



上海浦东发展银行股份有限公司

**SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT
BANK CO., LTD.**

二〇二〇年度报告摘要

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 2021 年 3 月 25 日在上海召开第七届董事会第二十一次会议，张冬董事因公务无法亲自出席会议，书面委托王红梅董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2020 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 4.80 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

注：因工作变动原因，李光明先生于 2021 年 3 月 25 日起不再担任公司证券事务代表的职务。

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		2020 年 审计数	2019 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2018 年 审计数
单位：人民币百万元					
主要会计数据					
营业收入	196,384	190,688	2.99		170,865
利润总额	66,682	69,817	-4.49		65,284
归属于母公司股东的净利润	58,325	58,911	-0.99		55,914
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	57,910	57,554	0.62		55,643
经营活动产生的现金流量净额	126,385	-68,628	不适用		-338,360
主要财务指标					
基本每股收益 (元/股)	1.88	1.95	-3.59		1.85
稀释每股收益 (元/股)	1.73	1.92	-9.90		1.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.87	1.90	-1.58		1.84
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	4.31	-2.34	不适用		-11.53
盈利能力指标 (%)					
加权平均净资产收益率	10.81	12.29	下降 1.48 个百分点		13.14
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.73	12.00	下降 1.27 个百分点		13.08
平均总资产收益率	0.79	0.90	下降 0.11 个百分点		0.91
全面摊薄净资产收益率	10.46	11.58	下降 1.12 个百分点		12.27
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.38	11.30	下降 0.92 个百分点		12.21
净利差	1.97	2.27	下降 0.30 个百分点		2.06
净利息收益率	2.02	2.34	下降 0.32 个百分点		2.13
成本收入比	23.78	22.58	上升 1.20 个百分点		24.90
现金分红比例	25.50	30.80	下降 5.30 个百分点		18.96
占营业收入百分比 (%)					
利息净收入比营业收入	70.57	75.79	下降 5.22 个百分点		72.06
非利息净收入比营业收入	29.43	24.21	上升 5.22 个百分点		27.94
手续费及佣金净收入比营业收入	17.29	12.99	上升 4.30 个百分点		16.23
单位：人民币百万元		2020 年末 审计数	2019 年末 审计数	本期末比上年 同期末增减 (%)	2018 年末 审计数
规模指标					
资产总额	7,950,218	7,005,929	13.48		6,289,606
其中：贷款总额	4,533,973	4,025,901	12.62		3,598,474
负债总额	7,304,401	6,444,878	13.34		5,811,226
其中：存款总额	4,076,484	3,627,853	12.37		3,227,018
归属于母公司股东的净资产	638,197	553,861	15.23		471,562
归属于母公司普通股股东的净资产	528,288	493,945	6.95		441,642
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	18.00	16.83	6.95		15.05

资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.73	2.03	下降 0.30 个百分点	1.90
贷款减值准备对不良贷款比率	152.77	134.94	上升 17.83 个百分点	156.08
贷款减值准备对贷款总额比率	2.64	2.74	下降 0.1 个百分点	2.97

注：

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

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。

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

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

(2) 2020年3月、2020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、8.37亿元。2020年7月，公司对19浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了两期优先股股息发放和永续债付息的影响。

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

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

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

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

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

(8) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(9) 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29,352,140,893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。

(13) 根据监管统计要求及行业惯例，应收融资租赁款列报项目从“其他资产”调整至“发放贷款和垫款”。根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求，调整信用卡分期业务收入的列报项目，从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，同期比较数据已按照当期口径进行了重述。

2.1.2 本集团 2020 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
	(1-3 月份)	(4-6 月份)	(7-9 月份)	(10-12 月份)
营业收入	55,424	45,983	47,324	47,653
利润总额	20,706	12,860	18,066	15,050
归属于母公司股东的净利润	17,361	11,594	15,787	13,583
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,296	11,501	15,753	13,360
经营活动产生的现金流量净额	92,378	30,959	86,753	-83,705

2.1.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
非流动资产处置损益	-8	1,470	51
政府补助	720	485	515
其他营业外净支出	-54	-47	-59
非经常性损益的所得税影响数	-179	-488	-147
合 计	479	1,420	360
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	415	1,357	271
归属于少数股东的非经常性损益	64	63	89

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	221,395
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	200,882
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	-	-
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	-	-
香港中央结算有限公司	-12,374,735	492,055,356	1.68	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司		398,521,409	1.36	-	-
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公司。 2、 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H 为同一法人。 3、 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

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	34
	360008	浦发优 2	17
年度报告披露日前一个月末优先股	360003	浦发优 1	35
股东总数	360008	浦发优 2	18

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

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
中金公司—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	18,004,545	12.00
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,540,000	7.69
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	11,470,000	7.65
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	11,470,000	7.65
永赢基金—宁波银行股份有限公司	11,470,000	7.65
北京天地方中资产—宁波银行—宁波银行股份有限公司	8,410,000	5.61
博时基金—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	7,645,455	5.10
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	7,600,000	5.07
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002 沪	5,770,000	3.85
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个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。 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

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—普通保险产品—008C—CT001	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	19,500,000	13.00
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97
永赢基金—宁波银行股份有限公司	10,460,000	6.97
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	10,460,000	6.97
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	6,970,000	4.65
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	4,840,000	3.23
中海信托股份有限公司—中海优先收益 2 号资金信托	3,050,840	2.03

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统为一致行动人。</p> <p>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。</p>
---	---

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；转股简称“浦发转股”，转股代码190059。

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

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2020年12月31日，累计已有人民币901,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数为60,496股。

报告期可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	68,271	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	18.17
上海国际集团有限公司	3,284,968,000	6.57
上海汽车集团财务有限责任公司	1,064,967,000	2.13
上海上国投资产管理有限公司	560,857,000	1.12
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	546,991,000	1.09
上海国鑫投资发展有限公司	500,000,000	1.00
中意人寿保险有限公司—传统产品	330,814,000	0.66
中国银行股份有限公司	268,186,000	0.54
中国银行股份有限公司—博时宏观回报债券型证券投资基金	265,291,000	0.53
百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品	241,749,000	0.48

3 经营情况讨论与分析

3.1 本集团整体经营情况

2020年以来，面对新冠疫情的反复冲击，本集团积极贯彻落实国家战略部署与监管要求，全面服务好“六稳”“六保”工作，把握“双循环”发展格局的新变化、新趋势，围绕公司三年行动计划目标，以高质量发展为主线，实施客户体验和数字科技双轮驱动，坚定信心、攻坚克难，积极服务实体经济，加大风险成本计提，夯实稳健发展的基础，经营工作取得较好进展。

资产负债均衡发展

报告期末，本集团资产总额为79,502.18亿元，比上年末增加9,442.89亿元，增长13.48%；其中，本外币贷款总额为45,339.73亿元，比上年末增加5,080.72亿元，增长12.62%。本集团负债总额73,044.01亿元，增长13.34%；其中，本外币存款总额为40,764.84亿元，比上年末增加4,486.31亿元，增长12.37%。

营业收入稳步增长

报告期内本集团保持营业收入稳步增长，集团口径实现营业收入 1,963.84 亿元，比上年增加 56.96 亿元，同比增长 2.99%；实现利润总额 666.82 亿元；税后归属于母公司股东的净利润 583.25 亿元。2020 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.79%；加权平均净资产收益率（ROE）为 10.81%。成本收入比率为 23.78%，比上年上升 1.20 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；实现利息净收入 1,385.81 亿元；非利息净收入 578.03 亿元，同比增长 25.21%。

资产质量持续向好

报告期内，本集团信贷业务运行平稳，新发生不良趋缓，风险处置有序，年末不良贷款率较年初下降，资产质量趋势向好，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 784.61 亿元，比上年末减少 34.20 亿元，不良贷款率 1.73%，较上年末下降 0.30 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 152.77%，比上年末上升 17.83 个百分点。

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合计实现营收 117.64 亿元，净利润 34.73 亿元，覆盖信托、金融租赁、基金、村镇银行、科技银行、境外投资银行、货币经纪。境外分行资产规模突破 2000 亿元，其中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，本集团实现营业收入 1,963.84 亿元，同比增加 56.96 亿元，增长 2.99%；实现归属于母公司股东的净利润 583.25 亿元，同比下降 0.99%。

项 目	报告期	上年同期	单位：人民币百万元	
			变动额	
营业收入	196,384	190,688	5,696	
—利息净收入	138,581	144,523	-5,942	
—手续费及佣金净收入	33,946	24,774	9,172	
—其他净收入	23,857	21,391	2,466	
营业支出	129,648	120,824	8,824	
—税金及附加	2,117	1,946	171	
—业务及管理费	46,702	43,052	3,650	
—信用减值损失及其他减值损失	79,553	74,707	4,846	
—其他业务成本	1,276	1,119	157	
营业外收支净额	-54	-47	-7	
利润总额	66,682	69,817	-3,135	
所得税费用	7,689	10,311	-2,622	
净利润	58,993	59,506	-513	
归属于母公司股东的净利润	58,325	58,911	-586	
少数股东损益	668	595	73	

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	2020 年 (%)	2019 年 (%)	2018 年 (%)
利息净收入	70.57	75.79	72.06
手续费及佣金净收入	17.29	12.99	16.23
其他净收入	12.14	11.22	11.71
合 计	100.00	100.00	100.00

注：根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求，调整信用卡分期业务收入的列报项目，从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，同期比较数据已按照当期口径进行了重述。

报告期内，本集团实现业务总收入 3,630.99 亿元，同比增加 84.18 亿元，增长 2.37%。

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	215,987	59.48	0.19
投资利息收入	62,405	17.19	-1.13
手续费及佣金收入	44,257	12.19	24.59
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	10,722	2.95	-16.63
存放央行利息收入	5,871	1.62	-5.28
其他收入	23,857	6.57	11.53
合 计	363,099	100.00	2.37

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	86,386	-2.25	36,274	-4.15
长三角地区	38,009	9.87	22,396	1.02
珠三角及海西地区	12,736	13.05	8,618	133.36
环渤海地区	15,574	2.87	6,825	上年同期为负
中部地区	15,573	9.82	2,617	-51.80
西部地区	9,724	-11.11	-17,619	上年同期为负
东北地区	4,858	0.29	1,529	307.73
境外及附属机构	13,524	19.13	6,096	12.31
合 计	196,384	2.99	66,736	-4.48

注：根据 2020 年的业务结构调整，重述 2019 年的总行及长三角地区相关数据。

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、安徽地区分行（报告期安徽调入长三角地区，上年数据予以了追溯调整）
- (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、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 1,385.81 亿元。

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			单位：人民币百万元 上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	4,239,783	215,987	5.09	3,767,467	215,588	5.72
投资	1,690,594	62,405	3.69	1,557,832	63,120	4.05
存放中央银行款项	416,564	5,871	1.41	419,818	6,198	1.48
存拆放同业及其他 金融机构	512,825	10,722	2.09	441,748	12,861	2.91
合计	6,859,766	294,985	4.30	6,186,865	297,767	4.81

计息负债	报告期			单位：人民币百万元 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	3,933,776	82,713	2.10	3,543,080	75,315	2.13
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,479,740	32,821	2.22	1,402,875	39,661	2.83
已发行债务证券	1,040,480	32,861	3.16	876,693	31,527	3.60
向中央银行借款	248,003	8,009	3.23	202,653	6,741	3.33
合计	6,701,999	156,404	2.33	6,025,301	153,244	2.54

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,949.85 亿元；零售贷款利息收入 1,134.97 亿元，比上年度增加 0.39 亿元，增幅 0.03%。

贷款及垫款利息收入

	报告期			单位：人民币百万元 上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	2,170,863	92,637	4.27	1,889,081	92,036	4.87
零售贷款	1,715,425	113,497	6.62	1,586,527	113,458	7.15
票据贴现	353,495	9,853	2.79	291,859	10,094	3.46

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.92%，中长期贷款平均收益率为 4.85%

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 624.05 亿元，投资平均收益率为 3.69%。

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 107.22 亿元，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.09%。

3.2.2.2 利息支出

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 827.13 亿元，平均成本率 2.10%。

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

	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	1,360,721	15,194	1.12	1,235,440	12,927	1.05
定期	1,468,001	41,872	2.85	1,318,151	38,788	2.94
零售客户						
活期	253,887	828	0.33	223,123	704	0.32
定期	628,723	22,082	3.51	552,973	20,346	3.68

单位：人民币百万元

上年同期

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 328.21 亿元，比上年下降了 17.25%，主要受同业资金利率下降的影响。

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 328.61 亿元，比上年增长 4.23%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，集团实现非利息净收入 578.03 亿元，比上年增长 25.21%。占营业收入的比重为 29.43%，上升了 5.22 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 339.46 亿元，增长 37.02%，其他非利息收益 238.57 亿元，增长 11.53%。

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	33,946	58.73	24,774	53.66
其中：手续费及佣金收	44,257	76.57	35,523	76.95
手续费及佣金支	-10,311	-17.84	-10,749	-23.29
投资损益	18,980	32.84	13,571	29.40
公允价值变动损益	2,220	3.84	3,765	8.16
汇兑损益	-215	-0.37	312	0.68
其他业务收入	2,160	3.74	1,788	3.87
资产处置损益	-8	-0.01	1,470	3.18
其他收益	720	1.23	485	1.05
合 计	57,803	100.00	46,165	100.00

单位：人民币百万元

上年同期

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 442.57 亿元，比上年增加 87.34 亿元，增幅 24.59%。

项 目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
托管及其他受托业务	15,415	34.83	11,556	32.53
银行卡业务	14,528	32.83	12,742	35.87
投行类业务	4,457	10.07	3,631	10.22
信用承诺	2,223	5.02	2,154	6.06

单位：人民币百万元

上年同期

代理业务	5,078	11.47	2,723	7.67
结算与清算业务	883	2.00	975	2.74
其他	1,673	3.78	1,742	4.91
合计	44,257	100.00	35,523	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益189.80亿元，比上年增长39.86%。

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	15,320	80.72	11,341	83.58
票据买卖差价净收益	1,623	8.55	2,022	14.90
债权投资	433	2.28	-309	-2.28
其他债权投资	1,118	5.89	-144	-1.06
其他权益工具投资	45	0.24	44	0.32
贵金属	1,640	8.63	349	2.57
衍生金融工具	-1,686	-8.88	-168	-1.24
按权益法核算的长期股权投资	146	0.77	171	1.26
其他	341	1.80	265	1.95
合计	18,980	100.00	13,571	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 (%)
衍生金融工具	4,697	211.58	-1,366	-36.28
被套期债券	267	12.03	296	7.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	101	4.55	-54	-1.43
交易性金融工具	-545	-24.55	1,843	48.95
贵金属	-2,485	-111.94	3,122	82.92
其他	185	8.33	-76	-2.02
合计	2,220	100.00	3,765	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467.02亿元，同比增长8.48%；成本收入比为23.78%，比上年增加1.20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	27,509	58.90	27,015	62.76
租赁费	3,372	7.22	3,140	7.29
折旧及摊销费	3,212	6.88	2,869	6.66
其他	12,609	27.00	10,028	23.29
合计	46,702	100.00	43,052	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750.22亿元，比上年增长7.26%。

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	75,022	94.30	69,947	93.63
其他资产	4,531	5.70	4,760	6.37
合计	79,553	100.00	74,707	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 76.89 亿元，比上年减少 26.22 亿元，下降 25.43%。

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	66,682		69,817	
按中国法定税率计算的所得税	16,671		17,454	
子公司采用不同税率的影响	-126		-46	
不可抵扣支出的影响	497		289	
免税收入的影响	-9,486		-7,716	
以前年度所得税调整	133		330	
所得税费用	7,689		10,311	

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 79,502.18 亿元，比上年末增加 9,442.89 亿元，增长 13.48%。

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	4,533,973	57.03	4,025,901	57.46
贷款应计利息	15,576	0.20	15,028	0.21
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	-119,321	-1.50	-110,179	-1.57
金融投资	2,302,547	28.96	2,083,547	29.74
长期股权投资	2,401	0.03	2,049	0.03
衍生金融资产	63,589	0.80	38,719	0.55
现金及存放央行款项	489,088	6.15	477,853	6.82
存放同业及其他金 融机构款项	422,453	5.31	279,235	3.99
商誉	6,981	0.09	6,981	0.10
其他	232,931	2.93	186,795	2.67
合计	7,950,218	100.00	7,005,929	100.00

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 45,339.73 亿元，比上年末增长 12.62%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 57.03%，比上年末下降 0.43 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	549,149	23.85	505,318	24.25
债权投资	1,169,777	50.80	1,074,927	51.59
其他债权投资	577,786	25.10	497,508	23.88
其他权益工具投资	5,835	0.25	5,794	0.28
合 计	2,302,547	100.00	2,083,547	100.00

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	70,505	12.83	67,719	13.40
资金信托计划及资产管理计划	20,294	3.70	65,313	12.93
基金投资	428,552	78.04	360,856	71.41
券商收益凭证	18,651	3.40	-	-
股权投资	5,104	0.93	4,306	0.85
其他投资	6,043	1.10	7,124	1.41
合计	549,149	100.00	505,318	100.00

债权投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	784,693	67.08	687,240	63.93
资金信托计划及资产管理计划	372,860	31.87	378,429	35.21
其他债权工具	8,130	0.70	2,155	0.20
应计利息	16,041	1.37	15,818	1.47
减值准备	-11,947	-1.02	-8,715	-0.81
合计	1,169,777	100.00	1,074,927	100.00

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	524,964	90.86	487,435	97.97
资产管理计划	45,011	7.79	2,825	0.57
应计利息	7,811	1.35	7,248	1.46
合计	577,786	100.00	497,508	100.00

其他权益工具投资单位：人民币百万元
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
股权	5,018	86.00	4,983	86.00
其他权益投资	817	14.00	811	14.00
合计	5,835	100.00	5,794	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元
上年末

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 政策性银行	800,482	58.00	679,616	54.70
商业银行及其他金融机构	312,774	22.66	334,693	26.94
其他	122,552	8.88	112,419	9.05
债券投资合计	144,354	10.46	115,666	9.31
债券投资合计	1,380,162	100.00	1,242,394	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	15,400	4.98	2025 年 1 月 12 日	1.90
2018 年政策性银行债券	10,430	4.73	2025 年 4 月 2 日	1.35
2017 年政策性银行债券	10,200	4.44	2022 年 11 月 9 日	1.32
2018 年政策性银行债券	9,465	4.04	2028 年 7 月 6 日	0.63
2017 年政策性银行债券	8,430	4.30	2024 年 8 月 21 日	1.09
2019 年政策性银行债券	8,120	3.63	2026 年 7 月 19 日	0.46
2020 年政策性银行债券	8,010	3.43	2027 年 1 月 14 日	1.03
2018 年政策性银行债券	7,000	4.15	2025 年 10 月 26 日	0.90
2019 年政策性银行债券	6,690	3.74	2029 年 7 月 12 日	0.86
2019 年政策性银行债券	6,675	3.42	2024 年 7 月 2 日	0.46

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 24.01 亿元，比上年末增长 17.18%。其中，对合营公司投资余额 21.27 亿元，比上年末增 15.54%，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
上年末

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
汇率衍生工具	1,973,523	39,470	39,109	2,571,504	19,833	19,822
利率衍生工具	5,399,464	18,260	18,103	5,568,643	13,246	13,434
贵金属衍生工具	210,325	5,122	3,632	182,064	5,432	8,110
其他	14,717	737	302	9,903	208	137

合计		63,589	61,146		38,719	41,503
其中被指定为套期工具的衍生产品：						
公允价值套期						
-利率互换合同	24,283	56	527	20,096	21	399
-货币互换合同	693	-	5	627	8	5
现金流量套期						
-利率互换合同	663	-	9	193	-	2
-货币互换合同	389	-	47	3,467	59	12
总计		56	588		88	418

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 73,044.01 亿元，比上年末增加 8,595.23 亿元，增长 13.34%

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	4,076,484	55.81	3,627,853	56.29
存款应付利息	45,923	0.63	33,989	0.53
同业及其他金融机构存拆放	1,597,918	21.88	1,390,952	21.59
已发行债务证券	1,140,653	15.62	1,003,502	15.57
向中央银行借款	274,346	3.76	233,423	3.62
交易性金融负债	16,057	0.22	23,295	0.36
衍生金融负债	61,146	0.84	41,503	0.64
其他	91,874	1.24	90,361	1.40
负债总额	7,304,401	100.00	6,444,878	100.00

3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 40,764.84 亿元，比上年末增加 4,486.31 亿元，增长 12.37%。

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,910,460	46.86	1,551,360	42.76
其中：公司存款	1,606,179	39.40	1,312,073	36.16
个人存款	304,281	7.46	239,287	6.60
定期存款	2,163,363	53.07	2,074,055	57.17

其中：公司存款	1,508,210	37.00	1,477,382	40.72
个人存款	655,153	16.07	596,673	16.45
其他存款	2,661	0.07	2,438	0.07
合 计	4,076,484	100.00	3,627,853	100.00

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 6,458.17 亿元，比上年末增长 15.11%。归属于母公司股东权益为 6,381.97 亿元，比上年末增长 15.23%；未分配利润为 1,880.38 亿元，比上年末增长 10.14%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	62,698	81,760	125,805	76,249	7,267	170,730	553,861
本期增加	-	49,993	1	16,934	3,391	-	58,325	128,644
本期减少	-	-	-	-	-	3,291	41,017	44,308
期末数	29,352	112,691	81,761	142,739	79,640	3,976	188,038	638,197

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	112,691	62,698	79.74
资本公积	81,761	81,760	-
其他综合收益	3,976	7,267	-45.29
盈余公积	142,739	125,805	13.46
一般风险准备	79,640	76,249	4.45
未分配利润	188,038	170,730	10.14
归属于母公司股东权益合计	638,197	553,861	15.23
少数股东权益	7,620	7,190	5.98
股东权益合计	645,817	561,051	15.11

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
存放同业及其他金融机构款项	151,796	103,755	46.30	存放境内银行款项规模增加
拆出资金	234,131	172,607	35.64	拆放境内非银行金融机构款项规模增加
贵金属	44,969	30,870	45.67	自营及代客贵金属规模增加
衍生金融资产	63,589	38,719	64.23	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	36,526	2,873	1,171.35	买入返售债券增加
其他资产	92,918	69,653	33.40	待清算款项增加
交易性金融负债	16,057	23,295	-31.07	卖空贵金属规模下降
衍生金融负债	61,146	41,503	47.33	公允价值估值变化所致
其他权益工具	112,691	62,698	79.74	新增永续债
其他综合收益	3,976	7,267	-45.29	其他债权投资估值变动

项目	2020 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	33,946	24,774	37.02	托管及其他受托业务等手续费及佣金收入增加
投资损益	18,980	13,571	39.86	交易性金融资产及其他债权投资投资收益增加
公允价值变动损益	2,220	3,765	-41.04	贵金属及衍生产品估值变动所致
汇兑损益	-215	312	-168.91	市场汇率波动, 汇兑收益下降
资产处置损益	-8	1,470	-100.54	去年同期实现东银大厦处置收益
其他收益	720	485	48.45	政策性补助增加
其他资产减值损失	-6	1	-700.00	抵债资产减值损失减少
其他综合收益的税后净额	-3,307	2,609	-226.75	其他债权投资估值变动
经营活动产生的现金流量净额	126,385	-68,628	不适用	客户存款和同业及其他金融机构存放款项的增加
投资活动产生的现金流量净额	-141,677	-66,973	不适用	投资支付的现金增加

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

单位: 人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
正常类	4,338,449	95.69	12.99
关注类	117,063	2.58	12.29
次级类	33,191	0.73	-17.27
可疑类	27,480	0.61	23.78
损失类	17,790	0.39	-9.05
合计	4,533,973	100.00	12.62

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	2,778	0.06	-41.70
逾期贷款	96,894	2.14	10.27

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 50.86%, 比上年末上涨 2.79 个百分点, 个人贷款占比 39.53%, 比上年末下降 2.08 个百分点, 票据贴现占比 9.61%, 比上年末下降 0.70 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	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,305,787	53,796	2.33	1,935,401	59,528	3.08
一般企业贷款	2,248,168	53,596	2.38	1,901,643	59,427	3.13
贸易融资	57,619	200	0.35	33,758	101	0.30

票据贴现	435,908	437	0.10	415,124	288	0.07
零售贷款	1,792,278	24,228	1.35	1,675,376	22,065	1.32
个人住房贷款	849,193	2,865	0.34	730,260	1,978	0.27
个人经营贷款	325,782	4,910	1.51	274,606	3,906	1.42
信用卡及透支	372,117	9,375	2.52	421,535	9,715	2.30
其他	245,186	7,078	2.89	248,975	6,466	2.60
总 计	4,533,973	78,461	1.73	4,025,901	81,881	2.03

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 (%)
企业贷款	2,305,787	50.86	2.33	1,935,401	48.07	3.08
制造业	392,385	8.65	4.13	337,916	8.39	5.85
租赁和商务服务业	361,907	7.98	0.98	264,524	6.57	0.82
房地产业	346,486	7.64	2.07	334,229	8.30	2.63
批发和零售业	207,798	4.58	4.85	149,206	3.71	7.42
水利、环境和公共设施管理业	173,871	3.84	0.17	165,868	4.12	0.36
建筑业	160,798	3.55	1.62	140,212	3.48	1.92
交通运输、仓储和邮政业	157,478	3.47	1.22	141,309	3.51	0.58
电力、热力、燃气及水生产和供应业	116,544	2.57	0.88	82,656	2.05	1.36
金融业	104,093	2.30	0.22	82,782	2.06	0.00
采矿业	95,167	2.10	7.26	81,945	2.04	6.35
信息传输、软件和信息技术服务业	58,820	1.30	2.07	39,432	0.98	2.33
科学研究和技术服务业	30,262	0.67	3.94	24,016	0.60	1.51
文化、体育和娱乐业	20,221	0.45	1.18	18,843	0.47	0.65
农、林、牧、渔业	20,172	0.44	4.70	27,785	0.69	16.25
卫生和社会工作	19,417	0.43	0.01	17,512	0.43	0.00
教育	15,480	0.34	0.01	11,984	0.30	0.00
住宿和餐饮业	8,285	0.18	1.45	7,294	0.17	14.80
居民服务、修理和其他服务业	2,357	0.05	3.90	3,497	0.09	2.26
公共管理、社会保障和社会组织	2,223	0.05	-	1,102	0.03	0.00
其他	12,023	0.27	0.06	3,289	0.08	6.17
票据贴现	435,908	9.61	0.10	415,124	10.31	0.07
个人贷款	1,792,278	39.53	1.35	1,675,376	41.62	1.32
总 计	4,533,973	100.00	1.73	4,025,901	100.00	2.03

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	631,123	13.91	647,562	16.08
长三角地区	1,382,670	30.50	1,157,149	28.74
珠三角及海西地区	499,060	11.01	405,925	10.08
环渤海地区	573,928	12.66	489,848	12.17
中部地区	533,569	11.77	465,701	11.57
西部地区	557,301	12.29	509,496	12.66
东北地区	186,739	4.12	193,224	4.80
境外及附属机构	169,583	3.74	156,996	3.90
合 计	4,533,973	100.00	4,025,901	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	1,818,279	40.11	1,636,355	40.65
保证贷款	776,427	17.12	731,908	18.18
抵押贷款	1,668,955	36.81	1,425,283	35.40
质押贷款	270,312	5.96	232,355	5.77
合 计	4,533,973	100.00	4,025,901	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2020 年		2019 年		2018 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	2.90	2.98	3.05	3.10	3.14	3.59
关注类贷款迁徙率	26.40	33.40	40.40	36.92	33.44	36.74
次级类贷款迁徙率	35.32	43.36	51.39	66.22	81.04	83.92
可疑类贷款迁徙率	10.70	24.82	38.94	48.33	57.72	48.10

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2020 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	10,000	0.22
客户 B	8,086	0.18
客户 C	6,998	0.15
客户 D	6,512	0.14
客户 E	6,500	0.14
客户 F	5,470	0.12
客户 G	5,376	0.12
客户 H	5,367	0.12
客户 I	5,166	0.11
客户 J	5,099	0.11
合 计	64,574	1.42

3.5.8 贷款减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	110,491	106,465
本年计提	75,022	69,947
本年核销及处置	-70,044	-68,004
收回原核销贷款和垫款	5,648	3,539
其他变动	-1,250	-1,456
年末余额	119,867	110,491

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
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	810,544	790,165	666,724	651,429
其中：核心一级资本	530,953	513,851	496,289	483,001
其他一级资本	110,385	109,910	60,295	59,916
二级资本	169,206	166,404	110,140	108,512
资本扣除项	11,685	29,551	11,029	27,008
其中：核心一级资本扣减项	11,685	29,551	11,029	27,008
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	798,859	760,614	655,695	624,421
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	5,458,504	5,300,293	4,731,354	4,598,796
其中：信用风险加权资产	5,049,472	4,916,607	4,334,610	4,233,697
市场风险加权资产	60,419	53,425	60,490	50,184
操作风险加权资产	348,613	330,261	336,254	314,915
核心一级资本充足率（%）	9.51	9.14	10.26	9.92
一级资本充足率（%）	11.54	11.21	11.53	11.22
资本充足率（%）	14.64	14.35	13.86	13.58

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

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

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，

商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为77.2亿元。

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6.69%，较2019年末上升0.13个百分点；集团杠杆率为6.97%，比上年末上升0.14个百分点。

单位：人民币百万元
报告期末
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	629,653	594,210	545,555	515,909
调整后的表内外资产余额	9,034,899	8,879,389	7,983,704	7,858,498
杠杆率(%)	6.97	6.69	6.83	6.56

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	报告期末
合格优质流动性资产	1,035,652.73
现金净流出量	783,077.67
流动性覆盖率(%)	132.25

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日
净稳定资金比例(%)	105.01	101.88	103.82	101.42
可用的稳定资金	4,218,134.18	3,943,438.36	3,995,149.18	3,775,228.50
所需的稳定资金	4,017,048.46	3,870,826.64	3,847,997.59	3,722,525.61

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		
		2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	≥10.5	14.35	13.58	13.37
一级资本充足率	≥8.5	11.21	11.22	10.45
核心一级资本充足率	≥7.5	9.14	9.92	9.73
资产流动性比率	≥25	46.00	52.18	56.05
性比率 本外币合计	≥25	45.95	51.61	55.43
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	1.31	1.48	1.75
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	8.49	8.60	10.18
拨备覆盖率	≥130	150.74	133.85	156.38
贷款拨备率	≥1.8	2.59	2.70	2.94

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

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

3.6.6 公司科技投入情况

公司持续加大科技实力打造，科技投入 57.15 亿元，同比增长 38.71%；科技开发相关人员数量 5,859 人，同比增长 50.31%。

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 1,640 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	8,452	3,741,913	1639
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,672	362,211	-
	小计		20,124	4,104,124	1639
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,394	1,030,137	185
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,712	382,699	101
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,287	117,789	40
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,991	374,424	110
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,087	102,461	38
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	892	110,657	31
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	38	73,783	-
小计		13,401	2,191,950	505	
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,080	248,308	69
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道梨园路 333 号	1,611	317,223	45
	福州分行	福州市湖东路 222 号	728	54,222	58
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	273	15,905	15
	小计		4,692	635,658	187
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,928	510,277	77
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,237	177,296	36
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,284	72,477	62
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	821	77,133	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	753	62,548	31
小计		6,023	899,731	237	
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,904	246,651	90
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	939	80,660	42
	太原分行	太原市青年路 5 号	886	79,478	54
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	960	87,746	51
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	670	63,304	33
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	183	8,968	6
	小计		5,542	566,807	276
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	694	91,370	24
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	709	56,905	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	711	71,688	22
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,057	109,980	49

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	574	86,838	22
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	462	31,420	19
	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	571	32,050	26
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	483	35,128	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	362	37,899	17
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	222	8,970	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	177	6,250	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	123	5,226	1
	小计		6,145	573,724	257
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	897	88,039	55
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	689	49,001	27
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	682	51,008	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	483	40,894	23
	小计		2,751	228,942	137
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	253	167,356	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12MarinaBoulevard, #34-01, MBFCTower3, Singapore)	80	24,745	-
	伦敦分行	19thfloor, 1AngelCourtLondon, EC2R7HJ	40	10,403	-
	小计		373	202,504	-
	汇总调整			-1,605,148	40
	总计		59,051	7,798,292	1639

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 2020 年度利润分配预案

根据经审计的 2020 年度会计报表，母公司共实现净利润人民币 551.76 亿元。其中扣除 2020 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 16.62 亿元、以及永续债分红 14.19 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 520.95 亿元。

公司拟定 2020 年度分配预案如下：

- (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 165.53 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%。2020 年提取一般准备 110 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 4.8 元（含税）。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司普通股总股本 29,352,140,893 股，以此计算合计拟派发现金股利人民币 140.89 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 12 月，财政部印发《企业会计准则解释第 13 号》(以下简称“解释第 13 号”)的通知，要求执行企业会计准则的企业自 2020 年 1 月 1 日起实施。公司根据财政部要求，已于相应实施日正式实施解释第 13 号，并对会计政策相关内容进行调整。

解释第 13 号分别进一步明确企业与其所属企业集团其他成员企业等相关的关联方判断，以及企业合并中取得的经营活动或资产的组合是否构成业务的判断。解释第 13 号的实施未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

4.2 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：2021 年 3 月 25 日