13.71	689	3.88
公允价值变动损益	798	2.95	1,435	8.08
汇兑损益	-1,183	-4.37	-466	-2.62
其他业务收入	1,444	5.34	1,410	7.94
合 计	27,057	100.00	17,761	100.00

3.6.4 资产减值损失

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	24,458	92.25	19,775	97.46
应收款项类投资	1,553	5.86	216	1.06
应收利息	259	0.98	167	0.82
其他应收款	134	0.50	128	0.63
应收融资租赁款	101	0.38	-	-
抵债资产	7	0.03	6	0.03
合 计	26,512	100.00	20,292	100.00

四、银行业务信息与数据

4.1 本集团前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产总额	5,371,293	5,044,352	4,195,924
负债总额	5,021,018	4,725,752	3,932,639
存款总额	2,955,747	2,954,149	2,793,224
其中：企业活期存款	1,062,642	956,336	801,622
企业定期存款	1,060,913	1,144,900	1,086,841
储蓄活期存款	161,883	129,912	111,674
储蓄定期存款	345,380	372,036	363,714
贷款总额	2,448,765	2,245,518	2,028,380
其中：正常贷款	2,408,429	2,210,464	2,006,795
不良贷款	40,336	35,054	21,585
拆入资金	105,991	99,589	63,098
贷款减值准备	84,018	74,105	53,766

注：（1）存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金等；

（2）贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、透支及垫款、保理业务等。

4.2 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

4.2.1 资本结构

根据中国银监会《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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本行	本集团	本行	本集团
资本总额	436,890	443,100	408,996	414,306
1. 核心一级资本	314,265	318,980	284,578	288,760
2. 其他一级资本	29,920	30,091	29,920	30,018
3. 二级资本	92,705	94,029	94,498	95,528
资本扣除项	21,075	10,354	4,053	565

1. 核心一级资本扣减项	21,075	10,354	4,053	565
2. 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3. 二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	415,815	432,746	404,943	413,741
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	-	-	-	-
信用风险加权资产	3,203,141	3,272,335	3,035,671	3,089,433
市场风险加权资产	34,662	36,515	34,968	35,257
操作风险加权资产	239,376	249,797	239,376	243,144
风险加权资产合计	3,477,179	3,558,647	3,310,015	3,367,834
核心一级资本充足率(%)	8.43	8.67	8.48	8.56
一级资本充足率(%)	9.29	9.52	9.38	9.45
资本充足率(%)	11.96	12.16	12.23	12.29

注：(1) 以上为根据中国银监会《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231.6亿元。

4.2.2 杠杆率情况

根据中国银监会《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5.17%，较2015年末下降0.07个百分点；集团杠杆率为5.35%，较2015年末上升0.04个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本行	本集团	本行	本集团
一级资本净额	323,110	338,717	310,445	318,213
调整后的表内外资产余额	6,248,074	6,334,286	5,920,689	5,988,358
杠杆率(%)	5.17	5.35	5.24	5.31

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。

4.2.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日
合格优质流动性资产	438,260.71
现金净流出量	488,698.10
流动性覆盖率(%)	89.68

4.3 公司近三年其他监管财务指标

项 目	标准值	报告期末		2015 年		2014 年		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥9.7	11.96	12.03	12.23	11.69	11.25	10.94
	一级资本充足率(%)	≥7.7	9.29	9.30	9.38	9.29	9.05	8.64
	核心一级资本充足率(%)	≥6.7	8.43	8.43	8.48	8.41	8.52	8.54
资产流动性比率(%)	人民币	≥25	40.80	35.47	34.06	34.95	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	39.71	34.87	33.50	35.91	32.93	36.03
拆借资金比例(%)	拆入资金比	≤4	2.42	2.23	2.42	1.84	1.56	1.66
	拆出资金比	≤8	4.46	4.51	4.59	3.05	1.13	1.44
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.38	1.40	1.43	1.58	1.54	1.77	
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	11.37	11.10	10.87	11.31	11.69	12.22	

注：(1) 本表中本报告期资本充足率、流动性比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径（含境外分行）。

(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2016年底资本充足率的要求，资本充足率为9.7%，一级资本充足率为7.7%，核心一级资本充足率为6.7%。

4.4 报告期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，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。截止报告期末，公司共有 1,718 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模 (百万元)	所属 机构数
1	总 行	上海市中山东一路 12 号	3,121	1,459,435	1,717
2	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,065	628,597	196
3	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,263	182,031	70
4	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,477	105,764	33
5	南京分行	南京市中山东路 90 号	3,023	306,904	99
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,671	479,100	77
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦 1-3 层	709	45,056	25
8	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	832	103,194	31
9	重庆分行	重庆市北部新区高新星光大道 78 号	731	75,032	33
10	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,558	185,755	62
11	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,322	256,199	63
12	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	678	54,000	50
13	芜湖分行	芜湖市瑞祥路 88 号皖江财富广场 A3 楼	336	38,983	11
14	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,285	257,269	39
15	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,852	191,760	79
16	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	1,092	111,699	68
17	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,290	95,197	57
18	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	908	103,636	41
19	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号绿地中央广场智海大厦 10105 室	894	94,218	58

20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	795	49,224	37
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	834	71,769	35
22	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	706	68,304	29
23	太原分行	太原市青年路 5 号	848	57,495	59
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	945	86,393	54
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	630	92,303	28
26	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	650	49,729	37
27	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	560	89,191	25
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	501	40,186	24
29	长春分行	长春市人民大街 3518 号	421	65,340	15
30	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	516	30,244	24
31	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	564	60,625	29
32	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	442	55,341	33
33	石家庄分行	石家庄市自强路 35 号	695	76,643	32
34	福州分行	福州市湖东路 222 号	727	80,590	71
35	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	384	40,645	19
36	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	270	29,266	15
37	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	152	93,733	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	172	19,531	10
39	海口分行	海口市玉沙路 26 号	136	16,060	7
40	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区加枫路 18 号 4 楼	43	751	-
41	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	97	13,390	2
42	拉萨分行(筹)	拉萨市北京中路 48 号	43	-	-
43	总行直属经营机构		7,765	172,992	41
	汇总调整			-841,505	
	总计		48,003	5,292,069	1,718

注：职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

4.5 报告期贷款资产质量情况

4.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常类	2,328,204	95.08	8.50
关注类	80,225	3.27	24.06
次级类	20,223	0.82	2.02
可疑类	13,620	0.56	42.74
损失类	6,493	0.27	14.13
合计	2,448,765	100.00	9.05

分类	报告期末	占比 (%)	2015 年 12 月 31 日
重组贷款	64	0.01	133
逾期贷款	72,296	2.95	59,185

4.5.2 报告期对不良贷款情况采取的相应措施

一是结合当前宏观政策导向，以行业投向为基础，进一步细化客户的分类经营标准，推动信贷资源在优质客户、优势区域的精准投放，实现贷款规模健康稳定增长。二是针对重点业务、重点行业设置组合管理指标，基于区域特点实行差异化管理，实现资产集中度的有效管控。三是持续加大存量授信业务结构调整力度。在国家“去产能、去库存”的宏观经济背景下，加大对存量风险行业客户现金退出，努力实现存量业务提质增效。四是持续提升预警能力，加快系统建设，提升预警效率，及时制定风险预案，实现早发现、早预警、早处置。五是持续开展风险检查，扩大检查深度、广度，开展回头查，夯实检查效果，防范系统性风险。六是加强保全体制机制建设，强化跨板块业务风险的综合化解和联动处置，努力打造专业化清收团队，继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产，不良资产风险得到有效控制和化解。

4.6 贷款减值准备金计提情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备金的期初余额	74,105
贷款减值准备金本期计提	24,458
贷款减值准备金本期核销	-6,554
贷款减值准备金本期转出	-8,441
收回原核销贷款	697
因折现价值上升转回	-257
汇率变动	10
贷款减值准备金的期末余额	84,018

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

4.7 应收利息

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日	2015年12月31日
债券及其他应收款项类投资	10,549	10,828
贷款	7,266	7,604
存放央行及同业往来	3,334	1,650
买入返售金融资产	1	-
应收融资租赁款	298	355
合计	21,448	20,437

4.8 抵债资产

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,334	590	1,259	548
法人股	14	12	129	43
其他	1	-	25	4
合计	1,349	602	1,413	595

4.9 主要计息负债与生息资产

4.9.1 主要存款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	956,935	0.65	828,623	0.75
企业定期存款	1,179,404	2.74	1,219,177	3.34
储蓄活期存款	139,005	0.28	111,609	0.32
储蓄定期存款	349,617	2.27	368,658	2.88
保证金存款	297,789	1.30	361,396	1.95

4.9.2 主要贷款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
企业贷款	1,631,194	5.03	1,581,252	5.95
零售贷款	644,183	5.00	522,602	5.96
票据贴现	85,580	3.48	67,796	4.35
一般性短期贷款	1,129,946	5.09	1,113,321	5.87
中长期贷款	1,145,431	4.96	990,533	6.06

4.9.3 其他

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
存放中央银行款项	492,628	1.49	499,712	1.51
存放同业款项及拆出资金	274,965	2.63	241,033	2.60
买入返售金融资产	47,478	3.05	163,483	4.20
债券及其他应收款项类投资	1,970,389	4.14	1,509,399	5.08
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,226,107	2.66	1,064,661	3.43
卖出回购金融资产	73,610	2.28	53,905	2.78
已发行债务证券	549,116	3.38	246,515	4.11

4.10 公司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
国家开发银行 2016 年第六期金融债券	6,920	2.96	2021-02-18	-
中国农业发展银行 2016 年第三期金融债券	5,990	3.01	2021-01-06	-
中国农业发展银行 2016 年第十六期金融债券	4,120	3.26	2021-04-22	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	4,000	3.52	2021-05-25	-
中国进出口银行 2016 年第二期金融债券	3,910	3.07	2021-02-22	-
国家开发银行 2014 年第二十七期金融债券	3,630	4.08	2019-11-20	-
国家开发银行 2014 年第九期金融债券	3,440	5.44	2019-04-08	-
中国农业发展银行 2016 年第十一期金融债券	3,400	3.10	2021-03-11	-
2012 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	3,250	4.30	2017-02-14	-
中国农业发展银行 2015 年第二期金融债券	3,200	4.02	2020-01-14	-

持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

本集团	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	758,582	7,907	5,791
外汇远期合同	48,048	354	231
利率互换合同	637,704	345	966
期权合约	47,718	434	443
贵金属衍生金融工具	73,638	2,567	2,511
商品合约	8,116	111	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
交叉货币利率互换	755	-	7
利率互换合同	10,632	11	156
合计	/	11,729	10,105

4.11 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	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用承诺	968,187	1,052,564
其中：银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
经营租赁承诺	9,822	9,120
资本性承诺	1,183	155

注：上述表外项目对本集团财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为本集团的义务。

五、涉及财务报告的相关事项

5.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

适用 不适用

5.2 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

5.3 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。

2016 年 3 月 18 日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股，本次交易标的资产为上海国际信托有限公司 97.33% 的股权。交易完成后，上海国际信托有限公司作为公司的控股子公司纳入本期财务报表合并范围。

5.4 半年度财务报告已经审计，并被出具非标准审计报告的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

适用 不适用

董事长： 吉晓辉

董事会批准报送日期：2016 年 8 月 9 日