

上海浦东发展银行股份有限公司

2021 年半年度报告

二〇二一年八月二十六日

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2021年8月26日在上海召开第七届董事会二十六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. 公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人潘培东声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
5. 本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
6. 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
7. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
8. 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
9. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第三节“管理层讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 第一节 释义..... | 4 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标..... | 5 |
| 第三节 管理层讨论与分析..... | 10 |
| 第四节 公司治理..... | 45 |
| 第五节 环境与社会责任..... | 52 |
| 第六节 重要事项..... | 54 |
| 第七节 股份变动及股东情况..... | 58 |
| 第八节 优先股相关情况..... | 61 |
| 第九节 可转换公司债券相关情况..... | 63 |
| 第十节 财务报告..... | 65 |
| 备查文件目录..... | 65 |

第一节 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 |
| 浦银国际 | 指 | 浦银国际控股有限公司 |
| 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 |
| 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 | 2021 年 6 月 30 日 |
| 报告期 | 指 | 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日 |
| 上年同期 | 指 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日 |
| 上年末 | 指 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 比较期 | 指 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日 |

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

| | |
|---------------|-------------------------------------------------------------|
| 中文名称 | 上海浦东发展银行股份有限公司 |
| 中文简称 | 上海浦东发展银行、浦发银行 |
| 英文名称 | SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD. |
| 英文名称缩写 | SPD BANK |
| 法定代表人 | 郑 杨 |
| 首次注册日期 | 1992 年 10 月 19 日 |
| 目前注册和办公地址 | 中国·上海市中山东一路 12 号 |
| 公司注册地址的历史变更情况 | 中国·上海市浦东南路 500 号（1992 年 10 月 19 日-2011 年 11 月 25 日） |
| 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 |

2.2 联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 姓 名 | 谢 伟 | 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 | wur2@spdb.com.cn |

2.3 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》 |
| 登载定期报告的中国证监会指定网站网址 | http://www.sse.com.cn |
| 公司定期报告备置地点 | 公司董监事会办公室 |

2.4 公司证券简况

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

2.5 公司发展战略

2021年是“十四五”的开局之年，公司根据内外部环境的新变化和新要求，编制了2021-2025年发展战略规划，明确了“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标。公司将不断强化战略目标和“五位一体”布局的统筹引领，聚焦数字化、集团化、国际化、市场化、精细化等战略，以高质量发展为主线，以服务为根本，以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，不断增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力，推动浦发银行成为客户信赖的首选银行，资本市场的优质蓝筹，广大员工共享发展成果的温馨家园，合规稳健、监管放心的系统重要性银行，令人尊敬和信任的优秀企业公民，实现企业价值和社会价值的统一。

2.6 公司核心竞争力分析

公司以服务国家战略和经济社会发展大局为己任，顺应经济发展方式转变和经济转型升级趋势，积极服务以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，服务长三角一体化、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等国家重大战略，积极支持国家和区域重大基础设施建设和民生事业发展，助力国家发展现代产业体系，推动经济体系优化升级；支持上海“三大任务一个平台”“四大功能”“五个中心”建设和“浦东新区打造社会主义现代化建设引领区”等重大任务，助力上海打造国内大循环的中心节点和国内国际双循环的战略链接、加快建成具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市。

公司持续打造长三角区域发展优势，打响“长三角自己的银行”品牌。公司充分发挥总部在上海的优势，加大对长三角区域的资源投入力度，实施差异化的资源配置政策。强化顶层设计，优化机制体制，提高效率效能，形成长三角区域的优势特色，成为引领公司高质量发展的第一增长极。

公司围绕客户需求和体验的关键痛点，强化市场对标，努力提升业务的核心竞争力。公司业务形成投资银行、交易银行、国际业务三大优势业务集群，在科创金融、自贸金融、绿色金融等重点领域做强特色；零售业务“四极”驱动，以数字赋能增强客户经营效能，构建最智能的财富管理银行；金融市场业务树立良好品牌形象，“浦银避险”代客服务以及资产托管服务等业务持续保持市场领先。

公司致力建设全景银行，加快提升数字化服务水平。围绕全行经营管理的各类应用场景，面向“全用户”、贯穿“全时域”、提供“全服务”、实现“全智联”的数字化转型要求，助力提升数字化服务水平。公司具有较强的数字科技研发创新和应用能力，依托各类数字技术强化精准营销、精准服务，推出业内首个金融数字人，业内首发 API Bank 无界开放银行，引领数字化服务模式创新，将开放银行建设推进到“全景银行”新阶段。

公司丰富集团经营业态，不断提升集团整体协同能力，加快集团数字化生态场景建设。树立“一家银行”理念，通过建立联合作战指挥、运行、保障等协同经营机制，逐步实现集团内各层面的一体化经营能力。公司依托自贸、离岸和海外分行、海外投行子公司“四位一体”国际平台，聚焦核心客群需求，加强海外业务拓展。

公司拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员具有丰富的金融从业和管理经验；通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。公司打造与“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行”战略目标相匹配的企业文化和品牌形象，品牌影响力居于行业前列，推动环境、社会、治理（ESG）理念融入公司治理，持续尊重与维护金融消费者等利益相关者的合法权益，实现高效治理并促进可持续发展。

2.7 公司国际排名及评级

| 国内外排名 | |
|-----------|---------------------------------------------------------|
| 英国《银行家》杂志 | 排名“全球银行1000强”榜单第18位，列上榜中资银行第8位。 |
| 美国《财富》杂志 | 排名“世界500强”榜单第201位，列上榜中资银行第8位。 |
| 美国《福布斯》杂志 | 排名“全球企业2000强”榜单第68位，列上榜中资企业第18位、中资银行第9位。 |
| 品牌价值 | |
| 英国《银行家》杂志 | 排名“全球银行品牌500强”榜单第15位，列上榜中资银行第7位，品牌价值150.53亿美元，品牌评级AAA-。 |

| 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 |

2.8 主要会计数据和财务指标

| 单位: 人民币百万元 | 2021年1-6月 未经审计 | 2020年1-6月 未经审计 | 本期比上年同期增减 (%) | 2019年1-6月 未经审计 |
|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 主要会计数据 | | | | |
| 营业收入 | 97,365 | 101,407 | -3.99 | 97,599 |
| 利润总额 | 34,722 | 33,566 | 3.44 | 38,218 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 29,838 | 28,955 | 3.05 | 32,106 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 29,729 | 28,797 | 3.24 | 32,036 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -212,862 | 123,337 | -272.59 | 8,832 |
| 主要财务指标 | | | | |
| 基本每股收益 (元/股) | 0.99 | 0.96 | 3.13 | 1.07 |
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.91 | 0.88 | 3.41 | 1.07 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) | 0.99 | 0.95 | 4.21 | 1.06 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股) | -7.25 | 4.20 | -272.62 | 0.30 |
| 盈利能力指标 (%) | | | | |
| 加权平均净资产收益率 | 5.36 | 5.53 | 下降 0.17 个百分点 | 6.89 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 5.34 | 5.50 | 下降 0.16 个百分点 | 6.88 |
| 平均总资产收益率 | 0.38 | 0.40 | 下降 0.02 个百分点 | 0.50 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 5.37 | 5.57 | 下降 0.20 个百分点 | 6.76 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 5.35 | 5.54 | 下降 0.19 个百分点 | 6.74 |
| 净利差 | 1.77 | 2.06 | 下降 0.29 个百分点 | 2.31 |
| 净利息收益率 | 1.84 | 2.11 | 下降 0.27 个百分点 | 2.36 |
| 成本收入比 | 23.88 | 21.29 | 上升 2.59 个百分点 | 21.51 |
| 占营业收入百分比 (%) | | | | |
| 利息净收入比营业收入 | 69.49 | 69.12 | 上升 0.37 个百分点 | 73.55 |
| 非利息净收入比营业收入 | 30.51 | 30.88 | 下降 0.37 个百分点 | 26.45 |
| 其中: 手续费及佣金净收入比营业收入 | 15.68 | 16.73 | 下降 1.05 个百分点 | 15.54 |
| 单位: 人民币百万元 | 2021年6月末 未经审计 | 2020年末 未经审计 | 本期末比上年末增减 (%) | 2019年末 未经审计 |
| 规模指标 | | | | |
| 资产总额 | 8,123,120 | 7,950,218 | 2.17 | 7,005,929 |
| 其中: 贷款总额 | 4,744,826 | 4,533,973 | 4.65 | 4,025,901 |
| 负债总额 | 7,462,659 | 7,304,401 | 2.17 | 6,444,878 |
| 其中: 存款总额 | 4,406,505 | 4,076,484 | 8.10 | 3,627,853 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 652,583 | 638,197 | 2.25 | 553,861 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 542,674 | 528,288 | 2.72 | 493,945 |

| | | | | |
|------------------------|--------|--------|------------|--------|
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 18.49 | 18.00 | 2.72 | 16.83 |
| 资产质量指标(%) | | | | |
| 不良贷款率 | 1.64 | 1.73 | 下降0.09个百分点 | 2.03 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 | 151.26 | 152.77 | 下降1.51个百分点 | 134.94 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 | 2.48 | 2.64 | 下降0.16个百分点 | 2.74 |

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) 2021年3月,公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元。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,公司考虑了优先股股息发放的影响。

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

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

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

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

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

(8) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(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) 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。

(12) 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。

(13) 本集团于2021年1月1日起执行《企业会计准则第21号—租赁》(财会〔2018〕35号),根据新租赁准则的衔接规定,本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数,调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。

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

2.9 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 | 31 | 12 |
| 政府补助 | 191 | 254 |
| 其他营业外净支出 | -36 | -13 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -54 | -63 |
| 合 计 | 132 | 190 |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 109 | 158 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 23 | 32 |

2.10 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据的差异

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、资产总额、负债总额无差异。

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司总体经营情况及竞争优势分析

3.1.1 公司总体经营情况

上半年以来，面对复杂严峻的内外部形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，以“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”为战略目标，围绕“以高质量发展为主线”、“以服务为根本”、“以市场为导向”，统筹推进疫情防控与经营发展工作，各领域工作取得积极进展，具体情况如下：

经营效益稳步增长

报告期内，本集团实现营业收入 973.65 亿元；实现利润总额 347.22 亿元，同比增加 11.56 亿元，上升 3.44%；税后归属于母公司股东的净利润 298.38 亿元，同比增加 8.83 亿元，上升 3.05%。平均总资产收益率（ROA）为 0.38%；加权平均净资产收益率（ROE）为 5.36%，成本收入比为 23.88%。

资产负债规模均衡增长

报告期末，本集团资产总额为 81,231.20 亿元，比上年末增加 1,729.02 亿元，增长 2.17%；其中，本外币贷款（含贴现）总额为 47,448.26 亿元，比上年末增加 2,108.53 亿元，增长 4.65%。本集团负债总额 74,626.59 亿元，增长 2.17%；其中，本外币存款总额为 44,065.05 亿元，比上年末增加 3,300.21 亿元，增长 8.10%。

业务结构持续优化

报告期内，本集团持续推进业务结构转型和优化，加大支持实体经济力度，资产投放实现较快增长；对公贷款余额（不含票据贴现）24,500.08 亿元，较上年末增加 1,442.21 亿元，增长 6.25%；零售贷款余额 18,326.93 亿元，较上年末增长 404.15 亿元，增长 2.25%。公司实现利息净收入 676.62 亿元，非利息净收入 297.03 亿元。

资产质量整体向好

报告期内，持续加大风险化解处置力度，保持资产质量向好趋势，截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 777.40 亿元，比上年末减少 7.21 亿元，不良贷款率 1.64%，较上年末下降 0.09 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 151.26%；贷款拨备率（拨贷比）2.48%。

集团化、国际化综合贡献不断提升

报告期内，本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展，主要投资企业经营稳中提质，充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营。截至报告期末，主要投资企业合计实现营收 58.24 亿元、净利润 24.15 亿元；国际业务平台资产合计 3,721.96 亿元；实现营业收入 21.64 亿元。香港、新加坡、伦敦三家海外分行克服疫情影响，保持经营稳定，取得良好业绩。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力公司跨欧亚、跨时区经营。

3.1.2 公司竞争优势分析

3.1.2.1 夯实长三角区域发展优势

发挥上海主场优势，紧抓高水平改革开放带来的历史机遇

作为总部设在上海的全国性股份制商业银行，公司在主动对接服务上海重大任务中发现机遇、创造价值。在上海“3+6”新型产业体系、“五个新城”建设、跨境金融、科创金融、绿色金融等重点业务领域率先突破，成为上海全方位支持的重要资金源、重点领域的创新策源地以及全球产业链、供应链深度耕耘者和拓展者。推动上海国际金融中心 and 全球金融科技中心建设协同联动发展，促进金融资源要素流通融合，助力上海打造成为国内大循环的中心节点和国内国际双循环的战略链接。以金融创新服务上海国际消费中心城市建设，紧紧把握浦东新区打造社会主义现代化建设引领区的重大契机，抓牢一系列开放金融政策在浦东先行先试的政策机遇，积极开展产品服务创新，提升跨境金融综合服务能力，全面开启助力高质量发展新征程。报告期内，上海分行市场竞争力持续提升，本外币存款规模突破万亿元，稳居全行业前列。

打造长三角区位优势，成为引领公司高质量发展第一增长极

公司一直把长三角作为自身业务发展的战略高地，在长三角地区已形成了完善的网络布局、业务特色和服务优势。在长三角共设立上海、南京、杭州、宁波、苏州、合肥和上海自贸试验区分行 7 家分行，资产规模 2.34 万亿元，机构总数超 500 家，从业人员逾万人，网点覆盖度和服务能力在股份制银行中处于领先地位。公司全面打响“长三角自己的银行”品牌，在同业中率先成立长三角一体化示范区管理总部，创新推出了“长三贷”“长三债”“长三购”“长三链”等一系列特色金融服务，持续巩固长三角地区股份制银行的领先优势，同时发挥龙头辐射作用，将在长三角区域的成功模式复制升级，进一步服务好京津冀、大湾区等国家重大区域发展战略。截至报告期末，公司共服务长三角企业客户 38.5 万户、零售客户超 5,508.25 万户；公司在长三角区域内贷款余额 1.48 万亿元，存款余额 1.91 万亿元，存、贷款余额均位列股份制同业第一位。

3.1.2.2 强化具有浦发特色的业务优势

(1) 构建“最智能的财富管理银行”，打造“浦发卓信”品牌

公司致力于成为业内“最智能的财富管理银行”，围绕“智能洞察、智能投研、智能规划、智能交互、智能风控”5 大核心领域引领业务升级，构建集需求洞察、投研规划、交互陪伴于一体的智能财富管理体系，以全新服务理念展示“浦发卓信”品牌形象，实现对全量客户、全生命周期、多场景、泛在服务体验的提升，满足客户的投融资一体化需求。

智能洞察，运用 AI、大数据、云计算等金融科技前沿技术，对客户需求进行全面洞察。目前已建立了 7 大类、32 子类、2000 余项零售客户标签，构建了 360 度全景客户画像，并实时更新客户画像，开展精准化的金融服务。**智能投研**，建立优质合作伙伴联盟，整合非银机构的投研能力，搭建开放式服务平台，为用户提供更加丰富的产品和服务。**智能规划**，推出基于七大场景的财务规划，包括投资规划、保障规划、投融资规划、子女教育规划、退休养老规划、家族财富传承规划等，围绕客户的金融资产、风险承受能力、投资偏好以及大类配置的要求，构建复杂多样的投资模型体系。**智能交互**，持续推动“A+C (AI+Consultant)”服务模式，力求覆盖亿级客户的财富需求，通过打造智能 Ai+顾问理财经理，远程服务结合专业陪伴，打造零售新型客户经营体系。**智能风控**，升级财富类业务合规销售智能风控体系，构建异常销售模型化监测机制，带动检查监督方式从传统人工逐笔检查向非现场数字化、模型化监测预警+现场核查相结合的方式转变。

公司聚焦全景银行探索客户经营模式，加大金融服务向客户场景的延伸，提供特色化优质金融服务。截至报告期末，公司零售客户总数达到 13,264 万户。个人存款余额达到 10,277.21 亿元；管理个人金融资产 AUM 余额（含市值）达到 35,149.41 亿元，较年初增长 3,849 亿元，保持稳步增长。财富管理收入达到 35.74 亿元。

报告期内，公司聚焦头部公司开展合作，强化集团多牌照协同，推动基金、信托、保险等代销业务，助力客户实现财富持续稳健增长。**个人理财**加大理财产品的引入和销售，构建丰富的产品体系，促进净值转型，理财余额 9,618.20 亿元。**基金业务**加强市场研判，做优“靠浦之选”精品库，推进重点基金产品销售，保有规模达 1,883.29 亿元，市场影响力不断提升。**私人银行业务**完善融合创新服务模式，加快私行客户集约化经营，创新一体化营销服务、打造

高质量私行产品“集市”、推出保险金信托，公司的私人银行客户数（月日均金融资产 800 万以上（含））超过 2.5 万户，管理私人银行客户金融资产近 5,000 亿元。

（2）稳固金融市场领先优势，构建大金融生态圈

公司在金融市场业务中持续加大对核心客户的服务，升级代客代理业务服务，提升在产业链上下游的市场竞争力，并通过产品策略创新，以差异化服务获取超额收益，打造生态圈，为实体经济客户提供高价值增值服务。

金融机构客户经营能力领先。公司已合作法人客户数累计突破 3,000 家，客户覆盖率突破 60%，15 个行业实现全覆盖。“e 同行”同业线上平台服务支撑能力进一步增强，多项功能处于行业领先水平。“外滩 12 号”同业交流平台体系不断完善，客户体验进一步提升，品牌影响力不断扩大。

金融要素市场经营成果显著。公司累计获得金融要素市场相关业务资格 68 项。**金融市场**，履行一级交易商职责，发挥活跃市场、稳定市场、传导流动性的重要作用，Shibor、Cirr 报价行持续排名前列。**证券市场**，聚焦上交所科创板和债券市场业务合作，推进与上交所五大服务基地对接；首批参与上交所大宗商品“清算通”业务，开展中债担保品应用合作。**期货市场**，公司积极支持期交所业务创新，入围大商所“企业风险管理计划”，落地股份制同业首单上期所厂库履约保函业务，有效服务产业企业。

FICC 业务保持市场领先地位。强化避险核心能力，提升数字化水平，强化“浦银避险”客户服务核心能力，为近 1.8 万户实体企业输出专业高效的避险策略。整合“数字化拓客+数字化管理”的立体化数字经营体系，打造浦商银、浦银通、LPR 利率互换、利率期权等一系列优势产品，协同服务各类实体企业客户，实现“融资”向“融智”深度转型。**强化交易风险管理**，针对报告期内市场波动的情况，不断加强风险管控，定期开展策略重检，提升投资交易策略科学性、安全性。**加强市场趋势判断**，强化策略制定和执行，优化资产组合配置，抓住利率波动机会，在债券、票据、贵金属、大宗商品、外汇等领域实现收入稳步增长。**锐意创新引领市场**，加快智能投研部署，强化程序化报价和交易，债券做市商报价数稳居股份制同业前列，打通公募基金投资新通道，平衡资产负债组合；实现 FDR 利率上下限期权交易、挂钩“中债一碳中和绿色债券指数”结构性产品、外币同业存单认购等全市场首单/首批业务落地。

大资管业务牌照齐全、产品丰富。本集团拥有银行理财牌照（筹建中）以及主要投资企业所持有的资管牌照，包括上海信托及其下属资管子公司持有信托及 PE 牌照、浦银安盛、上投摩根及其下属资管子公司拥有的基金及基金资管牌照、浦银国际及下属经纪公司拥有境外投行牌照（投行、经纪）、境外资管（浦银国际下属资产管理公司、上海信托香港子公司）。公司理财业务持续布局新产品，已实现各期限产品全覆盖，持续推进理财业务净值化转型。

资产托管业务亮点频现。截至报告期末，公司资产托管规模为 14.09 万亿元，保持行业第 4 位；托管费收入 16.71 亿元。托管业务结构转型成效明显，公募基金首发规模及托管规模余额同比增长均超过 50%。

（3）强化投行业务优势，打造“全链条”服务体系

公司通过“泛投行”思维，打造“股债贷、境内外、跨市场、多层次”的全链条大投行业务体系，成为具有明显竞争力的优势品牌。同时，公司积极打造优秀的**直投能力**，在深刻洞察行业基础上，以金融服务为纽带伴随企业成长，更大程度实现与上市企业共同发展，获取更高综合收益。

公司丰富的金融牌照也是做强投行业务的重要保障。集团内的**浦发硅谷银行**是国内首家专注于为科技创新服务的商业银行，通过灵活的信贷机制、创新投贷联动机制、国内首家“贷款+认股权”的模式等有效手段，为科技型中小企业提供针对性服务。集团的境外投行平台**浦银国际**，专业服务客户跨境投融资需求，为客户提供一体化、全流程金融服务，与商业银行业务形成有效联动和优势互补。

报告期内，公司投行业务聚焦中概股回归、国企改革等机遇，新发放并购贷款 316.21 亿元，同比增长 92.25%。银团贷款余额居股份制同业首位，债务融资工具承销量全市场第三。

（4）巩固绿色金融优势，推动实现“双碳”目标

公司是较早推出绿色金融综合化服务的商业银行，目前绿色金融服务覆盖了低碳经济上下游全产业链，形成了“五大板块、十大特色产品”的绿色金融服务体系。

绿色信贷、绿色债券投资规模持续扩大。报告期内，成功投资全球首批以“碳中和”命名的贴标绿色债券，主承国开行首单“碳中和”专题“债券通”，**绿色金融债券**规模位列全市场第一，并作为跨境协调人推进我国绿色债券领域双向开放。持续加大资产证券化业务投资力度，有力支持重要客户盘活资产，提升经营成效。公司携手上海环境能源交易所、申能碳科技有限公司共同完成国家“3060”政策后首单碳排放配额(SHEA)、国家核证自愿减排量(CCER)组合质押融资，树立了市场口碑；截至报告期末，**绿色信贷**余额达 2,729 亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 1,060 亿元。

绿色金融服务体系日趋完善。在巩固绿贷、绿债强项基础上，加快构建行业领先的立体式、全流程绿色金融服务体系。发布“**浦发绿创**”品牌，绿融万物，共创未来，《绿色金融综合服务方案》已迭代至 3.0 版，涵盖了绿色智造、绿色城镇化、环境保护、绿色能源、新能源汽车和碳金融等六大领域，全力服务碳中和相关产业链上下游企业。以“商行+投行”的模式推进绿色金融业务发展，有效整合传统信贷产品以及并购、债券、股权、银团、撮合等金融工具，全力打造“跨银行间市场、资本市场、碳金融要素市场”的**绿色金融超市**。此外，集团子公司也在**绿色租赁、绿色信托**等领域积极拓展业务。

(5) 发挥科创金融优势，助力科技创新和经济转型升级

公司升级“上市贷”与“认股选择权+科技含权贷”两大产品，契合“硬科技”企业想上市、要上市的融资需求，通过“股贷”双轮驱动，打通科创企业登陆科创板前的最后一公里。此外，以政府部门、投资机构、科技龙头企业、券商为核心合作对象，不断深化科技金融生态圈建设。

与政府部门展开深度合作，积极参与长三角 G60 科创走廊等各类产融对接活动；与西安市人民政府签订《战略合作框架协议》，启动西安高新技术产业开发区硬科技支行建设。联合上海证券交易所发行上市服务中心，在青岛、上海、杭州、南京、福州、厦门等全国重点地区组织开展“助力科创企业，走进股交所”系列推广活动，为科创企业开展专题辅导等，助力企业科创板上市。联动优质股权投资机构、知名科研院校等，举办科技金融项目评荐会，邀请科技型企业参与项目路演，提高项目对接效率，加深与科技金融生态圈各主体的合作伙伴关系。

报告期内，公司持续做大科技金融生态圈，服务科技型企业客户较年初增加 4,900 余户；科技型企业贷款余额超 2,800 亿元，较年初增幅 18%；打响“**科创上市找浦发**”品牌，合作客户覆盖超七成的科创板上市企业。

(6) 拓展自贸金融优势，服务高水平对外开放

公司紧跟全国自贸区建设步伐，是自贸区金融服务覆盖率最高的银行之一，也是同业中为数不多的为自贸区客户建立了离岸平台、自贸平台、海外分行和海外子公司“四位一体”国际化专业服务的商业银行。报告期内，公司充分发挥自贸新片区先行先试的优势，迭代升级自贸金融服务方案，落地沪港联动 FT 银团转让等多项行业首单，服务企业超 4,600 家，FT 存贷款等指标保持股份制同业首位；积极支持海南自贸港及全国各自贸区建设；依托自贸金融切入各地先进制造业、前沿产业集群、现代服务业等高价值客群，并将自贸金融服务模式向全国复制推广，服务高水平对外开放和国际双向投资。

3.1.2.3 提升科技赋能创新优势

公司加快数字化转型步伐，育新机、开新局，始终以客户为中心，以场景为切入，全力推动金融服务“线上化、数字化、智能化、生态化”，通过线下金融业务线上化拓展、专业化金融直销终端建设、金融生态服务共享等多种形式，为客户及用户提供更便捷的服务。

(1) 客户经营数字化转型

面向零售客户，建设代发生态，聚焦零售财富管理能力提升，打造财富规划服务能力；打造零贷客户专属权益，优化零售智慧营销门户并重构掌上营销应用，运用数据产品及数据模型，助力客户 AUM 提升。**面向公司客户**，深耕目标产业链的行业与客户洞察体系；拓展场景生态，丰富跨境电商及资金监管平台新业态、新领域对接；进一步推进 OCR、RPA、区块链等先进技术在公司电子渠道、贸易融资、贸服结算等业务流程中的应用；完成建设可转让单位大额存单平台，公司代理销售系统整合，提升对公重点存款产品融合。**面向同业客户**，打造多元化线上同业生态平台—E 同行同业互动营销平台，实现对客户及其生态关联方的广泛覆盖；创建从行业、客户、区域、业务等多维度标准

化衡量经营成效的客户综合贡献度评价体系，实现对客户经营历史数据的收集、挖掘和分析，全面提升智能化经营水平。

（2）“全景银行”与“金融联盟”

公司持续推进“全景银行”新模式构建，提升数字化引领力。以“面向全用户、贯穿全时域、提供全服务、实现全智联”为目标，从客户体验、赋能增信、价值共创等维度，重新定义开放银行，为公司数字化客户经营体系建设、产业数字金融业务创新提供指南。

建设开放金融联盟，以“协同创新、生态共建、开放共享、合作共赢”为宗旨，推动成员单位全方位合作。上线 APIX 开放交换平台，促进成员单位之间的沟通交流。

（3）创新实验室

公司创新实验室自 2018 年 2 月正式挂牌成立，已与华为、百度、科大讯飞、中移动、IBM 等成立了 13 家产业联合实验室。同时，与清华大学、浙江大学创设高校联合研究（创新）中心，与哈工大创设金融网络空间安全联合研究中心，携手信通院成立联合创新中心。报告期内，公司第一家海外创新中心在新加坡正式揭牌，并在杭州、深圳、北京分别成立创新实验室。

（4）科技赋能

手机智能 APP：以极简体验为理念，深入推进全景银行建设，构建财富管理、生活服务一体的综合金融服务平台。围绕财富管理，手机银行实现投前、投中、投后全链路服务体验颠覆式重构，针对中老年客群推出理财、存款适老化专属版本，提供关键信息易读、操作步骤易懂的便利化财富管理服务；围绕线上生活，引入商超、出行、医保、征信查询等民生类应用，并推出互动资讯社区，增加直播服务，为用户提供全场景服务。

“浦惠到家”APP：聚焦客户需求，将金融和非金融服务嵌入到衣、食、住、行等生活场景，公司推出“浦惠到家”APP，服务 C 端客户，赋能 B 端客户。从市场企划、产销一体化、数据支撑等方面赋能集团主要公金战略客户，报告期内，有近 30 个战略客户品牌通过“浦惠到家”APP 销售商品，产生销售金额近 9,000 万元；依托平台助力乡村振兴，上半年累计销售上海市对口地区助农商品 3.9 万件，销售金额 169.7 万元。截至报告期末，“浦惠到家”APP 已有 1,632.5 万注册用户。

“甜橘”APP：在非银生态布局中，围绕居家住宅场景，甜橘 APP 作为一款针对购房客群开发的集找房、看房、按揭申请和生活优惠权益等为一体的线上服务平台，为客户提供购房全流程闭环服务。正式推广以来，发起的按揭贷款预申请总笔数近 8.39 万笔。

远程智能银行：提升远程化、智能化经营能力、强化 AI 和 RPA 技术的创新融合，公司构建了集智能应答和智能外呼于一体智能语音客服体系，成为业内首家全面实现电话智能语音服务的银行。外呼业务承载量可达每日 20 万通，相当于替代近 800 名外呼人员，已广泛应用于客群营销、产品推介、催收、追保、大额核实等场景，交互完成率达 42%。

数字人：继 2020 年推出全行业首个 AI 基金培训师后，2021 年上半年，AI 培训师上线 15 期，完成近 2.6 万人次的培训，覆盖理财、基金、私募、保险等产品，辅助受训理财经理产能提升约 8.6 亿。H5 版数字人身份认证服务使用人次超 12 万，协助公积金点贷预申请额度超 20 亿元。APP 数字人对话式导购服务约 15 万人次，促成 1.1 万名客户完成 3.8 万笔产品购买，成交金额约 39 亿元。智能客服“小浦”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 95%，服务占比 85%，达到业内领先水平。

智能营销平台：截至报告期末，围绕客户全生命周期，构建客户智能营销魔方，为超过 1,100 万零售客户提供经营支持，报告期内累计营销超 3,000 万人次，成功营销客户超 100 万人次，累计带来资产提升超 200 亿元。

智能风控：运用于信用风险、反欺诈、反洗钱等领域。融合内外部数据，建立模型识别企业类集团关系，准确率达 72%，客户风险预警识别准确率达 70%；零售信贷风控方面，“发呗”自主风控模型策略已全面对接购物分期、车险

分期、教育培训、婚庆家装、发呗支付等各类开放场景；拓展企业级交易反欺诈模型体系，有效挽回欺诈交易金额超亿元；打造无监督反洗钱智能监测模型，在确保案例查全率的前提下，提升准确率逾 10 个百分点。

API 建设：持续开展开放银行“千家万户连接工程”工作，紧扣“全景银行”核心理念，以客户为中心，融合“全景”实现“千家智联、提质增量”，高质量连接触达客户 12,264 户，满足客户极致体验。通过对接核心企业、SAAS 平台等 1+X 模式，围绕教育培训、人力资源等场景预付费资金监管、物流行业全链路、ERP 厂商 SAAS 服务、汽车金融生态等重点行，组合开户、收单、E 存管、在线融资等明星 API 组件，形成综合服务方案，带动分行营销行业及头部客户，助力结算性存款、有价值客户、代发业务稳步提升。

天眼系统：为实现全面风控体系建设，公司建立天眼系统，为全行风险防控和风险决策发挥重要支撑作用。天眼系统整合行内外数据信息，构建完整的客户图谱，立体展示客户全景视图，同时采用图分析、图推理算法，穿透式展示客户关联关系图谱；天眼系统引入机器学习算法，建立大数据分析模型，在客户集团关系管理、客户风险预测、空壳公司识别等方面进行风险监测与管控；天眼系统引入智能引擎，建立自主风险探查平台，实现批量客户的风险自主探查，打通风险监测信息流通渠道，提升非现场风险监测效率。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团实现营业收入 973.65 亿元，同比减少 40.42 亿元，下降 3.99%；实现归属于母公司股东的净利润 298.38 亿元，同比增加 8.83 亿元，上升 3.05%。

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 | 97,365 | 101,407 | -4,042 |
| --利息净收入 | 67,662 | 70,088 | -2,426 |
| --手续费及佣金净收入 | 15,266 | 16,961 | -1,695 |
| --其他净收入 | 14,437 | 14,358 | 79 |
| 营业支出 | 62,607 | 67,828 | -5,221 |
| --税金及附加 | 1,000 | 952 | 48 |
| --业务及管理费 | 23,246 | 21,588 | 1,658 |
| --信用减值损失及其他减值损失 | 37,768 | 44,736 | -6,968 |
| --其他业务成本 | 593 | 552 | 41 |
| 营业外收支净额 | -36 | -13 | -23 |
| 利润总额 | 34,722 | 33,566 | 1,156 |
| 所得税费用 | 4,518 | 4,312 | 206 |
| 净利润 | 30,204 | 29,254 | 950 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 29,838 | 28,955 | 883 |
| 少数股东损益 | 366 | 299 | 67 |

3.2.1 营业收入

| 项 目 | 本报告期 (%) | 上年同期 (%) |
|-----------|----------|----------|
| 利息净收入 | 69.49 | 69.12 |
| 手续费及佣金净收入 | 15.68 | 16.73 |
| 其他净收入 | 14.83 | 14.15 |
| 合 计 | 100.00 | 100.00 |

报告期内，本集团实现业务总收入 1,844.42 亿元，同比增加 13.94 亿元，增长 0.76%。

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 | 109,234 | 59.22 | 1.79 |
| 投资利息收入 | 31,714 | 17.19 | 4.05 |
| 手续费及佣金收入 | 20,644 | 11.19 | -7.30 |
| 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入 | 5,537 | 3.00 | -1.93 |
| 存放央行利息收入 | 2,876 | 1.56 | -3.55 |
| 其他收入 | 14,437 | 7.84 | 0.55 |
| 合 计 | 184,442 | 100.00 | 0.76 |

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 | 39,285 | -16.43 | 18,853 | -14.02 |
| 长三角地区 | 20,705 | 7.78 | 12,174 | 6.17 |
| 珠三角及海西地区 | 7,005 | 10.87 | 3,528 | -0.65 |
| 环渤海地区 | 8,138 | -0.07 | 4,012 | 15.72 |
| 中部地区 | 8,148 | 4.15 | 4,477 | 上年同期为负 |
| 西部地区 | 4,865 | 2.38 | -12,910 | 上年同期为负 |
| 东北地区 | 2,298 | -1.03 | 924 | 1,440.00 |
| 境外及附属机构 | 6,921 | 18.77 | 3,700 | 46.59 |
| 合 计 | 97,365 | -3.99 | 34,758 | 3.51 |

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、安徽地区分行
- (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、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 676.62 亿元，同比减少 24.26 亿元，下降 3.46%。

生息资产

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|--------------|-----------|---------|----------|-----------|---------|----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 贷款及垫款 | 4,631,285 | 109,234 | 4.76 | 4,127,244 | 107,313 | 5.23 |
| 投资 | 1,787,071 | 31,714 | 3.58 | 1,644,297 | 30,479 | 3.73 |
| 存放中央银行款项 | 407,163 | 2,876 | 1.42 | 422,849 | 2,982 | 1.43 |
| 存拆放同业及其他金融机构 | 571,955 | 5,537 | 1.95 | 478,249 | 5,646 | 2.37 |
| 合 计 | 7,397,474 | 149,361 | 4.07 | 6,672,639 | 146,420 | 4.41 |

计息负债

单位：人民币百万元
上年同期

| 项 目 | 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 | 4,098,378 | 40,148 | 1.98 | 3,885,724 | 39,735 | 2.06 |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,592,802 | 18,486 | 2.34 | 1,367,362 | 15,950 | 2.35 |
| 已发行债务证券 | 1,217,026 | 19,192 | 3.18 | 1,007,967 | 16,447 | 3.28 |
| 向中央银行借款 | 260,577 | 3,873 | 3.00 | 255,898 | 4,200 | 3.30 |
| 合 计 | 7,168,783 | 81,699 | 2.30 | 6,516,951 | 76,332 | 2.35 |

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,493.61 亿元，同比增加 29.41 亿元，上升 2.01%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.94%、6.24%，较去年同期分别下降 0.42 个百分点和 0.60 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

| | 本报告期 | | | 上年同期 | | |
|------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款 | 2,378,004 | 46,431 | 3.94 | 2,086,954 | 45,253 | 4.36 |
| 零售贷款 | 1,806,649 | 55,918 | 6.24 | 1,675,721 | 56,990 | 6.84 |
| 票据贴现 | 446,632 | 6,885 | 3.11 | 364,569 | 5,070 | 2.80 |

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.32%，中长期贷款平均收益率为 4.55%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 317.14 亿元，同比上升 4.05%，投资平均收益率为 3.58%，同比下降 0.15 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 55.37 亿元，同比下降 1.93%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 1.95%，同比下降 0.42 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 816.99 亿元，同比增加 53.67 亿元，上升 7.03%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 1.98%，同比下降 0.08 个百分点。

单位：人民币百万元
上年同期

| | 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 | 1,506,582 | 8,548 | 1.14 | 1,289,709 | 6,944 | 1.09 |
| 定期 | 1,387,313 | 18,517 | 2.69 | 1,500,429 | 21,041 | 2.82 |
| 零售客户 | | | | | | |
| 活期 | 277,537 | 430 | 0.31 | 243,163 | 390 | 0.32 |
| 定期 | 688,514 | 11,198 | 3.28 | 619,168 | 9,580 | 3.12 |

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 184.86 亿元，同比上升 15.90%，主要受同业资金规模的影响。

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 191.92 亿元，同比上升 16.69%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 297.03 亿元，同比下降 5.16%；其中，手续费及佣金净收入 152.66 亿元，下降 9.99%，其他非利息收益 144.37 亿元，上升 0.55%。

| 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 | 15,266 | 51.40 | 16,961 | 54.16 |
| 其中：手续费及佣金收入 | 20,644 | 69.50 | 22,270 | 71.11 |
| 手续费及佣金支出 | -5,378 | -18.10 | -5,309 | -16.95 |
| 投资损益 | 6,745 | 22.71 | 12,295 | 39.26 |
| 公允价值变动损益 | 6,145 | 20.69 | 972 | 3.10 |
| 汇兑损益 | 242 | 0.81 | -229 | -0.73 |
| 其他业务收入 | 1,083 | 3.65 | 1,054 | 3.37 |
| 资产处置损益 | 31 | 0.10 | 12 | 0.04 |
| 其他收益 | 191 | 0.64 | 254 | 0.80 |
| 合 计 | 29,703 | 100.00 | 31,319 | 100.00 |

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金收入 206.44 亿元，同比减少 16.26 亿元，降幅 7.30%。

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 托管及其他受托业务 | 6,585 | 31.90 | 7,539 | 33.85 |
| 银行卡业务 | 6,241 | 30.23 | 7,310 | 32.82 |
| 代理业务 | 2,621 | 12.70 | 2,549 | 11.45 |
| 投行类业务 | 2,357 | 11.42 | 2,160 | 9.70 |
| 信用承诺 | 1,300 | 6.30 | 1,324 | 5.95 |
| 结算与清算业务 | 545 | 2.64 | 460 | 2.07 |
| 其 他 | 995 | 4.81 | 928 | 4.16 |
| 合 计 | 20,644 | 100.00 | 22,270 | 100.00 |

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 67.45 亿元，同比下降 45.14%。

| 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 | 6,305 | 93.48 | 8,720 | 70.93 |
| 票据买卖 | 684 | 10.14 | 1,229 | 10.00 |

| | | | | |
|---------------|--------|--------|--------|--------|
| 债权投资 | 198 | 2.94 | 256 | 2.08 |
| 其他债权投资 | -425 | -6.30 | 1,318 | 10.72 |
| 其他权益工具投资 | 39 | 0.58 | 31 | 0.25 |
| 贵金属 | 1,209 | 17.92 | 2,090 | 17.00 |
| 衍生金融工具 | -1,577 | -23.38 | -1,586 | -12.90 |
| 按权益法核算的长期股权投资 | 164 | 2.43 | 67 | 0.54 |
| 其他 | 148 | 2.19 | 170 | 1.38 |
| 合 计 | 6,745 | 100.00 | 12,295 | 100.00 |

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团实现公允价值变动损益61.45亿元，同比增长532.20%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|----------------------|-------|--------|--------|---------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 衍生金融工具 | 3,889 | 63.29 | 3,641 | 374.59 |
| 被套期债券 | -260 | -4.23 | 532 | 54.73 |
| 交易性金融工具 | 2,158 | 35.12 | 135 | 13.89 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 43 | 0.70 | 53 | 5.45 |
| 贵金属 | 372 | 6.05 | -3,523 | -362.45 |
| 其他 | -57 | -0.93 | 134 | 13.79 |
| 合 计 | 6,145 | 100.00 | 972 | 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232.46亿元，同比增长7.68%；成本收入比为23.88%，同比上升2.59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 | 13,953 | 60.03 | 13,610 | 63.04 |
| 折旧及摊销费 | 3,097 | 13.32 | 1,414 | 6.55 |
| 短期和低价值资产租赁费 | 196 | 0.84 | 不适用 | 不适用 |
| 租赁费 | 不适用 | 不适用 | 1,703 | 7.89 |
| 其他 | 6,000 | 25.81 | 4,861 | 22.52 |
| 合 计 | 23,246 | 100.00 | 21,588 | 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；贷款和垫款减值损失为308.22亿元，同比下降25.86%。

单位：人民币百万元

| 减值损失项目 | 本报告期 | | 上年同期 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 发放贷款和垫款 | 30,822 | 81.61 | 41,575 | 92.93 |
| 其他资产 | 6,946 | 18.39 | 3,161 | 7.07 |
| 合 计 | 37,768 | 100.00 | 44,736 | 100.00 |

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 45.18 亿元，同比增加 2.06 亿元，涨幅 4.78%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | | 上年同期 |
|---------------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 |
| 税前利润 | 34,722 | | 33,566 |
| 按中国法定税率计算的所得税 | 8,681 | | 8,393 |
| 子公司采用不同税率的影响 | -69 | | -25 |
| 不可抵扣支出的影响 | 166 | | 304 |
| 免税收入的影响 | -4,228 | | -4,500 |
| 其他所得税调整 | -32 | | 140 |
| 合 计 | 4,518 | | 4,312 |

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 81,231.20 亿元，比上年末增加 1,729.02 亿元，增长 2.17%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 贷款总额 | 4,744,826 | 58.41 | 4,533,973 | 57.03 |
| 贷款应计利息 | 15,713 | 0.19 | 15,576 | 0.20 |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | -117,201 | -1.44 | -119,321 | -1.50 |
| 金融投资 | 2,268,477 | 27.93 | 2,302,547 | 28.96 |
| 长期股权投资 | 2,554 | 0.03 | 2,401 | 0.03 |
| 衍生金融资产 | 45,839 | 0.56 | 63,589 | 0.80 |
| 现金及存放央行款项 | 414,587 | 5.10 | 489,088 | 6.15 |
| 存拆放同业及其他金融机构款项 | 509,622 | 6.27 | 422,453 | 5.31 |
| 商誉 | 6,981 | 0.09 | 6,981 | 0.09 |
| 其他 | 231,722 | 2.86 | 232,931 | 2.93 |
| 合 计 | 8,123,120 | 100.00 | 7,950,218 | 100.00 |

注：境外资产 1,886.11 亿元，占总资产的比例为 2.32%。

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 47,448.26 亿元，比上年末增长 4.65%。

3.3.1.2 金融投资

| 项 目 | 报告期末 | | 单位：人民币百万元 上年末 | |
|----------|-----------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 交易性金融资产 | 482,527 | 21.27 | 549,149 | 23.85 |
| 债权投资 | 1,224,316 | 53.98 | 1,169,777 | 50.80 |
| 其他债权投资 | 555,184 | 24.47 | 577,786 | 25.10 |
| 其他权益工具投资 | 6,450 | 0.28 | 5,835 | 0.25 |
| 合 计 | 2,268,477 | 100.00 | 2,302,547 | 100.00 |

交易性金融资产

| 项 目 | 报告期末 | | 单位：人民币百万元 上年末 | |
|---------------|---------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 基金投资 | 355,962 | 73.77 | 428,552 | 78.04 |
| 债券 | 72,906 | 15.11 | 70,505 | 12.83 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 15,321 | 3.18 | 20,294 | 3.70 |
| 券商收益凭证 | 24,383 | 5.05 | 18,651 | 3.40 |
| 股权投资 | 7,400 | 1.53 | 5,104 | 0.93 |
| 其他投资 | 6,555 | 1.36 | 6,043 | 1.10 |
| 合 计 | 482,527 | 100.00 | 549,149 | 100.00 |

债权投资

| 项 目 | 报告期末 | | 单位：人民币百万元 上年末 | |
|---------------|-----------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 债券 | 871,737 | 71.21 | 784,693 | 67.08 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 347,772 | 28.41 | 372,860 | 31.87 |
| 券商收益凭证 | 4,590 | 0.37 | 8,130 | 0.70 |
| 应计利息 | 16,323 | 1.33 | 16,041 | 1.37 |
| 减值准备 | -16,106 | -1.32 | -11,947 | -1.02 |
| 合 计 | 1,224,316 | 100.00 | 1,169,777 | 100.00 |

其他债权投资

| 项 目 | 报告期末 | | 单位：人民币百万元 上年末 | |
|--------|---------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 债券 | 478,956 | 86.27 | 524,964 | 90.86 |
| 资产管理计划 | 67,527 | 12.16 | 45,011 | 7.79 |
| 应计利息 | 8,701 | 1.57 | 7,811 | 1.35 |
| 合 计 | 555,184 | 100.00 | 577,786 | 100.00 |

其他权益工具投资

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|--------|-------|--------|-------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 股权 | 5,623 | 87.18 | 5,018 | 86.00 |
| 其他权益投资 | 827 | 12.82 | 817 | 14.00 |
| 合 计 | 6,450 | 100.00 | 5,835 | 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 | 810,236 | 56.92 | 800,482 | 58.00 |
| 政策性银行 | 303,286 | 21.30 | 312,774 | 22.66 |
| 商业银行及其他金融机构 | 168,808 | 11.86 | 122,552 | 8.88 |
| 其他 | 141,269 | 9.92 | 144,354 | 10.46 |
| 债券投资合计 | 1,423,599 | 100.00 | 1,380,162 | 100.00 |

持有的面值前十大金融债券情况

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 | 12,340 | 4.98 | 2025年1月12日 | 1.59 |
| 2018年政策性银行债券 | 7,870 | 4.73 | 2025年4月2日 | 1.02 |
| 2018年政策性银行债券 | 6,500 | 4.15 | 2025年10月26日 | 0.84 |
| 2019年政策性银行债券 | 6,030 | 3.74 | 2029年7月12日 | 0.78 |
| 2017年政策性银行债券 | 6,000 | 4.44 | 2022年11月9日 | 0.78 |
| 2020年政策性银行债券 | 5,510 | 3.43 | 2027年1月14日 | 0.71 |
| 2020年政策性银行债券 | 5,500 | 3.23 | 2025年1月10日 | 0.71 |
| 2020年政策性银行债券 | 5,500 | 3.34 | 2025年7月14日 | 0.71 |
| 2019年政策性银行债券 | 5,000 | 3.30 | 2024年2月1日 | 0.65 |
| 2021年政策性银行债券 | 5,000 | 3.66 | 2031年3月1日 | 0.65 |

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 25.54 亿元，比上年末增长 6.37%。其中，对合营公司投资余额 22.69 亿元，比上年末增长 6.68%，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

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 |
| 利率衍生工具 | 4,803,566 | 14,053 | 12,990 | 5,399,464 | 18,260 | 18,103 |
| 汇率衍生工具 | 1,697,426 | 23,040 | 23,147 | 1,973,523 | 39,470 | 39,109 |
| 贵金属衍生工具 | 298,983 | 8,574 | 3,812 | 210,325 | 5,122 | 3,632 |

| | | | | | | |
|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 商品及其他衍生工具 | 11,862 | 172 | 158 | 14,717 | 737 | 302 |
| 合计 | | 45,839 | 40,107 | | 63,589 | 61,146 |
| 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 | 14,900 | 24 | 350 | 24,283 | 56 | 527 |
| -货币互换合同 | 584 | 1 | 31 | 693 | - | 5 |
| 现金流量套期 | | | | | | |
| -利率互换合同 | 861 | 3 | 6 | 663 | - | 9 |
| -货币互换合同 | 4,649 | 5 | 103 | 389 | - | 47 |
| 总计 | | 33 | 490 | | 56 | 588 |

3.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试。在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算，超过五年期的现金流量采用估计的增长率作出推算。相应的资产组包含上海国际信托有限公司、上投摩根基金管理有限公司、上海国利货币经纪有限公司、上信资产管理有限公司。经减值测试，确定不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为69.81亿元。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额74,626.59亿元，比上年末增加1,582.58亿元，增长2.17%。

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 存款总额 | 4,406,505 | 59.05 | 4,076,484 | 55.81 |
| 存款应付利息 | 55,498 | 0.74 | 45,923 | 0.63 |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,268,077 | 16.99 | 1,597,918 | 21.88 |
| 已发行债务证券 | 1,294,858 | 17.35 | 1,140,653 | 15.62 |
| 向中央银行借款 | 266,905 | 3.58 | 274,346 | 3.76 |
| 交易性金融负债 | 24,944 | 0.33 | 16,057 | 0.22 |
| 衍生金融负债 | 40,107 | 0.54 | 61,146 | 0.84 |
| 其他 | 105,765 | 1.42 | 91,874 | 1.24 |
| 负债总额 | 7,462,659 | 100.00 | 7,304,401 | 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44,065.05亿元，比上年末增加3,300.21亿元，增长8.10%。

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 活期存款 | 2,061,568 | 46.78 | 1,910,460 | 46.86 |
| 其中：公司存款 | 1,729,016 | 39.23 | 1,606,179 | 39.40 |
| 个人存款 | 332,552 | 7.55 | 304,281 | 7.46 |

| | | | | |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| 定期存款 | 2,341,627 | 53.14 | 2,163,363 | 53.07 |
| 其中：公司存款 | 1,625,295 | 36.88 | 1,508,210 | 37.00 |
| 个人存款 | 716,332 | 16.26 | 655,153 | 16.07 |
| 其他存款 | 3,310 | 0.08 | 2,661 | 0.07 |
| 合 计 | 4,406,505 | 100.00 | 4,076,484 | 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6,604.61亿元，比上年末增长2.27%。归属于母公司股东权益为6,525.83亿元，比上年末增长2.25%；未分配利润为1,746.90亿元，比上年末下降7.10%，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 | 112,691 | 81,761 | 142,739 | 79,640 | 3,976 | 188,038 | 638,197 |
| 会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | -597 | -597 |
| 本期增加 | - | - | - | 16,553 | 11,225 | - | 29,838 | 57,616 |
| 本期减少 | - | - | - | - | - | 44 | 42,589 | 42,633 |
| 期末数 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 159,292 | 90,865 | 3,932 | 174,690 | 652,583 |

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 | 112,691 | - |
| 资本公积 | 81,761 | 81,761 | - |
| 其他综合收益 | 3,932 | 3,976 | -1.11 |
| 盈余公积 | 159,292 | 142,739 | 11.60 |
| 一般风险准备 | 90,865 | 79,640 | 14.09 |
| 未分配利润 | 174,690 | 188,038 | -7.10 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 652,583 | 638,197 | 2.25 |
| 少数股东权益 | 7,878 | 7,620 | 3.39 |
| 股东权益合计 | 660,461 | 645,817 | 2.27 |

注：截至报告期末，因公司可转换公司债券“浦发转债”于2020年5月6日进入转股期，累计转股股数75,766股，公司普通股总股本增至29,352,156,163股。

3.4 会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | 上年末 | 增减（%） | 报告期内变动的主要原因 |
|-----------|---------|---------|--------|--------------|
| 贵金属 | 6,208 | 44,969 | -86.19 | 自营及代客贵金属规模下降 |
| 买入返售金融资产 | 119,259 | 36,526 | 226.50 | 买入返售债券增加 |
| 其他资产 | 123,538 | 92,918 | 32.95 | 待清算款项增加 |
| 交易性金融负债 | 24,944 | 16,057 | 55.35 | 卖空贵金属规模增加 |
| 衍生金融负债 | 40,107 | 61,146 | -34.41 | 公允价值估值变化所致 |
| 卖出回购金融资产款 | 116,421 | 232,346 | -49.89 | 卖出回购债券减少 |
| 其他负债 | 58,164 | 44,390 | 31.03 | 应付普通股股利增加 |

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 | 增减 (%) | 报告期内变动的主要原因 |
|--------------------|----------|----------|---------|--------------------------------------|
| 投资损益 | 6,745 | 12,295 | -45.14 | 金融资产投资收益减少 |
| 公允价值变动损益 | 6,145 | 972 | 532.20 | 交易性金融工具及贵金属估值变动所致 |
| 汇兑损益 | 242 | -229 | 不适用 | 市场汇率波动, 汇兑收益上升 |
| 资产处置损益 | 31 | 12 | 158.33 | 抵债资产处置收益增加 |
| 其他资产减值损失 | - | 1 | -100.00 | 抵债资产减值损失减少 |
| 营业外支出 | 75 | 54 | 38.89 | 罚款和滞纳金支出增加 |
| 其他综合收益的税后净额 | -45 | 515 | -108.74 | 其他债权投资估值变动 |
| 经营活动(使用)/产生的现金流量净额 | -212,862 | 123,337 | -272.59 | 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净流入减少以及回购业务资金净流出增加 |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 63,836 | -146,566 | 不适用 | 投资支付的现金减少 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 133,027 | 59,369 | 124.07 | 发行债券及同业存单收到的现金增加 |

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

| 五级分类 | 报告期末 | 占比 (%) | 单位: 人民币百万元 | |
|------|-----------|--------|------------|------------|
| | | | 上年末 | 比上年末增减 (%) |
| 正常类 | 4,560,018 | 96.10 | 4,338,449 | 5.11 |
| 关注类 | 107,068 | 2.26 | 117,063 | -8.54 |
| 次级类 | 33,989 | 0.72 | 33,191 | 2.40 |
| 可疑类 | 25,815 | 0.54 | 27,480 | -6.06 |
| 损失类 | 17,936 | 0.38 | 17,790 | 0.82 |
| 合 计 | 4,744,826 | 100.00 | 4,533,973 | 4.65 |

单位: 人民币百万元

| 分类 | 报告期末 | 占比 (%) | 比上年末增减 (%) |
|------|---------|--------|------------|
| 重组贷款 | 3,595 | 0.08 | 29.41 |
| 逾期贷款 | 103,037 | 2.17 | 6.34 |

3.5.2 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

| 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 | 2,450,008 | 54,838 | 2.24 | 2,305,787 | 53,796 | 2.33 |
| 一般企业贷款 | 2,337,810 | 54,838 | 2.35 | 2,248,168 | 53,596 | 2.38 |
| 贸易融资 | 112,198 | - | - | 57,619 | 200 | 0.35 |
| 票据贴现 | 462,125 | 271 | 0.06 | 435,908 | 437 | 0.10 |
| 零售贷款 | 1,832,693 | 22,631 | 1.23 | 1,792,278 | 24,228 | 1.35 |
| 个人住房贷款 | 896,452 | 3,122 | 0.35 | 849,193 | 2,865 | 0.34 |
| 个人经营贷款 | 364,210 | 5,166 | 1.42 | 325,782 | 4,910 | 1.51 |
| 信用卡及透支 | 367,514 | 7,197 | 1.96 | 372,117 | 9,375 | 2.52 |
| 其他 | 204,517 | 7,146 | 3.49 | 245,186 | 7,078 | 2.89 |
| 总计 | 4,744,826 | 77,740 | 1.64 | 4,533,973 | 78,461 | 1.73 |

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 | 2,450,008 | 51.64 | 2.24 | 2,305,787 | 50.86 | 2.33 |
| 制造业 | 428,105 | 9.02 | 4.01 | 392,385 | 8.65 | 4.13 |
| 租赁和商务服务业 | 401,881 | 8.47 | 0.74 | 361,907 | 7.98 | 0.98 |
| 房地产业 | 345,357 | 7.28 | 3.03 | 346,486 | 7.64 | 2.07 |
| 批发和零售业 | 177,810 | 3.75 | 4.90 | 207,798 | 4.58 | 4.85 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 187,701 | 3.96 | 0.15 | 173,871 | 3.84 | 0.17 |
| 建筑业 | 176,204 | 3.72 | 1.50 | 160,798 | 3.55 | 1.62 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 186,801 | 3.94 | 0.66 | 157,478 | 3.47 | 1.22 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 130,072 | 2.74 | 0.87 | 116,544 | 2.57 | 0.88 |
| 金融业 | 118,987 | 2.51 | 0.19 | 104,093 | 2.30 | 0.22 |
| 采矿业 | 90,333 | 1.90 | 5.85 | 95,167 | 2.10 | 7.26 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 59,434 | 1.25 | 1.72 | 58,820 | 1.30 | 2.07 |
| 科学研究和技术服务业 | 35,301 | 0.74 | 3.29 | 30,262 | 0.67 | 3.94 |
| 文化、体育和娱乐业 | 20,593 | 0.44 | 0.51 | 20,221 | 0.45 | 1.18 |
| 农、林、牧、渔业 | 18,541 | 0.39 | 11.10 | 20,172 | 0.44 | 4.70 |
| 卫生和社会工作 | 17,290 | 0.36 | 0.13 | 19,417 | 0.43 | 0.01 |
| 教育 | 16,484 | 0.35 | 0.15 | 15,480 | 0.34 | 0.01 |
| 住宿和餐饮业 | 7,285 | 0.15 | 3.21 | 8,285 | 0.18 | 1.45 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 1,948 | 0.04 | 4.36 | 2,357 | 0.05 | 3.90 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 2,236 | 0.05 | - | 2,223 | 0.05 | - |

| | | | | | | |
|-------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| 其他 | 27,645 | 0.58 | - | 12,023 | 0.27 | 0.06 |
| 票据贴现 | 462,125 | 9.74 | 0.06 | 435,908 | 9.61 | 0.10 |
| 个人贷款 | 1,832,693 | 38.62 | 1.23 | 1,792,278 | 39.53 | 1.35 |
| 总计 | 4,744,826 | 100.00 | 1.64 | 4,533,973 | 100.00 | 1.73 |

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 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 贷款余额 | 占比 (%) | 贷款余额 | 占比 (%) |
| 总行 | 496,630 | 10.46 | 631,123 | 13.91 |
| 长三角地区 | 1,494,799 | 31.50 | 1,382,670 | 30.50 |
| 珠三角及海西地区 | 552,290 | 11.64 | 499,060 | 11.01 |
| 环渤海地区 | 631,366 | 13.31 | 573,928 | 12.66 |
| 中部地区 | 588,607 | 12.41 | 533,569 | 11.77 |
| 西部地区 | 599,582 | 12.64 | 557,301 | 12.29 |
| 东北地区 | 206,238 | 4.35 | 186,739 | 4.12 |
| 境外及附属机构 | 175,314 | 3.69 | 169,583 | 3.74 |
| 合 计 | 4,744,826 | 100.00 | 4,533,973 | 100.00 |

3.5.5 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | | 上年末 | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 贷款余额 | 占比 (%) | 贷款余额 | 占比 (%) |
| 抵押贷款 | 1,742,545 | 36.73 | 1,668,955 | 36.81 |
| 保证贷款 | 806,117 | 16.99 | 776,427 | 17.12 |
| 信用贷款 | 1,922,139 | 40.50 | 1,818,279 | 40.11 |
| 质押贷款 | 274,025 | 5.78 | 270,312 | 5.96 |
| 合 计 | 4,744,826 | 100.00 | 4,533,973 | 100.00 |

3.5.6 贷款迁徙率情况

| 项 目 (%) | 报告期末 | | 上年末 | |
|----------|-------|-------|-------|-------|
| | 报告期末 | 平均 | 年末 | 平均 |
| 正常类贷款迁徙率 | 1.01 | 1.34 | 2.90 | 2.98 |
| 关注类贷款迁徙率 | 22.06 | 23.44 | 26.40 | 33.40 |
| 次级类贷款迁徙率 | 28.03 | 22.61 | 35.32 | 43.36 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 17.17 | 14.90 | 10.70 | 24.82 |

3.5.7 前十名贷款客户情况

| 单位：人民币百万元 | | |
|-----------|-----------|-------|
| 客户名称 | 贷款余额 | 占比（%） |
| 客户 A | 8,161.53 | 0.17 |
| 客户 B | 8,107.02 | 0.17 |
| 客户 C | 8,027.74 | 0.17 |
| 客户 D | 7,525.26 | 0.16 |
| 客户 E | 7,291.80 | 0.15 |
| 客户 F | 6,929.80 | 0.15 |
| 客户 G | 5,996.12 | 0.13 |
| 客户 H | 5,764.89 | 0.12 |
| 客户 I | 5,483.16 | 0.12 |
| 客户 J | 5,469.83 | 0.12 |
| 合计 | 68,757.15 | 1.45 |

3.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据国家政策、监管要求和自身经营管理需要，持续改进和提升地方政府相关融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。

一是防范化解地方政府隐性债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，支持到期隐性债务根据监管政策化解、展期、接续。守好新增业务规范管理关口，杜绝违规新增政府隐性债务。加强政策后督，及时发现问题并纠正。

二是继续支持各地关系重大民生工程等融资需要，支持必要的在建项目后续融资，主动推进业务模式转型，规范开展重点领域的 PPP 项目融资和市场化运作的公益性项目。根据收益与风险平衡的原则，有针对性地参与地方政府债券承销、投资等业务。

三是完善常态化风险管理机制，加强日常监督管理，优化风险监测、异动预警、协同处置机制，夯实三道防线风控职责。落实银保监会统计制度要求，做好排查、监测、报告。严格执行贷后管理方案，做好到期前流动性安排。

四是执行好地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

3.5.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 777.40 亿元，比上年末减少 7.21 亿元，不良贷款率 1.64%，较上年末下降 0.09 个百分点。公司采取的相应措施如下：

一是加大对重点产业、重点区域、重点客群的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和调整，推动信贷资产的行业和区域优化。

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

三是强化保全意识前移，加速风险响应处置，加大逾欠催收力度，持续深化三道风险防线融合协同。

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

五是全面升级风险检查模式。充分发挥专项检查的作用，针对各经营机构的经营特点，有针对性的进行现场检查，把问题挖深挖透。探索非现场监测与现场检查融合的新模式，非现场监测发现问题，现场检查核查验证，提高检查的效率和效果。

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

3.5.10 集团客户贷款授信情况

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

3.5.11 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元
报告期

| | |
|------------|---------|
| 本集团 | |
| 年初余额 | 119,867 |
| 报告期计提 | 30,822 |
| 报告期核销及处置 | -36,922 |
| 收回原核销贷款和垫款 | 4,363 |
| 其他变动 | -536 |
| 报告期末余额 | 117,594 |

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 | 821,216 | 797,723 | 810,544 | 790,165 |
| 其中：核心一级资本 | 545,948 | 527,232 | 530,953 | 513,851 |
| 其他一级资本 | 110,430 | 109,910 | 110,385 | 109,910 |
| 二级资本 | 164,838 | 160,581 | 169,206 | 166,404 |
| 资本扣除项 | 11,442 | 27,408 | 11,685 | 29,551 |
| 其中：核心一级资本扣减项 | 11,442 | 27,408 | 11,685 | 29,551 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 809,774 | 770,315 | 798,859 | 760,614 |
| 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 | 5,671,599 | 5,497,418 | 5,458,504 | 5,300,293 |
| 其中：信用风险加权资产 | 5,256,387 | 5,106,919 | 5,049,472 | 4,916,607 |
| 市场风险加权资产 | 66,599 | 60,238 | 60,419 | 53,425 |
| 操作风险加权资产 | 348,613 | 330,261 | 348,613 | 330,261 |

| | | | | |
|---------------|-------|-------|-------|-------|
| 核心一级资本充足率 (%) | 9.42 | 9.09 | 9.51 | 9.14 |
| 一级资本充足率 (%) | 11.37 | 11.09 | 11.54 | 11.21 |
| 资本充足率 (%) | 14.28 | 14.01 | 14.64 | 14.35 |

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38.60亿元。

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6.67%，较上年末下降0.02个百分点；集团杠杆率为6.93%，较上年末下降0.04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 | 644,936 | 609,734 | 629,653 | 594,210 |
| 调整后的表内外资产余额 | 9,302,742 | 9,136,232 | 9,034,899 | 8,879,389 |
| 杠杆率 (%) | 6.93 | 6.67 | 6.97 | 6.69 |

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

| 本集团 | 单位：人民币百万元 报告期末 |
|------------|-------------------|
| 合格优质流动性资产 | 898,108.95 |
| 现金净流出量 | 750,506.22 |
| 流动性覆盖率 (%) | 119.67 |

3.6.4 净稳定资金比例

| 本集团 | 单位：人民币百万元 | | | |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2021年6月30日 | 2021年3月31日 | 2020年12月31日 | 2020年9月30日 |
| 净稳定资金比例 (%) | 104.21 | 102.43 | 105.01 | 101.88 |
| 可用的稳定资金 | 4,337,528.48 | 4,224,581.12 | 4,218,134.18 | 3,943,438.36 |
| 所需的稳定资金 | 4,162,253.53 | 4,124,254.14 | 4,017,048.46 | 3,870,826.64 |

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

| 项目 (%) | 监管标准值 | 实际值 | | |
|-----------------|-------|------------|-------------|-------------|
| | | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 14.01 | 14.35 | 13.58 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 11.09 | 11.21 | 11.22 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 9.09 | 9.14 | 9.92 |
| 资产流动性比率 | ≥25 | 46.49 | 46.00 | 52.18 |
| 人民币 | ≥25 | 46.66 | 45.95 | 51.61 |
| 本外币合计 | ≥25 | | | |
| 单一最大客户贷款占资本净额比率 | ≤10 | 1.06 | 1.31 | 1.48 |
| 最大十家客户贷款占资本净额比率 | ≤50 | 8.93 | 8.49 | 8.60 |
| 拨备覆盖率 | ≥130 | 148.70 | 150.74 | 133.85 |
| 贷款拨备率 | ≥1.8 | 2.41 | 2.59 | 2.70 |

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

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

3.7 公司业务概要

3.7.1 公司主营业务

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

3.7.2 公司所处行业发展情况

2021年上半年，随着疫情影响减弱，内外需求回升，中国银行业继续加大服务实体经济力度，助力市场主体恢复元气，增强活力，保持了资产增速合理适度，满足实体经济需要同时，避免过快增长推高杠杆率。另一方面，银行业防范化解重点领域风险取得进展，风险持续收敛，银行业整体保持了平稳运行的良好态势。

一手抓支持疫情防控和经济社会发展，一手抓防范化解金融风险 and 深化金融改革开放，有效应对了年初以来快速变化、错综复杂形势带来的问题和挑战。银行业整体运行稳健，风险可控，服务实体经济能力不断提升。上半年，人民币贷款增加12.76万亿元，同比多增6,677亿元。推动金融资源更多投向重点领域和薄弱环节，大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色低碳发展。

银行保险机构稳健性显著增强。6月末，银行业金融机构拨备余额达到6.7万亿元，拨备覆盖率190.3%，较年初上升7.5个百分点，贷款拨备率3.54%，与年初基本持平。

重点领域风险有效防控。6月末，银行业不良贷款余额3.5万亿元，较年初增加1,083亿元，不良贷款率1.86%，较年初下降0.08个百分点。

3.7.3 公司主要业务情况

3.7.3.1 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务；同时积极推动公司客户数字生态经营体系建设，强化金融创新，不断夯实客户基础，推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 178 万户，较上年末增加 10 万户。

总行战略客户经营

报告期内，总行战略客户开展行业化经营，构建行业经营为特色的总战客户经营体系；以产业数字金融为抓手，切入战略客户产业链；以主要结算银行为目标，构建账户资金闭环体系；以“投行+商行”为基本服务策略，投行开路，基础业务全面加载，增强客户粘性。截至报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 7,653 亿元；人民币对公贷款余额 5,249 亿元，较年初增加 275 亿元。分行战略客户人民币对公存款余额 3,370 亿元；人民币对公贷款余额 3,653 亿元。

对公存款业务

报告期内，面对疫情冲击，公司积极贯彻落实国家战略部署，统筹布局，精准发力，围绕实体经济加大投放力度，报告期公司业务贷款利率较年初下降，有力支持了实体经济，降低融资成本，资产投放实现较快增长。截至报告期末，公司对公贷款总额（含票据贴现）28,255.62 亿元，较上年末增加 1,635.01 亿元，增长 6.14%；公司对公存款总额（不含其他存款）33,443.49 亿元，较上年末增加 2,405.54 亿元，增长 7.75%。

投资银行业务

报告期内，公司主承销各类债券 725 支，主承销金额 3,555 亿元。公司落地了全国首批乡村振兴债、全国首笔境内外“双认证”碳中和债券、全国首单金控公司绿债、全国首单工业低碳改造类碳中和债券、全国首单公交类碳中和绿色中期票据、全国首单运用区块链技术支持二级资本债。

公司绿色信贷、并购、制造业中长期贷款等业务保持良好发展，截至报告期末，绿色信贷余额 2,729 亿元，境内外并购融资余额 1,106.19 亿元，上半年新发放并购贷款 316.21 亿元，制造业中长期贷款余额 1,227 亿元。

交易银行业务

报告期内，围绕全行重要战略部署，深耕公司客户、做强结算产品、创新服务场景、搭建非金平台、提升客户体验，进一步提升交易银行综合服务能力。公司对公支付结算活跃客户数超过 24 万户。支付结算量完成 34.18 万亿元；在岸国际结算业务量达到 1,377 亿美元；国内贸融业务量达 8,204 亿元；在岸外汇贷款（含贸易融资）余额 80.12 亿美元。

普惠金融服务

报告期内，公司贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极服务实体经济，大力发展普惠金融，报告期末普惠两增口径贷款余额 2,904.88 亿元；普惠两增口径贷款户数 19.68 万户。上半年普惠两增口径累放利率 4.8%。

公司共设立了 212 家小微支行，在上海、北京、南京、苏州、杭州、长春等地成立小微续贷中心。同时，打造专营客户经理队伍，提升支行网点对普惠小微企业的服务产能。

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人民币 3,721.96 亿元。报告期内，累计实现营业收入人民币 21.64 亿元。

3.7.3.2 零售银行业务

报告期内，公司将零售业务作为重点发展的领域，围绕打造最智能的财富管理银行，依托数字化不断完善业务管理体系、产品体系、服务体系和风险防范体系，构建广泛的合作生态，推动财富管理、信用卡、零售信贷和私人银行保持较快发展，截至报告期末，零售个人金融资产 AUM 余额（含市值）达 35,149.41 亿元，零售存款 10,277.21 亿元，零售贷款规模 18,165.56 亿元，三方代理业务实现较快发展，主动获客触点更加丰富，普惠金融服务能力有效提升。报告期内，零售营业净收入实现 328.48 亿元。

个人客户与存款业务

报告期内，公司把握资金市场变化趋势，加大低成本负债拓展，推动存款均衡可持续发展；积极推动代发业务，建立联动服务机制，升级优化代发数字化服务功能，为客户提供便捷体验。报告期末，公司零售存款突破万亿元，余额达到 10,277.21 亿元。

报告期内，公司扎实推进客户分层梯度经营服务，实施数字化直营、挖掘潜在优质客户，在基础客户的数字化经营上取得成效。提升理财经理、贵宾理财经理和私行客户经理队伍产能，创新优化客户经营和服务模式，提升财富管理和私人银行产品竞争力。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 13,264 万户。

零售信贷业务

报告期内，公司零售信贷条线，积极践行普惠金融，推广落地“浦慧税贷”全线上信用类贷款，打造在线供应链多维图谱，支持实体经济发展；整合消费金融产品入口，拓展汽车、家装、家电等消费场景，持续提升客户体验，满足居民对于美好生活的需求；坚决贯彻落实国家房地产调控政策，重点支持刚需客户自住购房需求。截至报告期末，零售贷款总额 18,165.56 亿元；其中，经营性贷款总额 3,592.81 亿元。

财富管理业务

报告期内，公司持续推动资管新规下财富管理业务销售模式转型，提升净值型理财产品的销售服务能力，尤其在疫情期间，运用在线服务模式，确保了理财资金的有效承接，稳定了金融资产的规模。基金业务持续增强市场投研和资产配置水平，加大与头部金融机构的紧密合作，基金规模达到 1,883.29 亿元。报告期内，个人金融资产 AUM 余额（含市值）达到 35,149.41 亿元。财富管理业务收入实现 35.74 亿元。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，推出批量开卡线上远程激活、II 类户代发组合解决方案，实现代发企业定制化在线发卡，满足疫情期间无接触发卡需求，提升对实体经济的支持能力，同时不断创新借记卡定制服务内涵，满足不同群体的个性化需求。报告期内公司新发借记卡 488.37 万张，截至报告期末累计卡量 7,933.19 万张。收单业务方面，自收单模式深耕高质量客户的个性化需求，与 SAAS 行业服务商合作的联合营销模式快速提升产品力与商户服务能力。报告期内收单业务以 API 方式对接 330 家商户，与 20 余家 SAAS 服务商合作，迅速提升在零售餐饮、教育培训、物业缴费、停车充电、宠物美容等细分行业中的商户服务力。通过整合外部资源，不断提升商户经营能力，提升商户认可度，扩大交易规模，拓展获客新途径。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务规模维持平稳，各项指标稳健可控。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,501.04 万张，较上年末增长 2.95%；流通户数 3,254.00 万户，较上年末增长 3.06%。报告期内，信用卡交易额 10,542.32 亿元，同比下降 2.64%；信用卡业务总收入 186.67 亿元。

报告期内，公司持续推进以客户为中心的服务理念，以市场为导向的经营理念，不断完善产品体系，开拓特色服务，推动全行信用卡业务高质量发展。上半年获客量已超去年全年，持续产品创新，主动提供广泛的普惠金融服务，浦大喜奔 APP 月活户数突破 1,800 万。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行坚持“价值永续”的核心定位，秉承“传承的不只是财富”的品牌使命，打造以高净值个人客户及其家族、家业为服务对象、全面呵护客户家族财富管理和企业持续经营的“管家式”私人银行服务体系。截至报告期末，公司的私人银行客户数（月日均金融资产 800 万以上（含））超过 2.5 万户，管理私人银行客户金融资产近 5,000 亿元。

3.7.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司顺应监管要求，把握市场形势优化资产负债结构，深入服务国家战略和实体经济，强化重点资产配置，深化要素市场与同业合作，提升经营效益，强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 2.19 万亿元，报告期内，实现金融市场业务营业净收入 186.9 亿元。

投资交易业务

债券交易方面，公司强化宏观形势研究，把握市场走势，完善投资策略，择机调整仓位头寸，优化信用债投资机制，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，加强即期交易管理及业务推动。稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点突破避险类组合产品，积极拓展期权组合、利率衍生业务。**贵金属及大宗商品交易方面**，加强数字科技支撑，推进黄金进口，发挥大宗商品实物对冲平盘与交割特色优势，深度有效服务实体经济。场外自营和票据业务持续推进结构优化，不断提升经营效益。

金融机构业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，推进金融机构客户专业化经营和数字化转型，核心竞争力不断提升。截至报告期末，在金融机构客户 33 个细分行业中，15 个细分行业实现合作全覆盖，银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业客户满意度与合作产品数显著提升；累计获得金融要素市场各类业务资格 68 项；公司着力打造开放共享的金融机构客户数字化服务新模式，“e 同行”平台功能不断丰富，有效支撑金融机构客户的线上营销与交易，实现线上交易规模超 3,200 亿元，注册客户数超 2,200 家；公司上半年首次推出线上版“外滩 12 号同业合作沙龙”，累计举办线上版沙龙 24 期，品牌影响力不断提高。

资产管理业务

报告期内，公司以推动资管业务向高质量发展转型为目标，通过资管转型加快推进、存量整改取得明显成效和子公司筹建加快推动三大重点任务，持续大力布局新产品，推动理财规模上量，加快存量压降，全方面提升投研、风控、科技、运营等能力，积极推进理财子公司尽快开业。

资产托管业务

报告期内，公司聚焦结构转型和数字化经营，打造协同联动、创新引领、科技支撑、集约运营四大领先优势，资产托管业务持续稳健发展，综合贡献度大幅提高。截至报告期末，资产托管业务规模 14.09 万亿元，实现托管费收入 16.71 亿元。

3.7.3.4 渠道与服务

网点建设

报告期内，公司新设机构 23 家，其中一级分行 1 家，传统支行 9 家，社区、小微支行 13 家，机构终止营业 15 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,648 个分支机构。

电子银行

报告期内，公司在客户体验和数字科技双轮驱动下，持续加快线上线下载式数字化建设。线上聚焦手机银行 APP，运用人工智能、生物识别、大数据技术，全面优化投资理财售前、售中、售后全流程服务，提升业务办理效率和投

资收益分析服务能力,打造“智能交互”+“智能推荐”的智能财富管理银行APP;线下加强网点智能化建设,持续推广便携式i-Counter等新型智能设备,增强网点外拓延伸服务客户的灵便度和效率;持续完善厅堂智慧大脑功能,升级网点智能识别和精准推送产品服务能力,丰富员工数字化营销手段;加快推进国产化UOS系统搭载智能自助平台,逐步完善存取款等核心业务功能,启动信创VTM的全行推广。

远程智能化服务能力进一步增强,“智能小浦”持续优化,AI识别率96.70%,AI服务占比为84.69%,保持同业领先水平,在疫情期间发挥显著作用,在客户服务和远程营销的替代效能显著提升,加速远程银行业务结构升级,有效协同支撑公司重点业务发展,实现远程银行多元化发展。截至报告期末,个人网银客户3,814.36万户,报告期内交易笔数2500万笔,交易金额2.23万亿元;个人手机银行客户5,497.77万户,报告期内交易笔数1.77亿笔,交易金额5.83万亿元;公司网银客户88.91万户,报告期内交易笔数3,701.4万笔,交易金额24.31万亿元;公司手机银行客户79.52万户,报告期内交易笔数85.05万笔,交易金额574.85亿元。互联网支付绑卡个人客户4,719.9万户,报告期内交易笔数16.04亿笔,交易金额7,889.35亿元;现金类自助设备保有量4,931台,各类自助网点2,860个;电子渠道交易替代率99.4%。

运营支撑

报告期内,公司坚持围绕“全栈、数据、赋能、合规”的要求,在巩固智慧运营建设的基础上,全面启动“全栈业务中台”建设,打造卓越运营支撑的升级版。一是跨前支撑前台业务发展,支持代发、基础结算性存款、资管子公司等三金板块战略任务落地。二是打造全栈业务中台,通过总分行联建、共建等多种模式,充分发挥总分行运营数字化合力。三是强化集约共享平台建设,从抓质量、提品质、强管理入手,进一步扩大业务覆盖范围,激发集中服务质效。四是加强合规内控管理,结合外部监管检查重点,体系化加强账户管控手段;强化风险预警机制,守牢运营风险的“底板”。五是夯实运营“三才队伍”建设,着力培养数字经理、外汇、押品权证等专业人才,完善运营中台人员职业发展规划;为基层人员提供各类能显著提升专业能力的课程和工具。

3.7.3.5 人力资源管理

报告期内,公司坚持党建引领,紧紧围绕新五年战略规划的部署,落实干部人事和激励约束机制改革,满足高质量发展要求。具体包括:一是坚持党建引领,推进全面从严治党向基层延伸;二是持续高质量推进干部队伍建设,进一步增强干部监督管理能力;三是落实人才会议精神,不断提高员工管理水平;四是提升智能化培训建设质效,推进重点数字化学习项目;五是进一步完善激励约束机制建设,提高资源配置效率,增强服务全面高质量发展能力。

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 | 15,577 |
| 报告期末投资余额比上年增减数 | 3,054 |
| 报告期末投资余额增减幅度(%) | 24.39 |

| | 单位:人民币百万元 | |
|----------|-----------|--------|
| | 报告期末 | 上年末 |
| 对合营公司的投资 | 2,269 | 2,127 |
| 对联营公司的投资 | 285 | 274 |
| 其他股权投资 | 13,023 | 10,122 |
| 合计 | 15,577 | 12,523 |

注:(1)合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司。

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

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

3.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

| 所持对象名称 | 投资金额 | 占该公司股权比 (%) | 期末账面值 | 报告期损益 | 报告期其他所有者权益变动 | 会计核算科目 |
|-----------------|-------|-------------|-------|-------|--------------|---------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 974 | 51.00 | 1,498 | 114 | - | 长期股权投资 |
| 浦发硅谷银行有限公司 | 750 | 50.00 | 771 | 37 | -9 | 长期股权投资 |
| 申联国际投资公司 | 286 | 16.50 | 492 | 9 | 8 | 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 | 1,110 | - | 137 | 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 | 2,000 | 3.03 | 2,000 | - | - | 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 | 1.33 | 80 | - | - | 金融投资：交易性金融资产 |
| 中国信托登记有限责任公司 | 100 | 3.33 | 100 | 1 | - | 长期股权投资 |
| 合计 | 4,794 | | 6,551 | 189 | 136 | |

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.7.4.3 集团主要投资企业分析

(1) 上海信托

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

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模8,870.90亿元，报告期内，实现合并报表营业收入25.4亿元，净利润10.75亿元。

(2) 浦银租赁

浦银金融租赁股份有限公司成立于2012年5月，是国内首家金融资本和产业资本结合的金融租赁公司。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。浦银租赁依托各股东方的强大平台和优势资源，以“服务国产大飞机战略”作为创业之初的使命，专注于航空航运、公用事业、能源电力、先进制造、新兴产业等领域发展，竭诚为客户提供专业化、特色化、创新型的金融租赁产品和服务。

截至报告期末，浦银租赁资产总额1,007.28亿元，报告期内，实现营业净收入15.76亿元，净利润4.13亿元。

(3) 浦银国际

浦银国际控股有限公司于2015年3月在香港正式开业，现注册资本5.05亿港元，公司持有其100%的股份。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“资产管理”等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境

内市场和营销管道，为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

截至报告期末，浦银国际资产总额 197.63 亿港元，报告期内，实现业务收入 13.13 亿港元，净利润 7.87 亿港元。

(4) 浦银安盛

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

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 5,800 亿元，报告期内，实现营业收入 5.48 亿元，净利润 1.69 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 15 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选银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 237.64 亿元，报告期内实现营业收入 2.41 亿元，净利润 0.42 亿元。

(6) 浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十九个省市的县域，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；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 400.22 亿元，存款余额 323.57 亿元、贷款余额 242.40 亿元，结算客户 118.44 万户，贷款客户 5.54 万户，户均贷款 43.73 万元，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 4.62 亿元，净利润 1.19 亿元。

3.8 根据监管要求披露的其他信息

3.8.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露。

3.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

| 本集团 | 单位：人民币百万元 | | | |
|-----|-----------|--------|-----|--------|
| | 报告期末 | | 上年末 | |
| | 金额 | 减值准备余额 | 金额 | 减值准备余额 |
| 房地产 | 798 | 131 | 888 | 168 |
| 其他 | - | - | - | - |
| 合计 | 798 | 131 | 888 | 168 |

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 | 2020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 | 2021年 6月30日 |
|---------------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 1. 贵金属 | 44,969 | -1,033 | - | - | 6,208 |
| 2. 交易性金融资产 | 549,149 | 2,158 | - | - | 482,527 |
| 3. 衍生金融资产 | 63,589 | -17,750 | - | - | 45,839 |
| 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 18,280 | 43 | - | - | 25,464 |
| 5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款 | 422,508 | - | 1,079 | -152 | 451,248 |
| 6. 其他债权投资 | 577,786 | -260 | 368 | 58 | 555,184 |
| 7. 其他权益工具投资 | 5,835 | - | 413 | - | 6,450 |
| 金融资产合计 | 1,682,116 | -16,842 | 1,860 | -94 | 1,572,920 |
| 金融负债 | | | | | |
| 1. 交易性金融负债 | 16,057 | -1,405 | - | - | 24,944 |
| 2. 衍生金融负债 | 61,146 | -21,039 | - | - | 40,107 |
| 金融负债合计 | 77,203 | -22,444 | - | - | 65,051 |

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 理财与财富管理业务的开展情况

公司着力提升财富管理市场竞争力，重点提升理财经理产能，创新在线服务功能，提升客户服务体验。加快净值理财转型，确保理财规模稳中有升；加大资本市场投研和资产配置水平，深化与头部金融机构的紧密合作，提升第三方代理产品的投研能力，打造财富管理品牌；报告期内，实现财富管理业务收入 35.74 亿元。

3.8.4.2 资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司充分重视信贷资产证券化在盘活存量资产、调节资产结构方面的作用；发行 3 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 196.29 亿元。其中，发行 2 单信用卡不良资产证券化项目，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。落地 1 单个人住房抵押贷款资产支持证券。公司作为主承销商在报告期内实现资产证券化承销规模 129.23 亿元，承销支数 72 支。

3.8.4.2 信托业务的开展和损益情况

信托业务方面，公司推动私行业务加快发展。报告期内实现代理信托收入 3.05 亿元。

3.8.4.3 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 14.09 万亿元；报告期内，实现托管费收入 16.71 亿元。

3.8.4.4 基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，公司把握资本市场变化，优化基金产品结构。报告期内实现个人基金代理中间业务收入 13.70 亿元。

保险代理业务方面，推动期交保险加快发展。报告期内实现代理保险收入 3.98 亿元。

贵金属业务方面，全面提升客户交易服务体验，丰富实物金产品和经营模式。报告期内实现业务收入 0.52 亿元。

3.8.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

| 本集团 | 报告期末 | 上年末 |
|-----------|-----------|-----------|
| 信用承诺 | 1,427,428 | 1,368,531 |
| 其中：银行承兑汇票 | 577,138 | 553,527 |
| 开出信用证 | 196,822 | 176,517 |
| 开出保函 | 116,495 | 112,564 |
| 信用卡及贷款承诺 | 536,973 | 525,923 |
| 经营租赁承诺 | 不适用 | 9,769 |
| 资本性承诺 | 19,238 | 13,887 |

3.9 关于未来发展的讨论和分析

3.9.1 2021 年下半年管理措施

公司深入学习贯彻习近平总书记庆祝建党百年重要讲话精神，贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管各项要求，积极服务实体经济，全力支持“六稳”“六保”工作，服务构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，坚决防范金融风险，推动“保收入、增存款、稳投放、控风险、探新路”工作，促进公司高质量可持续发展。

——**多措并举推动营收稳定增长。**深化客户经营，保持资产端价格基本稳定，着力提升结算性存款占比，降低负债成本支出，努力稳定利差；同时，积极做强财富管理和私行业务，做大各类支付结算业务，持续推动投行、浦银避险、托管等业务增收，促进轻型收入增长。

——**持续推动存款稳规模、优结构。**细化战略客户、机构客户、有价值客户等各类客群的经营策略，加快促进对公存款增长；做好零售企业级代发、收单和绑卡，引流个人支付结算存款；强化 CIPS 等结算场景营销，吸收各类同业资金，并持续强化存款稳定性管理。

——**聚焦重点做好高质量投放。**提升行业和客户研究能力，聚焦制造业、绿色、普惠、民生消费等重点领域，稳步做好高质量投放；积极打造个人经营贷、消费贷等新增长极，持续增强信用卡贷款发展后劲；动态优化金融市场及资管资产组合，提升新兴资产投资能力。

——**全面抓好风险控新降旧。**在流程上前置各类风控手段，持续强化重点领域风险防控，严控不良新增。同时，以更大力度抓好不良处置化解，提高处置效率，加速存量风险出清。继续完善全面风险管理，稳步夯实公司资产质量基础。

——**加快推动经营模式转型。**通过强化用户体验，升级客户经营体系、推动生态化发展，构建全景银行新格局、强化创新引领、打牢未来发展的科技底座等举措，积极探索轻资本、弱周期、生态化的经营发展新模式，加快促进转型成效显现。

——**继续强化各项基础管理工作。**做好资产负债、运营管理、合规内控、审计监督等工作。推进集团化、国际化发展，做强子公司、海外分行特色。统筹做好理财及科技子公司筹备开业、常态化疫情防控和主动应对自然灾害等工作。

3.9.2 可能面对的风险

从国际环境看，受新冠肺炎病毒变异等影响，部分国家和地区疫情可能有所反复，全球经济复苏面临较大不确定性，外部环境严峻复杂。从国内经济形势看，上半年国民经济复苏态势良好，主要指标恢复性增长，但下半年出口增长动力下降，消费复苏难达预期，国内经济持续增长仍面临较大压力。

从金融运行方面看，发达经济体实施的低利率和宽松货币政策将在未来一段时期持续，这将增加资产泡沫和投机风险，影响全球金融系统的稳定性。国内金融供给侧改革持续深化，金融监管环境持续趋严，商业银行在全面风险管理、绿色金融、房地产金融等领域面临更加审慎的监管要求。复杂多变的外部环境及监管要求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。在金融业持续扩大开放、利率市场化和金融脱媒不断深化、金融科技快速发展的背景下，商业银行面临市场竞争压力与日俱增，对商业银行加快转变经营模式，实现高质量发展提出了新的挑战。

3.10 风险管理

3.10.1 公司风险管理组织架构

公司建立组织架构健全、职责清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层及职能部门在风险管理中的职责分工，构建与基层分支经营机构风险状况相匹配的风险管理架构，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，保证全面风险管理的政策、制度、流程在总分支机构得到贯彻与执行。

董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任，其下设的风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）负责对本公司风险及管理状况及风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。监事会承担全面风险管理的监督责任。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，接受监事会的监督。总行风险防控委员会是高级管理层下设的专业委员会，按照全行经营策略和风险管理总体目标开展全面风险管理。总行风险防控委员会下设信贷审批委员会、特殊资产管理委员会、股权投资业务决策委员会、产品风险评审委员会、反洗钱工作领导小组和征信信息安全工作领导小组。

3.10.2 公司面临的风险

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

3.10.3 信用风险状况的说明

报告期内，本行信用风险总体平稳可控，信贷业务规模保持平稳增长；不良保持双降，但仍承压。不良贷款拨备覆盖率略有下降，但保持在监管要求水平之上。

3.10.3.1 政策制定

一是提高站位，明确目标。贯彻国家宏观经济政策、产业政策和上海市重大战略部署，落实总行发展规划要求，服务于全行年度经营计划目标，切实发挥政策对业务发展的指导和引领作用。

二是优化投向，服务实体。细化全行行业投向分类，以服务实体经济为本，优先支持国家和区域重大项目、重点工程，加大支持民营和小微企业，积极拓展普惠金融，加快结构调整力度，全行公司信贷投放速度质量均得到显著提升。在疫情防控常态化、中美经贸关系波动、加快构建双循环新发展格局等背景下，部分行业出现风险因素，部分行业出现发展契机，根据行业实际情况做出适时调整。

三是区域有别，点面结合。根据宏观经济结构和公司资产组合特点，充分考虑区域不同和客群差异，“点”“面”结合，差异管理。在“面”上，通过区域差异化投向管理，筛选区域优势产业和特色行业。在“点”上，对支持类、维持类行业客户，通过内评法完善准入标准；对控制类、压缩类行业客户，通过“一行一策”名单制管理，筛选行业头部企业。同时，对总行战略客户、分行战略客户实施差异化的经营策略。

四是风险为本，价值创造。坚持以风险调整后收益的理念评估信贷策略，精准筛选与公司风险偏好相匹配、收益水平相对合理的合意资产。坚持速度与质量相统一，结构与效益相适应，客户与产品相匹配，表内与表外相协调，重点聚焦与多元布局相配套，即期目标与长期规划相结合，扎实推进为客户创造价值经营体系的建立和完善。

3.10.3.2 授信管理

一是持续加强对国内外宏观经济金融形势的研判和对国家宏观政策的研究，认真贯彻信贷投向政策要求，审慎把控业务风险，严控新增不良贷款。

二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，积极研究优化审批流程，提升审贷的专业化、集约化程度。

三是针对国民经济发展趋势，不断加强行业研究力度，积极支持实体经济发展，加大绿色信贷投放，走高质量、可持续发展之路。

四是根据统一部署不断加大系统改造的力度，以适应授信业务科学管理的需求。

五是广泛开展审贷人员深入市场、走近客户工作，前置风险研判，优化客户选择，协助合意资产投放。

3.10.3.3 风险预警

一是持续完善风险预警机制，加强数字化风险监测成果应用。启动实时风险预警管理工作机制，通过及时获取客户重大负面舆情等风险信息并第一时间推送至相关分行，在限定时间内完成风险信息的查验、核实，对具有实质风险的风险信息立即采取应对措施，以提高对公司客户重大负面风险信息预警的及时性和有效性，提升总分行对客户突发重要负面信息的管理效率。

二是扩展和优化风险预警规则，提升风险预警覆盖范围。结合引入的工商、涉诉、环保处罚、舆情等外部数据进行预警规则研发，扩展风险预警维度，对客户进行更全面、更立体的风险扫描，及时进行预警提示。建立风险预警规则的评价机制，对存量预警规则进行调优或退出，提高风险预警规则的有效性与预警管理能力的精细化水平。

三是建立集团层面预警信息共享机制，强化预警信息共享应用成效。将风险预警客户范畴拓展至集团并表子公司、境外分行、金融市场、资管等客户，完善各条线间的风险信息共享和交互，加强对客户风险的防控协同。同时加强风险预警与授信审批、风险分类、信用评级以及信贷检查等工作有效联动。

四是对风险预警贷款，利用贷后管理手段及时收集企业经营财务信息和资产线索，深入尽调和研判，制定保全预案。

3.10.3.4 资产保全

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

一是对风险贷款实施分类管理，加强不良资产尽职调查，精准施策。

二是加强政策研究，充分利用市场化债转股、个贷批量转让、对公单户转让等试点政策扩展处置手段。综合运用现金清收、核销、市场化打包转让、以资抵债、重组化解、风险消除退出等多元化综合处置手段，逐户细化清收化解方案并推进实施。

三是加强不良精细化管理，优化流程机制，强化线上保全和风控手段运用，搭建资产处置推介平台，发挥协同效应提升资产处置成效，加快不良处置经营创新转型。

3.10.4 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的冲击。

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

报告期内，货币政策保持稳健连续，市场资金面合理充裕，资金利率平稳运行。公司积极关注宏观经济形势，及时把握信贷政策和货币政策的调控方向与节奏，统筹安排公司资产负债结构，深化客户经营，加强存款管理，统筹负债经营，降低融资成本，并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，实现资金来源与运用的总体平衡。报告期内，公司各项业务运行稳健，流动性水平保持合理平衡。

截至报告期末，公司整体流动性状况适度、稳健，集团口径流动性比例 46.90%，流动性覆盖率 119.67%，净稳定资金比例 104.21%，优于中国银保监会最低限额要求。

3.10.5 市场风险管理状况

2021年上半年，公司密切监测市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内；

报告期内，公司加强市场风险内控管理。一是完善市场风险限额管理体系，修订《上海浦东发展银行市场风险限额管理办法》，强化一道防线市场风险限额管控职能，优化市场风险限额重审和评价的机制和流程。二是积极推动巴III市场风险新标准法实施工作，启动配套系统建设项目，完成需求分析工作；三是持续加强市场风险监控预警，根据市场变化及时调整交易策略，报告期内未发生重大交易损失。报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本53.28亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币百万元

| 时 间 | 一般风险资本 | | | | | | 合计 |
|----------------|----------|----------|--------|--------|-------|--------|----------|
| | 利率风险 | 汇率风险 | 期权风险 | 商品风险 | 股票风险 | 特定风险资本 | |
| 2021年 6月30日 | 2,113.28 | 1,303.37 | 120.57 | 866.23 | 25.02 | 899.45 | 5,327.92 |

3.10.6 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，公司操作风险总体呈平稳趋势。报告期，公司未发生重大操作风险事件，公司加强对基层机构的操作风险专项检查与培训，对部分关键风险指标发生异动的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

3.10.7 其他风险状况的说明

3.10.7.1 合规风险

报告期内，公司围绕战略目标，推动合规管理机制稳步落地，推进合规管理数字化建设，聚焦监管关注重点，夯实合规管理基础，支持并保障全行业务稳健发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违法违规案件发生。

3.10.7.2 反洗钱

报告期内，公司持续践行反洗钱与反恐怖融资责任，从地域环境、客户群体、产品、渠道等维度评估洗钱风险，对高风险客户、高风险业务领域加强洗钱风险管理。加强反洗钱制度、队伍、系统等体系建设，切实提升集团反洗钱工作有效性。明确各道防线反洗钱工作职责，建立联防联控机制，对违法犯罪活动管控打防并举。持续履行客户身份识别与大额交易和可疑交易报告义务，开展公众反洗钱宣传教育活动，保障人民群众资金安全。

3.10.7.3 法律风险

报告期内，公司全面落实依法治企要求，推进公司依法经营、合规管理；持续完善规章制度和标准合同体系，围绕民法典等最新法律法规，开展解读培训、制度和合同修订完善工作；建设健全合同管理、诉讼案件管理、律师管理系统，提升法律管理数字化水平；推进法律智库建设，通过内外部法律顾问协同提升法律风险管理水平；对照法治宣传教育“八五”规划，部署年度法治宣传教育工作要点，致力于提升全员法治意识，切实履行企业普法责任。

3.10.7.4 信息科技风险

报告期内，公司持续完善信息科技风险管理机制，针对业务与科技相融合的发展趋势积极开展信息科技风险防线前移，持续开展信息科技风险指标监测和报告，并通过开展业务连续性管理工作不断增强组织韧性。

3.10.7.5 业务连续性管理

报告期内，公司持续加强业务连续性管理工作，疫情期间全行严格落实各项疫情防控措施，依托张江备用作业场地组织业务部门开展关键生产岗位的分组多点办公，有效分散了业务连续性风险。

3.10.7.6 战略风险

报告期内，公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，加强前瞻性思考、全局性谋划、战略性布局、整体性推进，运用系统科学的方法分析和解决问题，统筹好经营发展、风险防控以及数字化转型。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。

3.10.7.7 声誉风险

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

3.10.7.8 国别风险

由于复杂严峻的内外部形势，国别风险在全球范围内持续攀升，管理难度进一步加大。2021年上半年，公司国别风险敞口有所增长，结构分布保持良好。通过持续强化限额管理、有序引导全行提升跨境资产组合配置，公司国别敞口主要集中于低风险及较低风险国家/地区，风险抵御能力较强。

为加强新形势下国别风险管理，公司不断优化限额管控、强化系统工具建设、加强风险成本精细化管理，并持续夯实风险监测与排查机制，有效提升了国别风险的预判与防控能力。报告期内，公司国别风险整体保持良好稳定水平。

3.11 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。市场利率定价自律机制就存款利率自律上限进行改革，从价格层面对存款市场进行管理。此次改革沿袭贷款利率市场化的改革思路，完善了存款利率自律上限的定价方式，短期内有助于降低银行负债成本，但从长期看将导致市场竞争进一步分化。存款利率市场化改革进一步深化促使商业银行积极完善负债管理体系，提高资金筹措和利用效率，增强资产负债期限和规模的匹配度；积极合理创新业务产品，增强客户体验，从核心渠道入手提高负债稳定性。

二是人民币汇率市场化形成机制进一步完善。2021年以来，人民币汇率总体保持稳定，外部市场的不确定性导致人民币汇率更多呈现出双向波动、宽幅震荡的特点，跨境资本流动和外汇供求基本平衡。央行继续推进汇率市场化改革，完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，促进内外平衡。人民币在合理均衡的水平上基本稳定，将为商业银行创新发展套期保值、代客代理、外币理财等业务提供更多空间。

三是运用灵活精准的货币政策工具，加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度。虽然中国经济呈现稳中向好态势，但疫情期间受到较大冲击的部分行业和企业依然较为脆弱，特别是今年以来部分大宗商品价格持续上涨，一些小微企业面临成本上升等经营困难，因此继续支持实体经济重点领域和薄弱环节发展仍是巩固经济基础的重要抓手。为此我国通过降低存款准备金率优化金融机构资金结构，充分发挥再贷款再贴现和直达工具等结构性货币政策的精准导向作用，强化对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度。实体经济重点领域和薄弱环节的发展进一步巩固，不仅有利于降低商业银行信贷等业务的风险，而且也为商业银行持续服务实体经济提供了更好的营商环境。

四是经济加快低碳转型和绿色发展。2020年9月，习近平主席郑重宣布中国将实现“碳达峰”“碳中和”的“3060”目标，我国“十四五”规划也明确了到2025年实现“生产生活方式绿色转型成效显著”的目标。各部委相继出台各类配套政策《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》《关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》《碳排放权交易管理暂行条例（草案修改稿）》等一系列政策文件。低碳转型和绿色发展将对未来中国经济发展模式、产业发展格局等产生重大而深远地影响，也对商业银行发挥资金供给作用、引领生产要素配置、跨时空交换风险和收益、提供流动性等多方面提出了更高要求。

3.12 历次募集资金情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2020年11月23日，公司在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币500亿元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币499.93亿元。

第四节 公司治理

4.1 公司治理情况综述

报告期内，公司进一步深化党组织与公司治理的有机融合，切实保障党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用；不断完善公司治理结构，借鉴国际上成熟的公司治理经验，努力构建清晰的股权结构、健全的组织架构，明确股东大会、董事会、监事会、高级管理层等的职责边界，确保各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护各利益相关者的合法权益；努力建设成为资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有较强社会责任意识的现代金融服务企业。

4.2 关于股东大会

股东大会是本公司的权力机构。报告期内，公司召开1次股东大会。公司2020年年度股东大会审议并通过了《公司2020年度董事会工作报告》《公司2020年度监事会工作报告》《公司2020年度财务决算和2021年度财务预算报告》《公司2020年度利润分配的预案》《公司关于2021年度续聘会计师事务所的议案》《公司关于延长金融债券发行相关授权的议案》《公司关于未来三年境内外发行资本债券计划的议案》等七项议案，审阅了《公司2020年度独立董事述职报告》《公司监事会关于2020年度董事、监事、高级管理层履职评价情况的报告》《公司2020年度关联交易情况的报告》等三项报告。

| 会议届次 | 召开日期 | 召开地点 | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|-------------|------------|------|-----------------------------------------------------------|------------|
| 2020年年度股东大会 | 2021年6月11日 | 上海 | http://www.sse.com.cn | 2021年6月12日 |

4.3 关于董事与董事会

报告期末，公司第七届董事会履职董事13名，其中执行董事4名、股东董事4名、独立董事5名，独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开5次，其中现场会议2次，书面传签会议3次；通过决议50项，审阅专项报告23项。

公司董事会下设战略委员会（普惠金融发展委员会）、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）共4个专门委员会。董事会专门委员会共召开会议16次，其中战略委员会（普惠金融发展委员会）5次，审计委员会4次，提名与薪酬考核委员会召开2次，风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）召开5次，共通过决议54项，听取报告21项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，积极推动党的领导与公司治理有机融合，对重大问题进行深入研究，在公司治理、战略规划、服务实体经济、资本补充、全面风险管理、利润分配、反洗钱、监管整改、内控审计、资产处置、激励约束、消费者权益保护等方面做出了科学、务实、高效的决策，在监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

4.4 关于监事与监事会

报告期末，公司第七届监事会履职监事9名，其中股东监事3名、外部监事3名、职工监事3名；监事会下设提名委员会、监督委员会。

报告期内，公司监事会组织召开监事会会议5次，审议通过议案61项，审阅报告14项；应出席监事45人次，亲自出席45人次，亲自出席率100%。公司监事会下设提名委员会、监督委员会共2个专门委员会，报告期内，提名委员会召开2次会议，监督委员会召开5次会议，共审议议案31项，审阅报告1项。监事会及其专门委员会重点关注董事和高管人员履职情况、战略规划及其执行、资本管理、财务报告、年度利润分配方案、全面风险管理、资产损失核销、内控合规、薪酬管理、内部审计等重大经营管理事项。公司监事勤勉敬业，努力发挥专业特长，认真履行监督职责，积极提出意见建议。

4.5 关于高级管理层

高级管理层根据本公司章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本公司经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。

报告期末，公司高级管理层设1名行长、4名副行长（分别兼任首席风险官、财务总监、总法律顾问、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，紧扣“六稳”“六保”工作任务，凝心聚力、共克时艰，统筹推进疫情防控和经营发展，行业地位与社会影响持续提升。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、风险防控委员会、信息科技管理委员会等。

4.6 董事、监事和高级管理人员基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年份 | 任职起止日期 | 报告期新增买入股数 (万股) | 报告期末持股数 (万股) |
|-----|--------------------|----|-------|------------------|-------------------|-----------------|
| 郑杨 | 党委书记、董事长、执行董事 | 男 | 1966年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 潘卫东 | 党委副书记、副董事长、执行董事、行长 | 男 | 1966年 | 2019.12.16-任期届满止 | 20.00 | 40.00 |
| 陈正安 | 党委副书记、执行董事 | 男 | 1963年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 刘以研 | 执行董事、副行长、首席风险官 | 男 | 1964年 | 2019.12.16-任期届满止 | 5.85 | 23.59 |
| 管蔚 | 非执行董事 | 女 | 1971年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 王红梅 | 非执行董事 | 女 | 1961年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 张冬 | 非执行董事 | 男 | 1969年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 董桂林 | 非执行董事 | 男 | 1963年 | 2020.12.30-任期届满止 | | |
| 王喆 | 独立董事 | 男 | 1960年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 张鸣 | 独立董事 | 男 | 1958年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 袁志刚 | 独立董事 | 男 | 1958年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 蔡洪平 | 独立董事 | 男 | 1954年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 吴弘 | 独立董事 | 男 | 1956年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 刘信义 | 拟任董事 | 男 | 1965年 | 2019.12.16-任期届满止 | | 21.60 |
| 王建平 | 监事会主席、外部监事 | 男 | 1960年 | 2020.12.30-任期届满止 | | |
| 孙伟 | 股东监事 | 男 | 1970年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 曹奕剑 | 股东监事 | 男 | 1976年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 李庆丰 | 股东监事 | 男 | 1971年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 吴坚 | 外部监事 | 男 | 1968年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 王跃堂 | 外部监事 | 男 | 1963年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 李光明 | 职工监事 | 男 | 1963年 | 2020.12.29-任期届满止 | | |
| 张宝全 | 职工监事 | 男 | 1965年 | 2020.12.29-任期届满止 | | |
| 何卫海 | 职工监事 | 男 | 1967年 | 2019.12.16-任期届满止 | | |
| 姜方平 | 驻行纪检监察组组长 | 男 | 1966年 | 2019.8- | | |
| 王新浩 | 副行长、财务总监 | 男 | 1967年 | 2019.12.16-任期届满止 | 6.00 | 23.10 |
| 崔炳文 | 副行长、总法律顾问 | 男 | 1969年 | 2019.12.16-任期届满止 | 5.80 | 20.67 |
| 谢伟 | 副行长、董事会秘书 | 男 | 1971年 | 2019.12.16-任期届满止 | 5.90 | 21.70 |

注：(1) 2021年6月，公司收到《中国银保监会关于浦发银行董桂林任职资格的批复》（银保监复〔2021〕422号），中国银保监会已核准董桂林担任公司董事的任职资格，上述执行董事自中国银保监会资格核准后履职。

(2) 公司董事、高级管理人员于2021年7月15日，以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，并自愿承诺将股票自买入之日起锁定两年。

4.7 董事、监事在股东单位任职情况

| 姓名 | 任职的股东名称 | 现担任的职务 |
|-----|--------------|-----------------|
| 刘信义 | 上海国际集团有限公司 | 党委副书记、董事、总裁 |
| 管蔚 | 上海国际集团有限公司 | 副总裁、财务总监 |
| 王红梅 | 中国移动通信集团有限公司 | 发展战略部资深经理（总经理级） |
| 张冬 | 中国移动通信集团有限公司 | 市场经营部总经理 |
| 董桂林 | 中国烟草总公司江苏省公司 | 党组成员、副总经理 |
| 孙伟 | 百联集团有限公司 | 副总裁 |
| 曹奕剑 | 上海久事（集团）有限公司 | 投资发展部总经理 |
| 李庆丰 | 上海久联集团有限公司 | 党委书记、董事长 |

注：刘信义为公司拟任董事，其任职资格尚须中国银保监会核准。

4.8 董事、监事在其他单位任职情况

| 姓名 | 其他单位名称 | 现担任的职务 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 郑杨 | 浦发硅谷银行有限公司 | 董事长 |
| 潘卫东 | 上海国际信托有限公司 | 董事长 |
| 刘以研 | 浦银金融租赁股份有限公司 | 董事长 |
| 刘信义 | 上海国际集团（香港）有限公司 | 董事长 |
| | 上海科创中心股权投资基金管理有限公司 | 董事长 |
| | 赛领资本管理有限公司 | 董事长 |
| | 赛领国际投资基金（上海）有限公司 | 董事长 |
| | 国泰君安证券股份有限公司 | 董事 |
| 管蔚 | 北京昆仑饭店有限公司 | 副董事长 |
| | 国泰君安证券股份有限公司 | 董事 |
| | 上海国盛资本管理有限公司 | 董事 |
| | 赛领资本管理有限公司 | 董事 |
| | 赛领国际投资基金（上海）有限公司 | 董事 |
| 王红梅 | 中移股权基金管理有限公司 | 董事 |
| 张冬 | 凤凰卫视投资（控股）有限公司 | 非执行董事 |
| | 咪咕文化科技有限公司 | 董事 |
| 王喆 | 上海市互联网金融行业协会 | 秘书长 |
| | 上海金融业联合会 | 副理事长 |
| | 中国光大银行股份有限公司 | 外部监事 |
| | 保集健康控股有限公司 | 独立董事 |
| 张鸣 | 上海财经大学 | 会计学院教授、博士生导师、高级研究员 |
| | 上海商业会计学会 | 副会长 |
| | 海通证券股份有限公司 | 独立董事 |
| | 上海硅产业股份有限公司 | 独立董事 |
| | 上海申丝企业发展有限公司 | 董事 |
| | 无锡市振华汽车部件股份有限公司 | 董事 |

| | | |
|-----|--------------------|---------------------|
| | 上海张江高科技园区开发股份有限公司 | 独立董事 |
| 袁志刚 | 复旦大学 | 经济学院教授、博士生导师 |
| | 华东师范大学 | 经管学部学术委员会主任 |
| | 上海银行股份有限公司 | 外部监事 |
| | 融创中国控股有限公司 | 独立董事 |
| 蔡洪平 | 汉德产业促进资本 | 主席 |
| | 中国东方航空股份有限公司 | 独立董事 |
| | 中远海运发展股份有限公司 | 独立董事 |
| | 比亚迪股份有限公司 | 独立董事 独立董事 |
| 吴弘 | 上海浦东发展集团财务有限责任公司 | 独立董事 |
| | 浙江泰隆商业银行 | 独立董事 |
| | 东方证券股份有限公司 | 独立董事 |
| | 西部利得基金管理公司 | 独立董事 |
| | 华东政法大学 | 教授、博士生导师 |
| 孙伟 | 上海百联利安食品有限公司 | 董事长 |
| | 上海百吉食品有限公司 | 董事长 |
| | 上海百联临港建设发展有限公司 | 董事 |
| | 上海第一医药股份有限公司 | 副董事长 |
| | 上海百联商业互联网有限公司 | 董事长 |
| 曹奕剑 | 海通证券股份有限公司 | 监事 |
| 李庆丰 | 上海石油交易所有限公司 | 董事长 |
| | 申能道达尔液化天然气（上海）有限公司 | 董事 |
| 吴坚 | 上海段和段律师事务所 | 全球董事局执行主席、合伙人联席会议主席 |
| | 复星保德信人寿保险有限公司 | 独立董事 |
| | 奥瑞金科技股份有限公司 | 独立董事 |
| | 上海仪电（集团）有限公司 | 董事 |
| | 云能投（上海）能源开发有限公司 | 董事 |
| | 上海外高桥集团股份有限公司 | 独立董事 |
| | 西上海汽车服务股份有限公司 | 独立董事 |
| 王跃堂 | 南京大学 | 管理学院院长、会计系教授 |
| | 江苏国信集团 | 外部董事 |
| | 弘业期货股份有限公司 | 独立董事 |
| | 南京中央商场（集团）股份有限公司 | 独立董事 |
| | 珠海华发实业股份有限公司 | 独立董事 |

4.9 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 |
|-----------|-----|------|-----------------|
| 2021年6月1日 | 董桂林 | 履职董事 | 董事任职资格获中国银保监会核准 |

4.10 母公司和主要子公司的员工情况

| | 单位：人 |
|-------------------|--------|
| 母公司在职员工的数量 | 58,956 |
| 主要子公司在职员工的数量 | 2,727 |
| 在职员工的数量合计 | 61,683 |
| 母公司及主要子公司离退休职工的数量 | 1,614 |
| 其中：母公司员工专业构成 | |
| 管理人员 | 330 |
| 银行业务人员 | 52,691 |
| 技术人员 | 5,935 |
| 其中：母公司员工教育程度类别 | |
| 大专、中专学历 | 9,387 |
| 大学本科学历 | 37,987 |
| 硕士、博士学历 | 11,582 |

4.11 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有1,648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) | 所辖 机构数 |
|----------|-----------|--------------------------|------------|---------------|-----------|
| | 总行 | 上海市中山东一路12号 | 8,455 | 3,637,619 | 1,647 |
| 总行 | 信用卡中心 | 上海市浦东南路588号浦发大厦 | 11,970 | 362,211 | - |
| | 小计 | | 20,425 | 3,999,830 | 1,647 |
| | 上海分行 | 上海市浦东南路588号 | 4,275 | 1,069,069 | 184 |
| | 杭州分行 | 杭州市延安路129号 | 2,704 | 385,664 | 100 |
| | 宁波分行 | 宁波市江厦街21号 | 1,240 | 129,020 | 39 |
| 长三角地区 | 南京分行 | 南京市中山东路90号 | 2,963 | 399,691 | 111 |
| | 苏州分行 | 苏州市工业园区钟园路718号 | 875 | 134,805 | 30 |
| | 合肥分行 | 合肥市滨湖新区杭州路2608号 | 1,083 | 110,937 | 38 |
| | 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东南路588号浦发大厦22楼 | 37 | 106,475 | - |
| | 小计 | | 13,177 | 2,335,661 | 502 |
| | 广州分行 | 广州市天河区珠江西路12号 | 2,045 | 253,529 | 71 |
| 珠三角及海西地区 | 深圳分行 | 深圳市罗湖区笋岗街道梨园路333号 | 1,689 | 334,579 | 45 |
| | 福州分行 | 福州市湖东路222号 | 716 | 57,840 | 58 |
| | 厦门分行 | 厦门市厦禾路666号之一 | 269 | 15,867 | 15 |
| | 小计 | | 4,719 | 661,815 | 189 |
| | 北京分行 | 北京市西城区太平桥大街18号 | 1,943 | 540,387 | 80 |
| 环渤海地区 | 天津分行 | 天津市河西区滨水道增9号D座 | 1,216 | 214,453 | 37 |
| | 济南分行 | 济南市黑虎泉西路139号 | 1,245 | 67,318 | 60 |
| | 青岛分行 | 青岛市崂山区海尔路188号 | 815 | 94,374 | 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 | 723 | 54,474 | 31 |

| 地区 | 机构名称 | 地址 | 职工数 (人) | 资产规模 (百万元) | 所辖 机构数 |
|----------|--------|----------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|-----------|
| | 河北雄安分行 | 保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角 | 17 | 19 | - |
| | 小 计 | | 5,959 | 971,025 | 239 |
| 中部 地区 | 郑州分行 | 郑州市金水路 299 号 | 1,869 | 250,064 | 89 |
| | 武汉分行 | 武汉市江汉区新华路 218 号 | 936 | 80,265 | 46 |
| | 太原分行 | 太原市青年路 5 号 | 883 | 79,135 | 53 |
| | 长沙分行 | 长沙市芙蓉中路一段 478 号 | 932 | 95,704 | 50 |
| | 南昌分行 | 南昌市红谷中大道 1402 号 | 663 | 79,032 | 33 |
| | 海口分行 | 海口市玉沙路 26 号 | 181 | 8,731 | 6 |
| | 小 计 | | 5,464 | 592,931 | 277 |
| 西部 地区 | 重庆分行 | 重庆市北部新区高新园星光大道 78 号 | 688 | 116,480 | 24 |
| | 昆明分行 | 昆明市东风西路 156 号 | 703 | 61,227 | 36 |
| | 成都分行 | 成都市成华区二环路东二段 22 号 | 719 | 67,989 | 22 |
| | 西安分行 | 西安市高新区锦业路 6 号 | 1,050 | 119,986 | 52 |
| | 南宁分行 | 南宁市金浦路 22 号 | 580 | 73,128 | 22 |
| | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市新华南路 379 号 | 451 | 36,819 | 20 |
| | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座 | 570 | 36,192 | 26 |
| | 兰州分行 | 兰州市广场南路 101 号 | 467 | 30,759 | 29 |
| | 贵阳分行 | 贵州省贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔 | 366 | 41,914 | 17 |
| | 西宁分行 | 西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦 | 217 | 7,726 | 7 |
| | 银川分行 | 银川市兴庆区新华东街 51 号 | 162 | 7,723 | 5 |
| | 拉萨分行 | 拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼 | 120 | 5,265 | 1 |
| | 小 计 | | 6,093 | 605,208 | 261 |
| 东北 地区 | 大连分行 | 大连市沙河口区会展路 45 号 | 885 | 91,277 | 55 |
| | 沈阳分行 | 沈阳市沈河区奉天街 326 号 | 700 | 51,994 | 27 |
| | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号 | 670 | 68,560 | 32 |
| | 长春分行 | 长春市人民大街 3518 号 | 484 | 40,960 | 23 |
| | 小 计 | | 2,739 | 252,791 | 137 |
| 境外 | 香港分行 | 香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼 | 255 | 133,875 | - |
| | 新加坡分行 | 新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore) | 83 | 28,144 | - |
| | 伦敦分行 | 19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ | 42 | 10,145 | - |
| | 小 计 | | 380 | 172,164 | - |
| 汇总调整 | | | | -1,625,232 | 42 |
| 总 计 | | | 58,956 | 7,966,193 | 1,647 |

注：职工数、资产规模、所辖机构数的总计数均不包含控股子公司

4.12 薪酬管理

4.12.1 薪酬管理架构及决策程序

公司董事会按照国家有关法律和政策负责审议并批准本公司薪酬管理制度。董事会下设提名与薪酬考核委员会，由 6

名董事组成，主任委员由独立董事担任，负责审议本公司薪酬管理制度和政策，研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案并向董事会提出建议等。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。总行人力资源部负责具体事项的落实，公司各相关部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。内外部审计将薪酬制度的设计和执行情况纳入审计内容。

报告期内，董事会和提名与薪酬考核委员会审议通过了《公司 2020 年度高级管理人员薪酬的议案》《公司 2020 年度薪酬分配执行情况的议案》等议案。

4.12.2 薪酬政策及执行情况

公司的薪酬政策与本公司的发展战略、经营计划、企业文化相一致，与公司治理要求和行业监管要求相统一，坚持“支撑战略、激励人才、市场导向、结构清晰、绩效导向、约束并重”的薪酬管理原则。

在公司领薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬政策依据主管部门相关规定制定，经董事会提名与薪酬考核委员会审核，并报董事会审议通过。独立董事和外部监事分别按照股东大会审议通过的《独立董事津贴制度》《外部监事津贴制度》执行。

员工薪酬政策由《上海浦东发展银行薪酬管理办法》等相关制度规定。薪酬结构分为基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入。其中，绩效薪酬与所在机构（部门）与个人的综合绩效完成情况挂钩，体现各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。薪酬制度中包含绩效薪酬延期支付和追索扣回相关规定，对银行风险有重要影响岗位的员工，其延期支付薪酬不低于当年绩效薪酬总水平的 40%且延付期限不少于 3 年。公司审计、合规和风险管理部门员工主要纳入管理和专业岗位序列，薪酬水平与所监督的业务条线人员的薪酬保持相对独立。

董事、监事、高级管理人员薪酬考核周期以年度为单位，薪酬具体情况请见本公司年度报告。报告期内，母公司计提职工薪酬总量 130.04 亿元，受益人为本行正式员工及其他从业人员，合计 58,956 人。

第五节 环境与社会责任

5.1 环境信息情况

5.1.1 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

公司是国内较早提出绿色金融综合化服务的商业银行，近年来已构建起专业性和全面性国内领先的绿色金融产品体系。报告期内，公司把绿色金融业务发展上升到集团十四五重大发展战略。在总行设立主要领导负责的推进机构，统筹建立集团化、立体式的绿色金融服务体系，为客户提供一站式综合性服务方案。进一步深化集团协同，发挥集团子公司的牌照优势，构建集团化绿色金融服务体系。对绿色金融业务发展实行差异化的考核、激励政策，鼓励经营机构大力支持绿色金融供给，发挥金融对社会资源的引导和调配作用，支持低碳经济和绿色发展。加强“碳达峰、碳中和”战略对行业企业影响、高碳企业转型风险、新能源行业发展等课题研究。

绿色金融业务创新

创新是公司绿色金融发展显著特征，公司焕新发布“浦发绿创”品牌，升级推出《绿色金融综合服务方案 3.0》，聚焦绿色能源、绿色智造、绿色城镇化、环境保护、新能源汽车、碳金融六大领域的各类场景，覆盖低碳产业链上下游，满足企业在绿色发展中的金融需求。

公司加强碳市场产品创新，通过绿色金融引导推动客户节能减碳。报告期内，公司落地全国首单碳排放权（SHEA）、国家核证自愿减排量（CCER）组合质押融资，首单非金融企业境内外双标认证的碳中和债，境内首单基础设施领域的可持续发展关联贷款，首单中债-碳中和指数结构性产品等创新业务，这些创新业务落地引领相关市场领域发展，提高了公司绿色金融知名度和美誉度，践行金融机构助力实现双碳目标社会责任。

截至报告期末，公司绿色信贷余额 2,729 亿元，节约标准煤 2,276.90 万吨。落地国内市场首单非金融企业境内外双标认证的“碳中和”债，募集资金全部用于支持风力发电场建设，每年可减排 67 万吨二氧化碳当量。为某新能源汽车充电桩领域龙头企业提供境内首单基础设施领域的可持续发展贷款，此贷款模式将企业的可持续发展目标、实现的减碳排目标与融资利率紧密挂钩，通过创新服务产品和服务模式服务国家绿色战略，支持实体经济，助力实现“碳达峰、碳中和”目标。

依托海外分行，深化与国际金融机构合作，在促进中国 ESG 与国际 ESG 标准对接、评级互认、资产流转等方面探索金融创新，打造公司海外绿色金融服务品牌。

5.1.2 在报告期内为减少碳排放所采取的措施及效果

公司开展第十四次全行志愿者日活动，响应国家发改委、生态环境部《关于进一步加强塑料污染治理的意见》，以“我们减塑 给地球减负”为主题，采用志愿服务的形式，践行“减塑”理念、普及“减塑”知识、推广“减塑”行动，打造绿色低碳文化。

公司采取各种措施节能降耗，在营业办公面积和人员规模扩大的前提下有效控制了自身营运方面的用能增长。通过合同能源管理，总行本部上半年共节约用电 213.64 万度，减少 1,683.45 吨二氧化碳排放。

5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司积极贯彻落实党中央关于全面推进乡村振兴的战略部署，切实做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，发挥专业金融优势，不断优化长效帮扶机制，抓产业、促消费，激发内生动力，赋能产业持续发展；脱贫不脱钩，防范返贫和新生贫困，巩固脱贫攻坚成效，加快推进农业农村现代化；同时，持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动，积极推行“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修计划、“放眼看世界”儿童眼健康公益手术等品牌公益项目，以赤诚之心主动担当社会责任，用实际行动深入践行金融普惠民生。

报告期内，实施捐赠项目共 11 项，捐赠资金总计 1,127.35 万元。其中，实施帮扶项目 7 项，投入资金 776.49 万元，包括落实上海市金山区深化农村综合帮扶工作及其他各省市农村结对帮扶工作、持续推进“逐梦萤火虫”儿科医护

人员进修计划、开展“爱佑安生-孤儿学校医务室建设”项目等；实施公益项目 4 项，投入资金 350.85 万元，包括上海市拥军优属基金会“帮困春节慰问项目”、“浦绘童梦”积分公益项目等，服务经济社会协调可持续发展，努力打造令人尊敬和信任的优秀企业公民形象。

5.3 消费者权益保护具体情况

公司坚持以客户中心的经营理念，一直高度重视消费者权益保护工作。在 2021 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动和 6 月“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动中，本公司紧紧围绕活动主题，精心安排，创新形式，多渠道开展了丰富的宣传活动。全国 1,500 多个营业网点加入到教育宣传活动中来，参与员工数达 2.2 万人，开展线上线下教育宣传活动 4,400 余次，累计发放宣传资料超过 2,360 万份，活动触及公众超过 3,111.7 万人次，宣传教育内容涵盖“反诈骗”宣传、银行卡支付、个人信息保护、住房贷款、辨识非法金融广告等，有效提升银行业整体形象。

常态化宣传中，报告期内本公司持续开展金融知识普及消费者教育活动。发布《谨防新冠疫苗预约的骗局》《警惕“冒充银行客服”骗局》《谨防网络游戏诈骗陷阱》《谨防机票退改签诈骗》等多篇反诈骗宣传文案，提升广大消费者防范各类电信网络诈骗的能力。推出《有声消保-中老年人如何防范电信诈骗》，以音频结合图文的形式向广大中老年消费者宣传介绍如何防范日常生活中遇到的电信网络诈骗。制作《不负青春不“负债”》沙画视频作品，积极引导广大在校青年消费者树立理性的消费观念。发布《谨防个人金融信息泄露，你需要知道的二三事》和《消保知识放大镜（中老年信息保护篇）》等作品，提醒广大消费者保护自身金融信息。

第六节 重要事项

6.1 报告期注册资本变化情况

截至报告期末，因公司可转换公司债券“浦发转债”于2020年5月6日进入转股期，累计转股股数75,766股，公司普通股总股本增至29,352,156,163股，相关注册资本金的变更尚须报请中国银保监会核准。

6.2 金融债券发行情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于2021年3月23日-25日在全国银行间债券市场完成发行“2021年第一期金融债券”。本期债券发行规模为人民币600亿元，3年期固定利率债券，票面利率为3.48%。本期债券的募集资金依据法律和监管机构批准，用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

6.3 利润分配或资本公积金转增预案

公司2020年度利润分配方案已经2020年年度股东大会通过，以方案实施前的公司总股本29,352,160,584股为基数，每股派发现金红利人民币0.48元（含税），共计派发现金红利人民币14,089,037,080.32元（含税）。股权登记日为2021年7月20日，除权除息日为2021年7月21日，现金红利发放日为2021年7月21日，该分配方案已实施完毕。

公司2021年半年度不进行利润分配或资本公积金转增。

6.4 报告期内公司无资金被占用情况，无破产重整相关事项

6.5 聘任、解聘会计师事务所情况

2021年6月11日，公司2020年年度股东大会审议并通过了《公司关于2021年度续聘会计师事务所的议案》，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司2021年度会计师事务所。

6.6 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团于2021年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则第21号——租赁（修订）》（财会〔2018〕35号）和《企业会计准则解释第14号》（财会〔2021〕1号），具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的2021年半年度财务报表及审阅报告》的财务报表附注三“重要会计政策和会计估计的变更”。

6.7 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的银行业务类诉讼有14,604笔，涉及金额为人民币298.83亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的银行业务类诉讼案件有373笔（含第三人），涉及金额人民币27.17亿元。

6.8 关联交易事项

6.8.1 关联交易综述

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

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

6.8.2 重大关联交易情况

| 交易对方 | 交易类型 | 交易金额 | 占公司净资产比例 | 审批机构 | 交易主要内容 | 定价原则 |
|--------------|------|------------------|----------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 上海国际信托有限公司 | 综合授信 | 人民币40亿元 | 0.76% | 七届董事会第十九次会议 | 分别给予上海国际信托有限公司、浦银金融租赁股份有限公司综合授信额度人民币40亿元、人民币193亿元，授信期限1年。 | 按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，且在综合授信额度内开展持续性日常关联交易，公司对其授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行，不接受以本公司股权质押、不为其融资行为担保等，但其以银行存单、国债提供足额反担保除外。 |
| 浦银金融租赁股份有限公司 | | 人民币193亿元 | 3.65% | | | |
| 浦银国际控股有限公司 | | 80亿港元（等值其他币种） | 1.26% | 七届董事会第二十次会议 | 分别给予浦银国际控股有限公司、海通证券股份有限公司综合授信额度80亿港元（等值其他币种）和人民币215亿元，授信期限1年。 | |
| 海通证券股份有限公司 | | 人民币215亿元 | 4.07% | | | |
| 上海国际集团有限公司 | | 人民币120.4亿元，港币5亿元 | 2.36% | 七届董事会第二十三次会议 | 将上海国际集团本部综合授信额度调增至72.5亿元人民币，该笔授信纳入其集团授信管理，集团额度同步调增至120.4亿元人民币、5亿港元，授信期限至2021年9月20日。 | |

注：公司净资产指公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东的净资产，下同。

6.8.3 关联法人及交易余额

公司关联法人主要包括：（1）主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司5%以上股份或表决权的法人股东；（2）法人股东所属集团及其子公司；（3）关联自然人控制、具有重大影响的企业；（4）公司投资的并对其有重大影响的企业。

公司与关联方开展关联交易，相关交易定价方式及价格均严格按照以不优于非关联方的同类交易来确定。

除6.8.2所述重大关联交易外，公司与其他主要股东的关联方发生的一般关联交易情况如下：

| 主要股东名称 | 主要股东的关联方 | 关联交易类别及主要内容 | 关联交易金额（人民币） | 占公司净资产比例 |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------|-------------|----------|
| 上海国际集团有限公司 | 国泰君安风险管理有限公司 | 给予国泰君安风险管理有限公司综合授信额度2.25亿元。授信有效期1年。 | 2.25亿元 | 0.04% |
| 富德生命人寿保险股份有限公司 | 富德资源投资控股集团有限公司 | 给予富德资源投资控股集团有限公司非承诺性内保外贷循环贷款额度9.2003亿港元进行延期，额度年限1年。 | 9.2003亿港元 | 0.14% |
| 中国移动通信 | 中国移动通信集团 | 给予中国移动通信集团有限公司集团 | 26亿元 | 0.49% |

| | | | | |
|--------------|----------------|--------------------------------------------------------------|------------|--------|
| 集团广东有限公司 | 团有限公司 | 授信额度 1.75 亿元增加至 26 亿元，集团授信期限 1 年。 | | |
| 百联集团有限公司 | 青岛百联奥特莱斯商业有限公司 | 给予青岛百联奥特莱斯商业有限公司综合授信额度 1.5 亿元，授信有效期至 2021 年 11 月 18 日。 | 1.5 亿元 | 0.028% |
| | 中银消费金融有限公司 | 给予中银消费金融有限公司综合授信额度 25 亿元，授信业务品种为同业借款，授信有效期至 2021 年 7 月 12 日。 | 25 亿元 | 0.47% |
| 上海久事（集团）有限公司 | 上海久岸置业有限公司 | 给予上海久岸置业有限公司综合授信额度 8.18798 亿元，授信有效期至 2021 年 12 月 3 日。 | 8.18798 亿元 | 0.15% |
| | 上海都市旅游卡发展有限公司 | 给予上海都市旅游卡发展有限公司综合授信额度 0.35 亿元，授信有效期至 2021 年 12 月 3 日。 | 0.35 亿元 | 0.006% |
| 上海久联集团有限公司 | 申能碳科技有限公司 | 给予申能碳科技有限公司综合授信额度 0.25 亿元，授信有效期至 2021 年 8 月 6 日。 | 0.25 亿元 | 0.004% |
| | 上海燃气有限公司 | 给予上海燃气有限公司综合授信额度 10 亿元。授信有效期至 2021 年 8 月 6 日。 | 10 亿元 | 0.19% |

6.8.4 关联自然人及交易余额

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

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

| | 报告期末 |
|------------|--------|
| 关联自然人人数（人） | 21,826 |
| 关联交易余额 | 2,306 |

6.8.5 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司和关联方发起设立的浦银金融租赁股份有限公司注册资本拟由人民币 50 亿元增资至人民币 80 亿元，公司按持股比例拟出资人民币 18.306 亿元。浦银租赁增资尚需经中国银保监会批准。

6.9 公司或持股 5%以上的股东未有在指定的报刊或网站上披露承诺事项

6.10 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。

6.11 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

6.12 重大合同及其履行情况

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。

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。

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

6.13 重大委托理财事项

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

6.14 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

6.15 公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，公司进行核销账务处理的损失类贷款共计 366.18 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司对其中享有追索权的贷款持续加强追索管理，报告期内已核销资产清收 47.90 亿元。

第七节 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况

| | 变动前 | | 变动增减 | | 变动后 | |
|-------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------|-----------------------|---------------|
| | 数量 | 比例 (%) | 可转债转股 | 限售股解禁 | 数量 | 比例 (%) |
| 一、无限售条件流通股 | | | | | | |
| 1、人民币普通股 | 29,352,140,893 | 100.00 | +15,270 | - | 29,352,156,163 | 100.00 |
| 2、其他 | - | - | - | - | - | - |
| 二、普通股股份总数 | 29,352,140,893 | 100.00 | +15,270 | - | 29,352,156,163 | 100.00 |

7.2 股东情况

7.2.1 股东总数

单位：户

| | |
|---------------------|---------|
| 截止报告期末普通股股东总数 | 203,736 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | - |

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

前十名普通股股东持股情况

单位：股

| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 (%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结数 | 股东类型 |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|-------------|--------|---------|
| 上海国际集团有限公司 | - | 6,331,322,671 | 21.57 | - | - | 国有法人 |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | - | 5,334,892,824 | 18.18 | - | - | 国有法人 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统 | - | 2,779,437,274 | 9.47 | - | - | 境内非国有法人 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | - | 1,763,232,325 | 6.01 | - | - | 境内非国有法人 |
| 上海上国投资产管理有限公司 | - | 1,395,571,025 | 4.75 | - | - | 国有法人 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能H | - | 1,270,428,648 | 4.33 | - | - | 境内非国有法人 |
| 中国证券金融股份有限公司 | -128,885,979 | 1,179,108,780 | 4.02 | - | - | 国有法人 |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | - | 945,568,990 | 3.22 | - | - | 国有法人 |
| 香港中央结算有限公司 | +60,902,538 | 552,957,894 | 1.88 | - | - | 境外法人 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | - | 398,521,409 | 1.36 | - | - | 国有法人 |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明 | 1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 3. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 | | | | | |

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚须中国银保监会核准。

7.2.3 控股股东及实际控制人情况

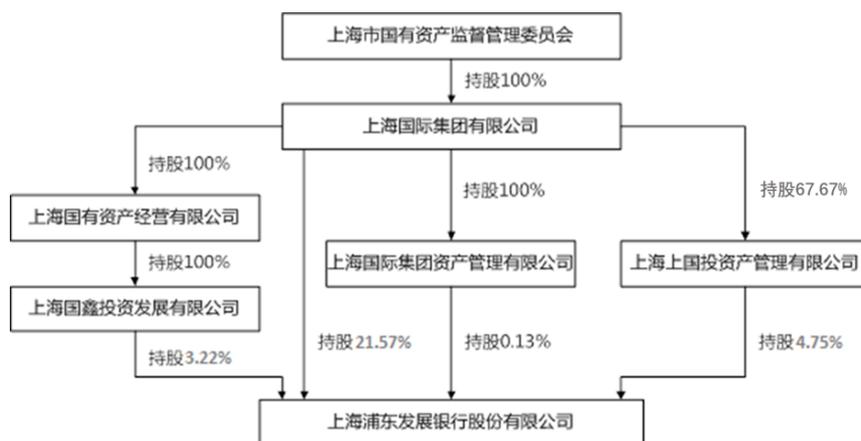
公司不存在控股股东或实际控制人。

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

7.2.4 截止本报告期末公司主要股东情况

7.2.4.1 截止本报告期末公司合并持股第一大法人股东

公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系：



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 3,000,000 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。

截至报告期末，上海国际集团有限公司直接持有公司股份 6,331,322,671 股，占总股本 21.57%，其与一致行动人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、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司股份 8,709,396,441 股，占比 29.67%，为公司第一大股东。

上海市国有资产监督管理委员会为上海国际集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。上海国际集团有限公司向公司提名两名董事：刘信义（任职资格尚须中国银保监会核准）、管蔚。

7.2.4.2 截止本报告期末公司其他持股在百分之五以上的法人股东

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

截至报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司通过四个证券账户：富德生命人寿保险股份有限公司—传统（持股数：2,779,437,274，持股比例：9.47%）、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金（持股数：1,763,232,325，持股比例：6.01%）、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H（持股数：1,270,428,648，持股比例：4.33%）和富德生命人寿保险股份有限公司—万能 E（持股数：251,594,117，持股比例：0.86%），合计持有公司 6,064,692,364 股，占比 20.66%。

富德生命人寿保险股份有限公司第一大股东为深圳富德金蓉控股有限公司。

2. 中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 01 月 13 日，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为魏明，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的施工、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；

固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含 26GHz 无线接入业务，3.5GHz 无线接入业务，其中 3.5GHz 无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务：制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

截至报告期末，中国移动通信集团广东有限公司持有公司 5,334,892,824 股，占比 18.18%。

中国移动通信有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的控股股东，中国移动通信集团有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的实际控制人及最终受益人。中国移动通信集团有限公司向公司提名两名董事：王红梅、张冬。

7.2.4.3 监管口径下的其他主要股东

1. 中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）成立于 1983 年 3 月 18 日，注册资本 3,070.6 万元，注册地址江苏省南京市长江路 168 号，法定代表人为刘根甫，统一社会信用代码：91320000134755468W。经营范围包括：烟草专卖店的经营，资产经营，房屋租赁。

截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有公司股份 230,058,982 股，占比 0.78%。中国烟草总公司为中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）的唯一股东、实际控制人、最终受益人。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）向公司提名一名董事：董桂林。

2. 百联集团有限公司成立于 2003 年 5 月 8 日，注册资本 100,000 万元，注册地址中国（上海）自由贸易试验区张杨路 501 号 19 楼，法定代表人为叶永明，统一社会信用代码：91310000749599465B。经营范围包括：国有资产经营，资产重组，投资开发，国内贸易（除专项审批外），生产资料，企业管理，房地产开发，食品销售。

截至报告期末，百联集团有限公司直接持有公司股份 271,819,430 股，占比 0.93%，其与一致行动人上海百联集团股份有限公司合并持有公司股份 390,431,854 股，占比 1.33%。

上海市国有资产监督管理委员会为百联集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。百联集团有限公司向公司提名一名监事：孙伟。

3. 上海久事（集团）有限公司成立于 1987 年 12 月 30 日，注册资本 6,000,000 万元，注册地址上海市黄浦区中山南路 28 号，法定代表人为过剑飞，统一社会信用代码：9131000013221297X9。经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

截至报告期末，上海久事（集团）有限公司持有公司 293,691,931 股，占比 1.00%；其与一致行动人上海强生集团有限公司合并持有公司股份 305,705,452 股，占比 1.04%。

上海市国有资产监督管理委员会为上海久事（集团）有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。上海久事（集团）有限公司向公司提名一名监事：曹奕剑。

4. 上海久联集团有限公司成立于 1999 年 12 月 19 日，注册资本 62,500 万元，注册地址中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号，法定代表人为李庆丰，统一社会信用代码：91310000631672348E。经营范围包括：实业投资，成品油经营，燃气经营，国内贸易（除国家专项规定外）及其他有关咨询服务，自有房屋租赁，粮油批发，信息技术服务（除网络），煤炭（原煤）批发，从事货物的进出口业务。

截至报告期末，上海久联集团有限公司持有公司股份 83,861,551 股，占比 0.29%；其与一致行动人申能股份有限公司合并持有公司股份 153,909,533 股，占比 0.52%。

申能（集团）有限公司为上海久联集团有限公司的控股股东，上海市国有资产监督管理委员会为上海久联集团有限公司的实际控制人、最终受益人。上海久联集团有限公司向公司提名一名监事：李庆丰。

第八节 优先股相关情况

8.1 截至报告期末优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

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

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

8.2 优先股股东情况

8.2.1 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 | 35 |
| | 360008 | 浦发优 2 | 18 |

8.2.2 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

8.2.2.1 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 |
| 鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划 | 13,920,000 | 9.28 |
| 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 |
| 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 | 9,180,000 | 6.12 |
| 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—交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划 | 5,870,000 | 3.91 |
| 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. 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划、交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划为一致行动人。
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。

8.2.2.2 浦发优 2

| 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—普通保险产品—008C—CT001 沪 | 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 |
| 中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品 | 10,450,000 | 6.97 |
| 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 | 6,970,000 | 4.65 |
| 中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划 | 5,580,000 | 3.72 |
| 鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划 | 5,300,000 | 3.53 |
| 交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划 | 5,000,000 | 3.33 |

单位：股

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分红、中国平安人寿保险股份有限公司—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—普通保险产品为一致行动人。
2. 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管丰德 1 号集合资产管理计划为一致行动人。
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。

8.3 优先股股息发放情况

8.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2021 年 2 月 26 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 2021 年 3 月 10 日、除息日为 2021 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2020 年 3 月 11 日，股息发放日 2021 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，每股发放现金股息人民币 4.81 元（含税），合计人民币 7.215 亿元（含税）。

8.3.2 近 3 年优先股股息发放情况

| 年度 | 优先股股息发放金额 | 说明 |
|--------|-----------|------------------|
| 2020 年 | 16.62 | 发放浦发优 1、浦发优 2 股息 |
| 2019 年 | 17.25 | 发放浦发优 1、浦发优 2 股息 |
| 2018 年 | 17.25 | 发放浦发优 1、浦发优 2 股息 |

单位：人民币亿元

8.4 报告期内公司无优先股的回购、转换事项

8.5 报告期内不存在优先股表决权恢复的情况

第九节 可转换公司债券相关情况

9.1 基本情况

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

9.2 报告期可转债持有人及担保人情况

| | | |
|--------------------------------|---------------|---------|
| 期末可转债持有人数（户） | 55,720 | |
| 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 |
| 上海上国投资资产管理有限公司 | 548,339,000 | 1.10 |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 500,000,000 | 1.00 |
| 全国社保基金二零六组合 | 421,816,000 | 0.84 |
| 招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金 | 411,930,000 | 0.82 |
| 中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司 | 341,413,000 | 0.68 |
| 中意人寿保险有限公司—传统产品 | 330,814,000 | 0.66 |
| 招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金 | 314,546,000 | 0.63 |
| 中国银行股份有限公司 | 268,186,000 | 0.54 |

9.3 报告期可转债变动情况

截至2021年6月30日，累计已有人民币1,122,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数75,766股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的0.00026%。尚未转股的浦发转债金额为人民币49,998,878,000元，占浦发转债发行总量的比例为99.99776%。

| 可转换公司债券名称 | 变动前（元） | 报告期变动增减（元） | | | 变动后（元） |
|-----------------------|----------------|------------|----|----|----------------|
| | | 转股 | 赎回 | 回售 | |
| 浦发转债 | 49,999,099,000 | 221,000 | - | - | 49,998,878,000 |
| 报告期转股额（元） | | | | | 221,000 |
| 报告期转股数（股） | | | | | 15,270 |
| 累计转股数（股） | | | | | 75,766 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | | | | | 0.00026 |
| 尚未转股额（元） | | | | | 49,998,878,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%） | | | | | 99.99776 |

9.4 转股价格调整情况

公司于 2021 年 7 月 21 日实施了 2020 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 2021 年 7 月 21 日（除息日）起，由人民币 14.45 元/股调整为人民币 13.97 元/股

转股价格调整情况见下表：

| 调整前转股价格 | 调整后转股价格 | 披露时间 | 披露媒体 | 转股价格调整说明 |
|-----------|-----------|-----------------|------------------------------------|---------------|
| 14.45 元/股 | 13.97 元/股 | 2021 年 7 月 13 日 | 《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》上交所网站、公司网站 | 因实施利润分配调整转股价格 |

9.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司 2019 年 10 月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为 AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。评级机构新世纪在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2021 年 5 月 24 日出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券跟踪评级报告》，本次公司主体信用等级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“浦发转债”的信用等级维持“AAA”。本次评级结果较前次没有变化。

第十节 财务报告

10.1 按企业会计准则编制的 2021 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.2 按国际财务报告准则编制的 2021 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.3 补充资料

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

| 报告期利润 | 净资产收益率（%） | | 每股收益（元） | |
|--------------------------|-----------|------|---------|--------|
| | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 5.37 | 5.36 | 0.99 | 0.91 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 5.35 | 5.34 | 0.99 | 0.91 |

备查文件目录

11.1 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。

11.2 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。

11.3 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及公告原稿。

11.4 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 |
|-----------------------------------------------|-----------|
| 独立董事关于关联交易事项的独立意见 | 2021/6/30 |
| 独立董事关于关联交易事项的事前认可函 | 2021/6/30 |
| 第七届董事会第二十三次会议决议公告 | 2021/6/30 |
| 关于与上海国际集团有限公司关联交易公告 | 2021/6/30 |
| 第七届监事会第二十二次会议决议公告 | 2021/6/30 |
| 上海市联合律师事务所关于上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年年度股东大会之法律意见书 | 2021/6/12 |
| 2020 年年度股东大会决议公告 | 2021/6/12 |
| 2020 年年度股东大会会议资料 | 2021/6/4 |
| 关于董事任职资格获中国银保监会核准的公告 | 2021/6/4 |
| 公开发行可转换公司债券跟踪评级报告 | 2021/5/26 |
| 关于可转换公司债券 2021 年跟踪评级结果的公告 | 2021/5/26 |
| 关于召开 2020 年年度股东大会的通知 | 2021/5/20 |
| 第七届董事会第二十二次会议决议公告 | 2021/4/30 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| 2021年第一季度报告(正文) | 2021/4/30 |
| 2021年第一季度报告(全文) | 2021/4/30 |
| 第七届监事会第二十一次会议决议公告 | 2021/4/30 |
| 关于可转债转股结果暨股份变动公告 | 2021/4/2 |
| 2020年年度报告(全文) | 2021/3/27 |
| 2020年度企业社会责任报告 | 2021/3/27 |
| 2020年度财务报表及审计报告 | 2021/3/27 |
| 2020年度独立董事述职报告 | 2021/3/27 |
| 中信证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券2020年度持续督导报告书 | 2021/3/27 |
| 2020年年度资本充足率报告 | 2021/3/27 |
| 2020年度利润分配方案公告 | 2021/3/27 |
| 2020年年度报告(摘要) | 2021/3/27 |
| 2020年度内部控制评价报告 | 2021/3/27 |
| 关于续聘会计师事务所的公告 | 2021/3/27 |
| 2020年度内部控制审计报告 | 2021/3/27 |
| 独立董事的独立意见 | 2021/3/27 |
| 第七届董事会第二十一次会议决议公告 | 2021/3/27 |
| 第七届监事会第二十次会议决议公告 | 2021/3/27 |
| 2020年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明 | 2021/3/27 |
| 独立董事关于关联交易事项的独立意见 | 2021/3/27 |
| 关于2021年第一期金融债券发行完毕的公告 | 2021/3/27 |
| 2020年度董事会审计委员会履职情况报告 | 2021/3/27 |
| 关于召开2020年度业绩发布会的公告 | 2021/3/20 |
| 第七届董事会第二十次会议决议公告 | 2021/3/17 |
| 第七届监事会第十九次会议决议公告 | 2021/3/17 |
| 关于获准发行金融债券的公告 | 2021/3/13 |
| 关于会计政策变更的公告 | 2021/2/26 |
| 第七届监事会第十八次会议决议公告 | 2021/2/26 |
| 第七届董事会第十九次会议决议公告 | 2021/2/26 |
| 优先股二期股息发放实施公告 | 2021/2/26 |
| 独立董事关于关于会计政策变更的独立意见 | 2021/2/26 |
| 章程(2020年修订) | 2021/1/30 |
| 关于公司章程修订获中国银保监会核准的公告 | 2021/1/30 |
| 2020年度业绩快报公告 | 2021/1/28 |
| 关于可转债转股结果暨股份变动公告 | 2021/1/5 |

董事长： 郑 杨
 上海浦东发展银行股份有限公司董事会
 2021年8月26日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2101152 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的第 1 页至第 124 页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 2021 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

石海云

窦友明

日期：2021 年 8 月 26 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
2021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 | |
|-------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 五、1 | 414,587 | 489,088 | 409,753 | 484,262 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 五、2 | 170,565 | 151,796 | 159,489 | 143,447 |
| 拆出资金 | 五、3 | 219,798 | 234,131 | 224,333 | 238,959 |
| 贵金属 | | 6,208 | 44,969 | 6,208 | 44,969 |
| 衍生金融资产 | 五、4 | 45,839 | 63,589 | 45,836 | 63,589 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 119,259 | 36,526 | 119,259 | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 五、6 | 4,643,338 | 4,430,228 | 4,545,422 | 4,339,333 |
| 金融投资: | 五、7 | | | | |
| - 交易性金融资产 | | 482,527 | 549,149 | 453,535 | 514,468 |
| - 债权投资 | | 1,224,316 | 1,169,777 | 1,222,145 | 1,167,536 |
| - 其他债权投资 | | 555,184 | 577,786 | 550,103 | 571,508 |
| - 其他权益工具 投资 | | 6,450 | 5,835 | 6,450 | 5,835 |
| 长期股权投资 | 五、8 | 2,554 | 2,401 | 26,576 | 26,434 |
| 固定资产 | 五、9 | 35,933 | 32,364 | 17,580 | 16,250 |
| 使用权资产 | 五、10 | 7,914 | 不适用 | 7,494 | 不适用 |
| 无形资产 | 五、11 | 10,500 | 10,523 | 8,209 | 8,234 |
| 商誉 | 五、12 | 6,981 | 6,981 | - | - |
| 递延所得税资产 | 五、13 | 47,629 | 52,157 | 46,360 | 50,853 |
| 其他资产 | 五、14 | 123,538 | 92,918 | 117,441 | 86,089 |
| 资产总额 | | 8,123,120 | 7,950,218 | 7,966,193 | 7,798,292 |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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)
2021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 | |
|-------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | | |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 266,905 | 274,346 | 265,735 | 272,964 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | 五、16 | 1,015,817 | 1,182,890 | 1,025,059 | 1,193,043 |
| 拆入资金 | 五、17 | 135,839 | 182,682 | 58,657 | 117,013 |
| 交易性金融负债 | 五、18 | 24,944 | 16,057 | 16,829 | 6,067 |
| 衍生金融负债 | 五、4 | 40,107 | 61,146 | 40,089 | 61,137 |
| 卖出回购金融 资产款 | 五、19 | 116,421 | 232,346 | 115,897 | 225,425 |
| 吸收存款 | 五、20 | 4,462,003 | 4,122,407 | 4,429,765 | 4,090,341 |
| 应付职工薪酬 | 五、21 | 13,220 | 13,822 | 11,719 | 12,183 |
| 应交税费 | 五、22 | 19,711 | 27,693 | 18,938 | 26,242 |
| 已发行债务证券 | 五、23 | 1,294,858 | 1,140,653 | 1,281,320 | 1,127,379 |
| 递延所得税负债 | 五、13 | 813 | 689 | - | - |
| 租赁负债 | 五、10 | 7,882 | 不适用 | 7,457 | 不适用 |
| 预计负债 | 五、24 | 5,975 | 5,280 | 5,971 | 5,276 |
| 其他负债 | 五、25 | 58,164 | 44,390 | 51,022 | 36,655 |
| 负债总额 | | 7,462,659 | 7,304,401 | 7,328,458 | 7,173,725 |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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)
2021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 | |
|------------------|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) | 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
| 负债和股东权益 (续) | | | | | |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 五、26 | 29,352 | 29,352 | 29,352 | 29,352 |
| 其他权益工具 | 五、27 | 112,691 | 112,691 | 112,691 | 112,691 |
| 资本公积 | 五、28 | 81,761 | 81,761 | 81,711 | 81,711 |
| 其他综合收益 | 五、29 | 3,932 | 3,976 | 3,831 | 3,349 |
| 盈余公积 | 五、30 | 159,292 | 142,739 | 159,292 | 142,739 |
| 一般风险准备 | 五、31 | 90,865 | 79,640 | 89,000 | 78,000 |
| 未分配利润 | 五、32 | 174,690 | 188,038 | 161,858 | 176,725 |
| 归属于母公司股东 权益合计 | | 652,583 | 638,197 | 637,735 | 624,567 |
| 少数股东权益 | | 7,878 | 7,620 | - | - |
| 股东权益合计 | | 660,461 | 645,817 | 637,735 | 624,567 |
| 负债及股东权益合计 | | 8,123,120 | 7,950,218 | 7,966,193 | 7,798,292 |

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

董事长：郑杨 行长：潘卫东 财务总监：王新浩 会计机构负责人：潘培东

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | |
| 一、营业收入 | 97,365 | 101,407 | 91,779 | 96,665 | |
| 利息收入 | 149,361 | 146,420 | 146,617 | 144,087 | |
| 利息支出 | (81,699) | (76,332) | (80,083) | (75,002) | |
| 利息净收入 | 五、33 | 67,662 | 70,088 | 66,534 | 69,085 |
| 手续费及佣金收入 | 20,644 | 22,270 | 18,567 | 20,059 | |
| 手续费及佣金支出 | (5,378) | (5,309) | (5,380) | (5,351) | |
| 手续费及佣金净收入 | 五、34 | 15,266 | 16,961 | 13,187 | 14,708 |
| 投资损益 | 五、35 | 6,745 | 12,295 | 5,909 | 11,445 |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 | | 164 | 67 | 153 | 61 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | | 198 | 256 | 198 | 256 |
| 其他收益 | | 191 | 254 | 89 | 130 |
| 公允价值变动损益 | 五、36 | 6,145 | 972 | 5,703 | 1,382 |
| 汇兑损益 | 五、37 | 242 | (229) | 244 | (235) |
| 其他业务收入 | | 1,083 | 1,054 | 81 | 137 |
| 资产处置损益 | | 31 | 12 | 32 | 13 |
| 二、营业支出 | | (62,607) | (67,828) | (59,812) | (65,207) |
| 税金及附加 | | (1,000) | (952) | (968) | (915) |
| 业务及管理费 | 五、38 | (23,246) | (21,588) | (21,738) | (20,228) |
| 信用减值损失 | 五、39 | (37,768) | (44,735) | (37,082) | (44,020) |
| 其他资产减值损失 | | - | (1) | - | (1) |
| 其他业务成本 | | (593) | (552) | (24) | (43) |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 三、营业利润 | | 34,758 | 33,579 | 31,967 | 31,458 |
| 加: 营业外收入 | | 39 | 41 | 39 | 40 |
| 减: 营业外支出 | | (75) | (54) | (53) | (47) |
| 四、利润总额 | | 34,722 | 33,566 | 31,953 | 31,451 |
| 减: 所得税费用 | 五、40 | (4,518) | (4,312) | (3,872) | (3,778) |
| 五、净利润 | | 30,204 | 29,254 | 28,081 | 27,673 |
| (一) 按经营持续性分类 | | | | | |
| 持续经营净利润 | | 30,204 | 29,254 | 28,081 | 27,673 |
| 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 | | 29,838 | 28,955 | 28,081 | 27,673 |
| 少数股东损益 | | 366 | 299 | - | - |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 五、29 | (45) | 515 | 482 | 811 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (44) | 514 | 482 | 811 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | (123) | 887 | 403 | 1,184 |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | | (9) | - | (9) | - |
| 其他债权投资公允价值变动 | | (32) | 670 | 531 | 954 |
| 其他债权投资信用损失准备 | | (74) | 299 | (150) | 234 |
| 现金流量套期储备 | | (1) | (5) | (5) | - |
| 外币财务报表折算差异 | | (7) | (77) | 36 | (4) |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | 79 | (373) | 79 | (373) |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | 79 | (373) | 79 | (373) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | (1) | 1 | - | - |
| 七、综合收益总额 | | 30,159 | 29,769 | 28,563 | 28,484 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | 29,794 | 29,469 | 28,563 | 28,484 |
| 归属于少数股东的综合收益 | | 365 | 300 | - | - |
| 八、每股收益 (人民币元) | 五、41 | | | | |
| 基本每股收益 | | 0.99 | 0.96 | | |
| 稀释每股收益 | | 0.91 | 0.88 | | |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| | (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 | 163,361 | 332,785 | 162,319 | 330,916 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 8,546 | - | 8,100 |
| 拆入资金净增加额 | - | 3,279 | - | - |
| 回购业务资金净增加额 | - | 13,016 | - | 13,016 |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额 | - | 20,194 | - | 20,585 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 420 | - | - | - |
| 返售业务资金净减少额 | 25 | 857 | 25 | 857 |
| 收到的利息 | 119,813 | 119,369 | 119,119 | 117,082 |
| 收取的手续费及佣金 | 22,231 | 22,120 | 20,106 | 19,884 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 58,554 | 45,757 | 59,330 | 33,501 |
| 经营活动现金流入小计 | 364,404 | 565,923 | 360,899 | 543,941 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (242,215) | (251,085) | (234,930) | (242,302) |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (28,166) | - | (28,135) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | (11,218) | (23) | (10,808) |
| 拆出资金净增加额 | (2,350) | (66,367) | (2,262) | (65,164) |
| 向中央银行借款净减少额 | (9,311) | - | (9,100) | - |
| 拆入资金净减少额 | (46,884) | - | (58,321) | (9,548) |
| 回购业务资金净减少额 | (115,876) | - | (109,479) | - |
| 支付的利息 | (51,922) | (52,525) | (50,556) | (51,544) |
| 支付的手续费及佣金 | (5,573) | (5,444) | (5,562) | (5,479) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (14,704) | (12,271) | (13,605) | (11,654) |
| 支付的各项税费 | (17,014) | (16,703) | (15,432) | (14,625) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (43,251) | (26,973) | (42,363) | (18,789) |
| 经营活动现金流出小计 | (577,266) | (442,586) | (569,768) | (429,913) |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | 五、43 (212,862) | 123,337 | (208,869) | 114,028 |

刊载于第 16 页至 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 852,970 | 922,207 | 799,804 | 927,153 |
| 取得投资收益收到的现金 | 39,100 | 58,649 | 35,810 | 58,428 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 343 | 79 | 100 | 88 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>892,413</u> | <u>980,935</u> | <u>835,714</u> | <u>985,669</u> |
| 投资支付的现金 | (822,615) | (1,124,424) | (775,874) | (1,120,009) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (5,962) | (3,077) | (2,953) | (2,094) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(828,577)</u> | <u>(1,127,501)</u> | <u>(778,827)</u> | <u>(1,122,103)</u> |
| 投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | <u>63,836</u> | <u>(146,566)</u> | <u>56,887</u> | <u>(136,434)</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券及同业存单收到的现金 | 801,501 | 587,775 | 801,501 | 587,770 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>801,501</u> | <u>587,775</u> | <u>801,501</u> | <u>587,770</u> |
| 偿还债务支付的现金 | (650,277) | (512,638) | (650,277) | (512,629) |
| 分配股利和偿付利息支付的现金 | (16,592) | (15,768) | (16,631) | (15,553) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,605) | - | (1,546) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(668,474)</u> | <u>(528,406)</u> | <u>(668,454)</u> | <u>(528,182)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>133,027</u> | <u>59,369</u> | <u>133,047</u> | <u>59,588</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>(1,463)</u> | <u>975</u> | <u>(1,421)</u> | <u>1,048</u> |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | 五、43 (17,462) | 37,115 | (20,356) | 38,230 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | 五、42 318,618 | 205,084 | 312,615 | 197,837 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 五、42 <u>301,156</u> | <u>242,199</u> | <u>292,259</u> | <u>236,067</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 | | | |
| 一、2020 年 12 月 31 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 3,976 | 142,739 | 79,640 | 188,038 | 638,197 | 7,620 | 645,817 |
| 会计政策变更 | 三、1 | - | - | - | - | - | (597) | (597) | (4) | (601) |
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 3,976 | 142,739 | 79,640 | 187,441 | 637,600 | 7,616 | 645,216 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | 29,838 | 29,838 | 366 | 30,204 |
| (二) 其他综合收益 | 五、29 | - | - | (44) | - | - | - | (44) | (1) | (45) |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | 16,553 | - | (16,553) | - | - | - |
| - 提取一般风险 准备 | 五、31 | - | - | - | - | 11,225 | (11,225) | - | - | - |
| - 普通股现金股利 分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (14,089) | (14,089) | - | (14,089) |
| - 优先股现金股利 分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | (722) | (722) | - | (722) |
| (四) 子公司的股利分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (103) | (103) |
| 三、2021 年 6 月 30 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 3,932 | 159,292 | 90,865 | 174,690 | 652,583 | 7,878 | 660,461 |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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、2020 年 12 月 31 日余额 | | 29,352 | 112,691 | 81,711 | 3,349 | 142,739 | 78,000 | 176,725 | 624,567 |
| 会计政策变更 | 三、1 | - | - | - | - | - | - | (584) | (584) |
| 2021 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 112,691 | 81,711 | 3,349 | 142,739 | 78,000 | 176,141 | 623,983 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 28,081 | 28,081 |
| (二) 其他综合收益 | 五、29 | - | - | - | 482 | - | - | - | 482 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | - | 16,553 | - | (16,553) | - |
| - 提取一般风险准备 | 五、31 | - | - | - | - | - | 11,000 | (11,000) | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (14,089) | (14,089) |
| - 优先股现金股利分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (722) | (722) |
| 三、2021 年 6 月 30 日余额 | | <u>29,352</u> | <u>112,691</u> | <u>81,711</u> | <u>3,831</u> | <u>159,292</u> | <u>89,000</u> | <u>161,858</u> | <u>637,735</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、2020年1月1日余额 | 29,352 | 62,698 | 81,760 | 7,267 | 125,805 | 76,249 | 170,730 | 553,861 | 7,190 | 561,051 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | - | - | 28,955 | 28,955 | 299 | 29,254 |
| (二) 其他综合收益 | 520 | - | - | 514 | - | - | - | 514 | 1 | 515 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 530 | - | - | - | 16,934 | - | (16,934) | - | - | - |
| - 提取一般风险准备 | 531 | - | - | - | - | 3,261 | (3,261) | - | - | - |
| - 普通股现金股利分配 | 532 | - | - | - | - | - | (17,611) | (17,611) | - | (17,611) |
| - 优先股现金股利分配 | 533 | - | - | - | - | - | (825) | (825) | - | (825) |
| (四) 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (209) | (209) |
| 三、2020年6月30日余额 | <u>29,352</u> | <u>62,698</u> | <u>81,760</u> | <u>7,781</u> | <u>142,739</u> | <u>79,510</u> | <u>161,054</u> | <u>564,894</u> | <u>7,281</u> | <u>572,175</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | 附注 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|----------------------------|----|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、2020 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 62,698 | 81,710 | 6,670 | 125,805 | 74,900 | 162,275 | 543,410 |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 27,673 | 27,673 |
| (二) 其他综合收益 | ‡ | - | - | - | 811 | - | - | - | 811 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| -提取盈余公积 | ‡ | - | - | - | - | 16,934 | - | (16,934) | - |
| -提取一般风险准备 | ‡ | - | - | - | - | - | 3,100 | (3,100) | - |
| -普通股现金股利分配 | ‡ | - | - | - | - | - | - | (17,611) | (17,611) |
| -优先股现金股利分配 | ‡ | - | - | - | - | - | - | (825) | (825) |
| 三、2020 年 6 月 30 日余额 | | <u>29,352</u> | <u>62,698</u> | <u>81,710</u> | <u>7,481</u> | <u>142,739</u> | <u>78,000</u> | <u>151,478</u> | <u>553,458</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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
2020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、2020年1月1日余额 | | 29,352 | 62,698 | 81,760 | 7,267 | 125,805 | 76,249 | 170,730 | 553,861 | 7,190 | 561,051 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 58,325 | 58,325 | 668 | 58,993 |
| (二) 其他综合收益 | 五、29 | - | - | - | (3,291) | - | - | - | (3,291) | (16) | (3,307) |
| (三) 股东投入资本 | 五、27 | | | | | | | | | | |
| - 发行无固定期限 资本债 | | - | 49,993 | - | - | - | - | - | 49,993 | - | 49,993 |
| - 可转换公司债券 转股 | | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | - | 16,934 | - | (16,934) | - | - | - |
| - 提取一般风险 准备 | 五、31 | - | - | - | - | - | 3,391 | (3,391) | - | - | - |
| - 普通股现金股利 分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (17,611) | (17,611) | - | (17,611) |
| - 优先股现金股利 分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (1,662) | (1,662) | - | (1,662) |
| - 无固定期限资本 债付息 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (1,419) | (1,419) | - | (1,419) |
| (五) 子公司的股利分配 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (222) | (222) |
| 三、2020年12月31日余额 | | <u>29,352</u> | <u>112,691</u> | <u>81,761</u> | <u>3,976</u> | <u>142,739</u> | <u>79,640</u> | <u>188,038</u> | <u>638,197</u> | <u>7,620</u> | <u>645,817</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本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
 2020 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、2020 年 1 月 1 日余额 | | 29,352 | 62,698 | 81,710 | 6,670 | 125,805 | 74,900 | 162,275 | 543,410 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | 55,176 | 55,176 |
| (二) 其他综合收益 | 五、29 | - | - | - | (3,321) | - | - | - | (3,321) |
| (三) 股东投入资本 | 五、27 | | | | | | | | |
| - 发行无固定期限资本债 | | - | 49,993 | - | - | - | - | - | 49,993 |
| - 可转换公司债券转股 | | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 |
| (四) 利润分配 | | | | | | | | | |
| - 提取盈余公积 | 五、30 | - | - | - | - | 16,934 | - | (16,934) | - |
| - 提取一般风险准备 | 五、31 | - | - | - | - | - | 3,100 | (3,100) | - |
| - 普通股现金股利分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (17,611) | (17,611) |
| - 优先股现金股利分配 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (1,662) | (1,662) |
| - 无固定期限资本债付息 | 五、32 | - | - | - | - | - | - | (1,419) | (1,419) |
| 三、2020 年 12 月 31 日余额 | | <u>29,352</u> | <u>112,691</u> | <u>81,711</u> | <u>3,349</u> | <u>142,739</u> | <u>78,000</u> | <u>176,725</u> | <u>624,567</u> |

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中华人民共和国上海市,总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993年1月9日正式开业。1999年11月10日,本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为9131000013221158XC,金融许可证号为B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业,主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准的商业银行业务,融资租赁业务,信托业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会,本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则要求,真实、完整地反映了本行于2021年6月30日的合并财务状况和财务状况以及自2021年1月1日至2021年6月30日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

本集团自2018年1月1日起执行了财政部2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则和《企业会计准则第14号——收入》,并自2021年1月1日起执行了财政部2018年度修订的《企业会计准则第21号——租赁》(参见附注三)。

三 重要会计政策和会计估计的变更

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(财会 [2018] 35 号) (以下简称“新租赁准则”)
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (以下简称“解释第 14 号”)

1 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则,对会计政策相关内容进行调整。

(1) 新租赁准则的主要会计政策

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日,本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本集团进行如下评估:

- 合同是否涉及已识别资产的使用。
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益;
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,承租人和出租人将合同予以分拆,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时,承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按《企业会计准则第 14 号——收入》所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

• 本集团作为承租人

在租赁期开始日,本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。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(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的

期间内计提折旧。使用权资产按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

• 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法或其他系统合理的方法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 新租赁准则的过渡政策及影响

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，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，并按照以下方法计量使用权资产：

- 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)；本集团对其所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

• 本集团作为出租人

于首次执行日，本集团作为转租出租人所涉及的租赁金额不重大。在新租赁准则下，本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率对租赁付款额进行折现。本集团和本公司使用的加权平均利率分别为 3.92% 和 3.91%。

2020 年 12 月 31 日本集团披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

| | <u>本集团</u> |
|-------------------------------------------------------|------------|
| 2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额 (含增值税) | 9,769 |
| 减：增值税 | (414) |
| | 9,355 |
| 2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额 (不含增值税) | 9,355 |
| 按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率折现的现值 | 8,564 |
| 减：短期租赁与低价值租赁 | (20) |
| | 8,544 |
| 2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债 | 8,544 |

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影
响汇总如下：

| | 本集团 | | |
|---------|------------------|-------|----------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 调整金额 | 2021 年 1 月 1 日 |
| | 账面价值 | | 账面价值 |
| 其他资产 | 92,918 | (708) | 92,210 |
| 使用权资产 | - | 8,446 | 8,446 |
| 其他负债 | 44,390 | (4) | 44,386 |
| 租赁负债 | - | 8,544 | 8,544 |
| 递延所得税资产 | 52,157 | 201 | 52,358 |
| 未分配利润 | 188,038 | (597) | 187,441 |
| 少数股东权益 | 7,620 | (4) | 7,616 |
| | | | 本行 |
| | 本行 | | |
| | 2020 年 12 月 31 日 | 调整金额 | 2021 年 1 月 1 日 |
| | 账面价值 | | 账面价值 |
| 其他资产 | 86,089 | (701) | 85,388 |
| 使用权资产 | - | 8,005 | 8,005 |
| 其他负债 | 36,655 | (4) | 36,651 |
| 租赁负债 | - | 8,088 | 8,088 |
| 递延所得税资产 | 50,853 | 196 | 51,049 |
| 未分配利润 | 176,725 | (584) | 176,141 |

2 解释第 14 号

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日 (以下简称“施行日”) 起施行。

(i) 政府和社会资本合作项目

解释第 14 号明确了政府和社会资本合作 (PPP) 项目合同的特征和条件, 规定了社会资本方对 PPP 项目合同的具体会计处理和披露要求。《企业会计准则解释第 2 号》(财会[2008]11 号) 中关于“五、企业采用建设经营移交方式 (BOT) 参与公共基础设施建设业务应当如何处理”的内容同时废止。本集团对 2020 年 12 月 31 日前开始实施且至施行日尚未完成的以及 2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关 PPP 项目合同进行追溯调整, 将累计影响数调整 2021 年度的年初留存收益及财务报表其他相关项目金额, 对可比期间信息不予调整。采用该解释未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(ii) 基准利率改革

解释第 14 号规定了基准利率改革导致的有关金融工具和租赁负债的修改的相关会计处理和披露要求。本集团对 2020 年 12 月 31 日前发生的以及 2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关基准利率改革相关业务进行追溯调整, 将累计影响数调整 2021

年度的年初留存收益或其他综合收益，无需调整前期比较财务报表数据。采用该解释未对本集团的财务状况及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及解释以外，与编制 2020 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%-13% 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 | 按实际缴纳增值税的 1%-7% 计征。 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳增值税的 3%-5% 计征。 |
| 所得税 | 本行按应纳税所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的税项以相关地区适用的税率计算缴纳。 |

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

五 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 5,513 | 5,356 | 5,387 | 5,214 |
| 存放中央银行法定 准备金 (1) | 363,581 | 339,269 | 361,867 | 337,532 |
| 存放中央银行超额 存款准备金 (2) | 40,723 | 143,283 | 37,729 | 140,336 |
| 存放中央银行财政 存款 | 4,614 | 1,011 | 4,614 | 1,011 |
| 应计利息 | 156 | 169 | 156 | 169 |
| 合计 | 414,587 | 489,088 | 409,753 | 484,262 |

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

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

2 存放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 境内银行 | 116,682 | 77,684 | 107,416 | 69,529 |
| 境外银行 | 52,663 | 71,458 | 51,196 | 71,289 |
| 境内非银行金融机构 | 1,090 | 2,460 | 775 | 2,457 |
| 应计利息 | 521 | 460 | 465 | 413 |
| 减：减值准备 | (391) | (266) | (363) | (241) |
| 合计 | <u>170,565</u> | <u>151,796</u> | <u>159,489</u> | <u>143,447</u> |

3 拆出资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 境内银行 | 10,731 | 12,558 | 10,731 | 12,558 |
| 境外银行 | 24,931 | 45,393 | 24,931 | 45,393 |
| 境内非银行金融机构 | 170,676 | 159,967 | 170,346 | 161,132 |
| 境外非银行金融机构 | 11,908 | 14,406 | 16,769 | 18,056 |
| 应计利息 | 1,692 | 1,953 | 1,695 | 1,965 |
| 减：减值准备 | (140) | (146) | (139) | (145) |
| 合计 | <u>219,798</u> | <u>234,131</u> | <u>224,333</u> | <u>238,959</u> |

4 衍生金融工具

本集团

| | 2021 年 6 月 30 日 | | |
|--------------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 4,803,566 | 14,053 | (12,990) |
| 汇率衍生工具 | 1,697,426 | 23,040 | (23,147) |
| 贵金属衍生工具 | 298,983 | 8,574 | (3,812) |
| 商品及其他衍生工具 | 11,862 | 172 | (158) |
| 合计 | | <u>45,839</u> | <u>(40,107)</u> |
| <i>其中被指定为套期工具的</i> | | | |
| <i>衍生产品:</i> | | | |
| 公允价值套期 | | | |
| -利率互换合同 | 14,900 | 24 | (350) |
| -货币互换合同 | 584 | 1 | (31) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | 861 | 3 | (6) |
| -货币互换合同 | 4,649 | 5 | (103) |
| 合计 | | <u>33</u> | <u>(490)</u> |
| | | | |
| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 5,399,464 | 18,260 | (18,103) |
| 汇率衍生工具 | 1,973,523 | 39,470 | (39,109) |
| 贵金属衍生工具 | 210,325 | 5,122 | (3,632) |
| 商品及其他衍生工具 | 14,717 | 737 | (302) |
| 合计 | | <u>63,589</u> | <u>(61,146)</u> |
| <i>其中被指定为套期工具的</i> | | | |
| <i>衍生产品:</i> | | | |
| 公允价值套期 | | | |
| -利率互换合同 | 24,283 | 56 | (527) |
| -货币互换合同 | 693 | - | (5) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | 663 | - | (9) |
| -货币互换合同 | 389 | - | (47) |
| 合计 | | <u>56</u> | <u>(588)</u> |

本行

| | 2021 年 6 月 30 日 | | |
|--------------------|------------------|--------|----------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 4,802,705 | 14,050 | (12,984) |
| 汇率衍生工具 | 1,696,780 | 23,040 | (23,135) |
| 贵金属衍生工具 | 298,983 | 8,574 | (3,812) |
| 商品及其他衍生工具 | 11,862 | 172 | (158) |
| 合计 | | 45,836 | (40,089) |
| <i>其中被指定为套期工具的</i> | | | |
| <i>衍生产品:</i> | | | |
| 公允价值套期 | | | |
| -利率互换合同 | 14,900 | 24 | (350) |
| -货币互换合同 | 584 | 1 | (31) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | - | - | - |
| -货币互换合同 | 4,003 | 5 | (91) |
| 合计 | | 30 | (472) |
| | | | |
| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 5,398,801 | 18,260 | (18,094) |
| 汇率衍生工具 | 1,973,523 | 39,470 | (39,109) |
| 贵金属衍生工具 | 210,325 | 5,122 | (3,632) |
| 商品及其他衍生工具 | 14,717 | 737 | (302) |
| 合计 | | 63,589 | (61,137) |
| <i>其中被指定为套期工具的</i> | | | |
| <i>衍生产品:</i> | | | |
| 公允价值套期 | | | |
| -利率互换合同 | 24,283 | 56 | (527) |
| -货币互换合同 | 693 | - | (5) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | - | - | - |
| -货币互换合同 | 389 | - | (47) |
| 合计 | | 56 | (579) |

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、市场利率及商品或证券价格的波动，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>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 债券 | 119,282 | 36,520 |
| 应计利息 | 11 | 7 |
| 减：减值准备 | (34) | (1) |
| 合计 | 119,259 | 36,526 |

6 发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 (a) | 4,268,114 | 4,093,185 | 4,165,406 | 3,998,067 |
| - 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 (b) | 451,248 | 422,508 | 451,248 | 422,508 |
| - 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益 (c) | 25,464 | 18,280 | 25,464 | 18,280 |
| 小计 | 4,744,826 | 4,533,973 | 4,642,118 | 4,438,855 |
| 应计利息 | 15,713 | 15,576 | 15,027 | 14,851 |
| 减：减值准备 | | | | |
| - 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 本金 | (116,995) | (119,116) | (111,517) | (114,168) |
| - 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 应计利息 | (206) | (205) | (206) | (205) |
| 小计 | (117,201) | (119,321) | (111,723) | (114,373) |
| 发放贷款和垫款净额 | 4,643,338 | 4,430,228 | 4,545,422 | 4,339,333 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| (a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 一般企业贷款 | 2,337,810 | 2,248,168 | 2,251,244 | 2,168,559 |
| 贸易融资 | 94,963 | 49,048 | 94,963 | 49,048 |
| 贴现 | 2,648 | 3,691 | 2,643 | 3,666 |
| 个人贷款 | | | | |
| 住房贷款 | 896,452 | 849,193 | 889,084 | 841,967 |
| 信用卡及透支 | 367,514 | 372,117 | 367,514 | 372,117 |
| 经营贷款 | 364,210 | 325,782 | 359,281 | 321,078 |
| 消费贷款及其他 | 204,517 | 245,186 | 200,677 | 241,632 |
| 小计 | <u>4,268,114</u> | <u>4,093,185</u> | <u>4,165,406</u> | <u>3,998,067</u> |
| (b) 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 贸易融资 | 14,553 | 5,627 | 14,553 | 5,627 |
| 贴现 | 436,695 | 416,881 | 436,695 | 416,881 |
| 小计 | <u>451,248</u> | <u>422,508</u> | <u>451,248</u> | <u>422,508</u> |
| (c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 发放贷款和垫款 | | | | |
| 企业贷款 | | | | |
| 贸易融资 | 2,682 | 2,944 | 2,682 | 2,944 |
| 贴现 | 22,782 | 15,336 | 22,782 | 15,336 |
| 小计 | <u>25,464</u> | <u>18,280</u> | <u>25,464</u> | <u>18,280</u> |
| 发放贷款和垫款合计 | <u><u>4,744,826</u></u> | <u><u>4,533,973</u></u> | <u><u>4,642,118</u></u> | <u><u>4,438,855</u></u> |

6.1 按行业分类分布情况

本集团

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 428,105 | 9.02 | 392,385 | 8.65 |
| 租赁和商务服务业 | 401,881 | 8.47 | 361,907 | 7.98 |
| 房地产业 | 345,357 | 7.28 | 346,486 | 7.64 |
| 水利、环境和公共设施 管理业 | 187,701 | 3.96 | 173,871 | 3.84 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 186,801 | 3.94 | 157,478 | 3.47 |
| 批发和零售业 | 177,810 | 3.75 | 207,798 | 4.58 |
| 建筑业 | 176,204 | 3.72 | 160,798 | 3.55 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 130,072 | 2.74 | 116,544 | 2.57 |
| 金融业 | 118,987 | 2.51 | 104,093 | 2.30 |
| 采矿业 | 90,333 | 1.90 | 95,167 | 2.10 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 59,434 | 1.25 | 58,820 | 1.30 |
| 科学研究和技术服务业 | 35,301 | 0.74 | 30,262 | 0.67 |
| 文化、体育和娱乐业 | 20,593 | 0.44 | 20,221 | 0.45 |
| 农、林、牧、渔业 | 18,541 | 0.39 | 20,172 | 0.44 |
| 卫生和社会工作 | 17,290 | 0.36 | 19,417 | 0.43 |
| 教育 | 16,484 | 0.35 | 15,480 | 0.34 |
| 住宿和餐饮业 | 7,285 | 0.15 | 8,285 | 0.18 |
| 公共管理、社会保障和 社会组织 | 2,236 | 0.05 | 2,223 | 0.05 |
| 居民服务、修理和其他 服务业 | 1,948 | 0.04 | 2,357 | 0.05 |
| 其他 | 27,645 | 0.58 | 12,023 | 0.27 |
| 小计 | 2,450,008 | 50.81 | 2,305,787 | 50.86 |
| 贴现 | 462,125 | 9.74 | 435,908 | 9.61 |
| 个人贷款 | 1,832,693 | 38.45 | 1,792,278 | 39.53 |
| 合计 | 4,744,826 | 100.00 | 4,533,973 | 100.00 |

本行

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 419,808 | 9.05 | 383,212 | 8.63 |
| 租赁和商务服务业 | 402,052 | 8.66 | 362,067 | 8.16 |
| 房地产业 | 345,344 | 7.44 | 346,461 | 7.81 |
| 水利、环境和公共设施 管理业 | 180,441 | 3.89 | 164,966 | 3.72 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 155,848 | 3.36 | 157,326 | 3.54 |
| 批发和零售业 | 175,914 | 3.79 | 180,701 | 4.07 |
| 建筑业 | 172,165 | 3.71 | 158,654 | 3.57 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 106,825 | 2.30 | 95,037 | 2.14 |
| 金融业 | 118,987 | 2.56 | 104,009 | 2.34 |
| 采矿业 | 85,091 | 1.83 | 90,633 | 2.04 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 58,426 | 1.26 | 57,581 | 1.30 |
| 科学研究和技术服务业 | 35,170 | 0.76 | 30,099 | 0.68 |
| 文化、体育和娱乐业 | 19,715 | 0.42 | 19,475 | 0.44 |
| 农、林、牧、渔业 | 15,427 | 0.33 | 16,971 | 0.38 |
| 卫生和社会工作 | 17,079 | 0.37 | 19,111 | 0.43 |
| 教育 | 16,324 | 0.35 | 15,332 | 0.35 |
| 住宿和餐饮业 | 7,083 | 0.15 | 8,085 | 0.18 |
| 公共管理、社会保障和 社会组织 | 2,236 | 0.05 | 2,223 | 0.05 |
| 居民服务、修理和其他 服务业 | 1,862 | 0.04 | 2,212 | 0.05 |
| 其他 | 27,645 | 0.60 | 12,023 | 0.27 |
| 小计 | 2,363,442 | 50.92 | 2,226,178 | 50.15 |
| 贴现 | 462,120 | 9.95 | 435,883 | 9.82 |
| 个人贷款 | 1,816,556 | 39.13 | 1,776,794 | 40.03 |
| 合计 | 4,642,118 | 100.00 | 4,438,855 | 100.00 |

6.2 按担保方式分布情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 信用贷款 | 1,922,139 | 1,818,279 | 1,883,809 | 1,786,811 |
| 保证贷款 | 806,117 | 776,427 | 768,794 | 740,152 |
| 抵押贷款 | 1,742,545 | 1,668,955 | 1,725,388 | 1,652,088 |
| 质押贷款 | 274,025 | 270,312 | 264,127 | 259,804 |
| 合计 | <u>4,744,826</u> | <u>4,533,973</u> | <u>4,642,118</u> | <u>4,438,855</u> |

6.3 逾期贷款

本集团

| | 2021 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 | 9,852 | 11,245 | 4,152 | 1,028 | 26,277 |
| 保证贷款 | 10,427 | 8,624 | 10,446 | 2,107 | 31,604 |
| 抵押贷款 | 14,057 | 14,064 | 10,128 | 1,873 | 40,122 |
| 质押贷款 | 1,890 | 1,158 | 1,838 | 148 | 5,034 |
| 合计 | <u>36,226</u> | <u>35,091</u> | <u>26,564</u> | <u>5,156</u> | <u>103,037</u> |

| | 2020 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 | 8,899 | 13,728 | 4,953 | 857 | 28,437 |
| 保证贷款 | 9,828 | 10,487 | 7,630 | 1,605 | 29,550 |
| 抵押贷款 | 10,646 | 10,226 | 9,447 | 1,389 | 31,708 |
| 质押贷款 | 1,544 | 3,233 | 2,325 | 97 | 7,199 |
| 合计 | <u>30,917</u> | <u>37,674</u> | <u>24,355</u> | <u>3,948</u> | <u>96,894</u> |

本行

| | 2021 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 | 9,851 | 11,212 | 4,140 | 1,008 | 26,211 |
| 保证贷款 | 10,266 | 7,998 | 9,985 | 1,661 | 29,910 |
| 抵押贷款 | 13,984 | 13,948 | 9,960 | 1,725 | 39,617 |
| 质押贷款 | 1,887 | 1,049 | 1,838 | 139 | 4,913 |
| | <u>35,988</u> | <u>34,207</u> | <u>25,923</u> | <u>4,533</u> | <u>100,651</u> |
| 合计 | <u>35,988</u> | <u>34,207</u> | <u>25,923</u> | <u>4,533</u> | <u>100,651</u> |
| | 2020 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 | 8,879 | 13,559 | 4,139 | 856 | 27,433 |
| 保证贷款 | 9,484 | 10,061 | 7,517 | 1,552 | 28,614 |
| 抵押贷款 | 10,475 | 10,142 | 9,385 | 1,382 | 31,384 |
| 质押贷款 | 1,435 | 3,230 | 2,325 | 97 | 7,087 |
| | <u>30,273</u> | <u>36,992</u> | <u>23,366</u> | <u>3,887</u> | <u>94,518</u> |
| 合计 | <u>30,273</u> | <u>36,992</u> | <u>23,366</u> | <u>3,887</u> | <u>94,518</u> |

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

6.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

| 注 | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 31,044 | 22,831 | 65,241 | 119,116 |
| 本期转移: | | | | |
| -至第一阶段 | 764 | (635) | (129) | - |
| -至第二阶段 | (478) | 947 | (469) | - |
| -至第三阶段 | (515) | (4,203) | 4,718 | - |
| 本期净增加 (1) | 1,043 | 912 | 29,019 | 30,974 |
| 本期核销 / 处置 | - | - | (36,922) | (36,922) |
| 收回原核销贷款和 垫款 | - | - | 4,363 | 4,363 |
| 其他变动 | (7) | (1) | (528) | (536) |
| | <u>31,851</u> | <u>19,851</u> | <u>65,293</u> | <u>116,995</u> |
| 2021 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | <u>31,851</u> | <u>19,851</u> | <u>65,293</u> | <u>116,995</u> |
| 注 | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 29,904 | 19,446 | 60,709 | 110,059 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | 1,850 | (1,606) | (244) | - |
| -至第二阶段 | (1,300) | 2,365 | (1,065) | - |
| -至第三阶段 | (1,742) | (7,668) | 9,410 | - |
| 本年净增加 (1) | 2,344 | 10,294 | 62,065 | 74,703 |
| 本年核销 / 处置 | - | - | (70,044) | (70,044) |
| 收回原核销贷款和 垫款 | - | - | 5,648 | 5,648 |
| 其他变动 | (12) | - | (1,238) | (1,250) |
| | <u>31,044</u> | <u>22,831</u> | <u>65,241</u> | <u>119,116</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | <u>31,044</u> | <u>22,831</u> | <u>65,241</u> | <u>119,116</u> |

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 | 总计 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 29,320 | 21,527 | 63,321 | 114,168 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | 752 | (635) | (117) | - |
| - 至第二阶段 | (446) | 913 | (467) | - |
| - 至第三阶段 | (467) | (4,152) | 4,619 | - |
| 本期净增加 (1) | 508 | 889 | 29,048 | 30,445 |
| 本期核销 / 处置 | - | - | (36,815) | (36,815) |
| 收回原核销贷款和 垫款 | - | - | 4,249 | 4,249 |
| 其他变动 | (6) | (1) | (523) | (530) |
| 2021 年 6 月 30 日 | | | | |
| 余额 | 29,661 | 18,541 | 63,315 | 111,517 |
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 28,530 | 18,998 | 58,629 | 106,157 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | 1,793 | (1,593) | (200) | - |
| - 至第二阶段 | (1,196) | 2,245 | (1,049) | - |
| - 至第三阶段 | (1,678) | (7,624) | 9,302 | - |
| 本年净增加 (1) | 1,883 | 9,501 | 61,821 | 73,205 |
| 本年核销 / 处置 | - | - | (69,574) | (69,574) |
| 收回原核销贷款和 垫款 | - | - | 5,600 | 5,600 |
| 其他变动 | (12) | - | (1,208) | (1,220) |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | 29,320 | 21,527 | 63,321 | 114,168 |

(1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

(2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注十二第 1.(3) 项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 529 | 4 | 218 | 751 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净(减少)/ 增加 | (73) | 3 | (82) | (152) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | <u>456</u> | <u>7</u> | <u>136</u> | <u>599</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> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------|
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 288 | 8 | 136 | 432 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净增加 / (减少) | 241 | (4) | 82 | 319 |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | <u>529</u> | <u>4</u> | <u>218</u> | <u>751</u> |

7 金融投资

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 交易性金融资产 | (a) 482,527 | 549,149 | 453,535 | 514,468 |
| 债权投资 | (b) 1,224,316 | 1,169,777 | 1,222,145 | 1,167,536 |
| 其他债权投资 | (c) 555,184 | 577,786 | 550,103 | 571,508 |
| 其他权益工具投资 | (d) 6,450 | 5,835 | 6,450 | 5,835 |
| 金融投资净额 | 2,268,477 | 2,302,547 | 2,232,233 | 2,259,347 |

(a) 交易性金融资产

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 基金投资 | 355,962 | 428,552 | 343,096 | 407,181 |
| 企业债券 | 34,970 | 42,040 | 33,813 | 41,705 |
| 政府债券 | 25,787 | 11,096 | 25,787 | 11,095 |
| 券商收益凭证 | 24,383 | 18,651 | 24,383 | 18,651 |
| 资金信托及资产管理 计划 | (1) 15,321 | 20,294 | 9,502 | 13,351 |
| 股权投资 | 7,400 | 5,104 | 839 | 532 |
| 金融债券 | 5,056 | 10,412 | 2,822 | 9,158 |
| 同业存单 | 3,145 | 2,988 | 3,145 | 2,988 |
| 政策性银行债券 | 2,369 | 3,407 | 2,369 | 3,407 |
| 资产支持证券 | 1,579 | 562 | 1,477 | 463 |
| 他行理财产品 | 224 | 72 | - | - |
| 其他投资 | (2) 6,331 | 5,971 | 6,302 | 5,937 |
| 合计 | 482,527 | 549,149 | 453,535 | 514,468 |

(1) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

(2) 其他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

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 579,700 | 558,397 | 579,700 | 558,397 |
| 资金信托及资产管理计划 | | | | |
| - 资产支持证券 | 180,531 | 180,867 | 180,091 | 180,233 |
| - 贷款 | 155,662 | 139,798 | 154,583 | 138,979 |
| - 票据资产 | 7,896 | 44,841 | 7,896 | 44,841 |
| - 其他 | 3,683 | 7,354 | 3,683 | 7,354 |
| 政策性银行债券 | 207,661 | 194,122 | 207,661 | 194,122 |
| 金融债券 | 72,574 | 24,158 | 72,574 | 24,158 |
| 企业债券 | 9,729 | 6,883 | 9,729 | 6,752 |
| 券商收益凭证 | 4,590 | 8,130 | 4,590 | 8,130 |
| 同业存单 | 1,869 | 833 | 1,869 | 833 |
| 资产支持证券 | 204 | 300 | 204 | 300 |
| 小计 | <u>1,224,099</u> | <u>1,165,683</u> | <u>1,222,580</u> | <u>1,164,099</u> |
| 应计利息 | <u>16,323</u> | <u>16,041</u> | <u>16,273</u> | <u>15,999</u> |
| 减值准备 | | | | |
| - 债权投资本金 | (15,997) | (11,899) | (16,615) | (12,535) |
| - 债权投资应计利息 | (109) | (48) | (93) | (27) |
| 小计 | <u>(16,106)</u> | <u>(11,947)</u> | <u>(16,708)</u> | <u>(12,562)</u> |
| 债权投资净额 | <u><u>1,224,316</u></u> | <u><u>1,169,777</u></u> | <u><u>1,222,145</u></u> | <u><u>1,167,536</u></u> |

(i) 债权投资减值准备变动如下：

本集团

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失 | <u>总计</u> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 1,469 | 174 | 10,256 | 11,899 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| - 至第三阶段 | (1) | (107) | 108 | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (41) | 120 | 5,386 | 5,465 |
| 本期核销 / 处置 | - | - | (1,364) | (1,364) |
| 其他 | - | - | (3) | (3) |
| | <u>1,422</u> | <u>192</u> | <u>14,383</u> | <u>15,997</u> |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | <u>1,422</u> | <u>192</u> | <u>14,383</u> | <u>15,997</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> |
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 1,599 | 57 | 7,023 | 8,679 |
| 本年转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (61) | 61 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (27) | 27 | - |
| 本年净 (减少) / 增加 | (69) | 83 | 4,236 | 4,250 |
| 本年核销 / 处置 | - | - | (1,030) | (1,030) |
| | <u>1,469</u> | <u>174</u> | <u>10,256</u> | <u>11,899</u> |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | <u>1,469</u> | <u>174</u> | <u>10,256</u> | <u>11,899</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> |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 1,459 | 155 | 10,921 | 12,535 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| - 至第三阶段 | (1) | (107) | 108 | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (37) | 135 | 5,346 | 5,444 |
| 本期核销 / 处置 | - | - | (1,364) | (1,364) |
| 2021 年 6 月 30 日余 额 | <u>1,416</u> | <u>188</u> | <u>15,011</u> | <u>16,615</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> |
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 1,574 | 53 | 7,755 | 9,382 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (42) | 42 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (23) | 23 | - |
| 本年净 (减少) / 增加 | (73) | 83 | 4,173 | 4,183 |
| 本年核销 / 处置 | - | - | (1,030) | (1,030) |
| 2020 年 12 月 31 日 余额 | <u>1,459</u> | <u>155</u> | <u>10,921</u> | <u>12,535</u> |

(c) 其他债权投资

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 204,749 | 230,989 | 204,749 | 230,989 |
| 政策性银行债券 | 93,256 | 115,245 | 93,256 | 115,245 |
| 企业债券 | 88,336 | 86,751 | 84,664 | 82,188 |
| 金融债券 | 82,734 | 80,328 | 82,160 | 79,628 |
| 资产管理计划 (1) | 67,527 | 45,011 | 66,847 | 43,997 |
| 资产支持证券 | 6,451 | 7,818 | 6,451 | 7,818 |
| 同业存单 | 3,430 | 3,833 | 3,430 | 3,833 |
| 小计 | 546,483 | 569,975 | 541,557 | 563,698 |
| 应计利息 | 8,701 | 7,811 | 8,546 | 7,810 |
| 合计 | 555,184 | 577,786 | 550,103 | 571,508 |

(1) 资产管理计划由资产管理人管理和运作，主要投向于票据资产和福费廷资产等。

(i) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团

| | 第一阶段 12 个月预期 信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期 信用损失 | 第三阶段 整个存续期预期 信用损失 | 总计 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 537 | 101 | 1,177 | 1,815 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (2) | 2 | - |
| 本期净增加 / (减少) | 72 | (31) | 17 | 58 |
| 其他变动 | (2) | (1) | (13) | (16) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 605 | 69 | 1,183 | 1,857 |

| | 第一阶段 12 个月预期 信用损失 | 第二阶段 整个存续期预期 信用损失 | 第三阶段 整个存续期预期 信用损失 | 总计 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 367 | 83 | 747 | 1,197 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | (6) | (36) | 42 | - |
| 本年净增加 | 185 | 52 | 413 | 650 |
| 其他变动 | (7) | - | (25) | (32) |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | 537 | 101 | 1,177 | 1,815 |
| 本行 | | | | |
| | 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 |
| 2021 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 419 | 56 | 598 | 1,073 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (2) | 2 | - |
| 本期净(减少)/增加 | (21) | (32) | 13 | (40) |
| 其他变动 | (1) | (1) | (4) | (6) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 395 | 23 | 609 | 1,027 |
| 2020 年 1 月 1 日 | | | | |
| 余额 | 292 | 41 | 414 | 747 |
| 本年转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (36) | 36 | - |
| 本年净增加 | 136 | 49 | 170 | 355 |
| 其他变动 | (7) | - | (22) | (29) |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
| 余额 | 419 | 56 | 598 | 1,073 |

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 股权投资 | 5,623 | 5,018 |
| 其他权益投资 | 827 | 817 |
| 合计 | <u>6,450</u> | <u>5,835</u> |

8 长期股权投资

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 合营企业 | 六、2 | 2,269 | 2,127 | 2,269 | 2,127 |
| 联营企业 | 六、2 | 285 | 274 | - | - |
| 子公司 | 六、1 | - | - | 24,307 | 24,307 |
| 合计 | | <u>2,554</u> | <u>2,401</u> | <u>26,576</u> | <u>26,434</u> |

本集团

| | 2021 年 1 月 1 日 | 按权益法 调整的 净损益 | 按权益法 调整的 其他综合收益 | 其他变动 | 2021 年 6 月 30 日 |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|------------|--------------------|
| 浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”) | 1,384 | 114 | - | - | 1,498 |
| 浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”) | 743 | 39 | (9) | (2) | 771 |
| 其他 | 274 | 11 | - | - | 285 |
| 合计 | <u>2,401</u> | <u>164</u> | <u>(9)</u> | <u>(2)</u> | <u>2,554</u> |

| | 2020 年 1 月 1 日 | 追加投资 | 按权益法 调整的 净损益 | 宣告分派的 现金股利 | 其他变动 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------------|-------------------|------------|--------------------|---------------|------------|---------------------|
| 浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”) | 1,336 | - | 130 | (82) | - | 1,384 |
| 浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”) | 505 | 250 | - | - | (2) | 743 |
| 其他 | 208 | 51 | 16 | - | - | 274 |
| 合计 | <u>2,049</u> | <u>301</u> | <u>146</u> | <u>(82)</u> | <u>(2)</u> | <u>2,401</u> |

9 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 运输工具 | 电子计算机 及其他设备 | 飞行及 船舶设备 | 在建工程 | 合计 |
|------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 13,715 | 447 | 8,306 | 17,279 | 3,973 | 43,720 |
| 本年购入 | 472 | 33 | 1,468 | 1,186 | 1,197 | 4,356 |
| 在建工程转入 / (转出) | - | - | 10 | - | (162) | (152) |
| 本年处置 | (3) | (27) | (910) | - | - | (940) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 14,184 | 453 | 8,874 | 18,465 | 5,008 | 46,984 |
| 本期购入 | 12 | 9 | 828 | 2,366 | 1,795 | 5,010 |
| 在建工程转入 / (转出) | - | - | 15 | - | (203) | (188) |
| 本期处置 | (71) | (19) | (238) | - | - | (328) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>14,125</u> | <u>443</u> | <u>9,479</u> | <u>20,831</u> | <u>6,600</u> | <u>51,478</u> |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (4,353) | (358) | (6,367) | (2,259) | - | (13,337) |
| 本年计提 | (488) | (27) | (845) | (811) | - | (2,171) |
| 本年处置 | 1 | 24 | 863 | - | - | 888 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (4,840) | (361) | (6,349) | (3,070) | - | (14,620) |
| 本期计提 | (230) | (18) | (501) | (491) | - | (1,240) |
| 本期处置 | 71 | 19 | 225 | - | - | 315 |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>(4,999)</u> | <u>(360)</u> | <u>(6,625)</u> | <u>(3,561)</u> | <u>-</u> | <u>(15,545)</u> |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>9,126</u> | <u>83</u> | <u>2,854</u> | <u>17,270</u> | <u>6,600</u> | <u>35,933</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>9,344</u> | <u>92</u> | <u>2,525</u> | <u>15,395</u> | <u>5,008</u> | <u>32,364</u> |

于 2021 年 6 月 30 日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司 (以下简称“浦银租赁”) 经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 172.70 亿元 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 153.95 亿元)。

本行

| | <u>房屋及建筑物</u> | <u>运输工具</u> | <u>电子计算机 及其他设备</u> | <u>在建工程</u> | <u>合计</u> |
|------------------|----------------|--------------|------------------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 13,108 | 413 | 8,031 | 3,970 | 25,522 |
| 本年购入 | 472 | 29 | 1,436 | 944 | 2,881 |
| 在建工程转入 / (转出) | - | - | 10 | (145) | (135) |
| 本年处置 | (3) | (20) | (892) | - | (915) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 13,577 | 422 | 8,585 | 4,769 | 27,353 |
| 本期购入 | 12 | 8 | 826 | 1,401 | 2,247 |
| 在建工程转入 / (转出) | - | - | 15 | (200) | (185) |
| 本期处置 | (71) | (19) | (232) | - | (322) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>13,518</u> | <u>411</u> | <u>9,194</u> | <u>5,970</u> | <u>29,093</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (4,180) | (329) | (6,161) | - | (10,670) |
| 本年计提 | (459) | (25) | (813) | - | (1,297) |
| 本年处置 | 1 | 18 | 845 | - | 864 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (4,638) | (336) | (6,129) | - | (11,103) |
| 本期计提 | (215) | (12) | (493) | - | (720) |
| 本期处置 | 71 | 19 | 220 | - | 310 |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>(4,782)</u> | <u>(329)</u> | <u>(6,402)</u> | <u>-</u> | <u>(11,513)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>8,736</u> | <u>82</u> | <u>2,792</u> | <u>5,970</u> | <u>17,580</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>8,939</u> | <u>86</u> | <u>2,456</u> | <u>4,769</u> | <u>16,250</u> |

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 9.04 亿元，净值为人民币 7.34 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行原值为人民币 9.06 亿元，净值为人民币 7.35 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

| | <u>房屋及 建筑物</u> | <u>设备及其他</u> | <u>合计</u> |
|------------------|--------------------|--------------|----------------|
| 原值 | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | - | - | - |
| 会计政策变更影响 | 16,461 | 178 | 16,639 |
| 2021 年 1 月 1 日 | 16,461 | 178 | 16,639 |
| 本期增加 | 926 | 11 | 937 |
| 本期减少 | (875) | (23) | (898) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>16,512</u> | <u>166</u> | <u>16,678</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | - | - | - |
| 会计政策变更影响 | (8,096) | (97) | (8,193) |
| 2021 年 1 月 1 日 | (8,096) | (97) | (8,193) |
| 本期增加 | (1,376) | (18) | (1,394) |
| 本期减少 | 802 | 21 | 823 |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>(8,670)</u> | <u>(94)</u> | <u>(8,764)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>7,842</u> | <u>72</u> | <u>7,914</u> |

本行

| | 房屋及 建筑物 | 设备及其他 | 合计 |
|------------------|------------|-------|---------|
| 原值 | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | - | - | - |
| 会计政策变更影响 | 15,662 | 176 | 15,838 |
| 2021 年 1 月 1 日 | 15,662 | 176 | 15,838 |
| 本期增加 | 905 | 11 | 916 |
| 本期减少 | (864) | (23) | (887) |
| 2021 年 6 月 30 日 | 15,703 | 164 | 15,867 |
| 累计折旧 | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | - | - | - |
| 会计政策变更影响 | (7,737) | (96) | (7,833) |
| 2021 年 1 月 1 日 | (7,737) | (96) | (7,833) |
| 本期增加 | (1,317) | (18) | (1,335) |
| 本期减少 | 774 | 21 | 795 |
| 2021 年 6 月 30 日 | (8,280) | (93) | (8,373) |
| 账面价值 | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | 7,423 | 71 | 7,494 |

(2) 租赁负债

本集团于 2021 年 6 月 30 日按剩余到期日的分析如下：

| | 本集团 | 本行 |
|------------|-------|-------|
| 3 个月以内 | 698 | 671 |
| 3 个月到 1 年 | 1,937 | 1,863 |
| 1 年至 5 年 | 5,259 | 5,019 |
| 5 年以上 | 665 | 530 |
| 未折现租赁负债合计 | 8,559 | 8,083 |
| 期末租赁负债账面价值 | 7,882 | 7,457 |

(3) 短期租赁或低价值资产租赁

本集团短期租赁及低价值资产租赁主要包括房屋及建筑物和其他设备，相关租赁费用详见附注五、38。

11 无形资产

本集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件及其他</u> | <u>品牌及特许 经营权</u> | <u>合计</u> |
|------------------|--------------|----------------|----------------------|----------------|
| 原值 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 6,800 | 5,662 | 2,236 | 14,698 |
| 本年增加 | - | 1,425 | - | 1,425 |
| 本年处置 | - | (1) | - | (1) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 6,800 | 7,086 | 2,236 | 16,122 |
| 本期增加 | - | 732 | - | 732 |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>6,800</u> | <u>7,818</u> | <u>2,236</u> | <u>16,854</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (454) | (3,887) | - | (4,341) |
| 本年摊销 | (173) | (1,086) | - | (1,259) |
| 本年处置 | - | 1 | - | 1 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (627) | (4,972) | - | (5,599) |
| 本期摊销 | (86) | (669) | - | (755) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>(713)</u> | <u>(5,641)</u> | <u>-</u> | <u>(6,354)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>6,087</u> | <u>2,177</u> | <u>2,236</u> | <u>10,500</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>6,173</u> | <u>2,114</u> | <u>2,236</u> | <u>10,523</u> |

本行

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件及其他</u> | <u>合计</u> |
|------------------|--------------|----------------|----------------|
| 原值 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 6,797 | 4,852 | 11,649 |
| 本年增加 | - | 1,400 | 1,400 |
| 本年处置 | - | (1) | (1) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2020 年 12 月 31 日 | 6,797 | 6,251 | 13,048 |
| 本期增加 | - | 722 | 722 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>6,797</u> | <u>6,973</u> | <u>13,770</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (454) | (3,128) | (3,582) |
| 本年摊销 | (173) | (1,060) | (1,233) |
| 本年处置 | - | 1 | 1 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2020 年 12 月 31 日 | (627) | (4,187) | (4,814) |
| 本期摊销 | (86) | (661) | (747) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>(713)</u> | <u>(4,848)</u> | <u>(5,561)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>6,084</u> | <u>2,125</u> | <u>8,209</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>6,170</u> | <u>2,064</u> | <u>8,234</u> |

12 商誉

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 商誉 | | |
| - 上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”) | 6,981 | 6,981 |
| 减: 减值准备 | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | <u>6,981</u> | <u>6,981</u> |

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

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

| | 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------------------------------|
| 上海信托 | 4,739 |
| 上海信托子公司 | 2,242 |
| 合计 | 6,981 |

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报告期内发生变化。

于 2021 年 6 月 30 日，上海信托个别子公司资产组和资产组组合的可收回余额，按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。相关公允价值由管理层根据治理层决议和已签署的相关文件作为依据确定。

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

13 递延所得税

13.1 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 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 递延所得税资产 | 47,629 | 52,157 | 46,360 | 50,853 |
| 递延所得税负债 | (813) | (689) | - | - |

13.2 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|----------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) |
| 资产减值准备 | 184,540 | 46,135 | 197,668 | 49,400 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 40,157 | 10,039 | 61,146 | 15,286 |
| 应付职工薪酬 | 6,561 | 1,640 | 7,425 | 1,856 |
| 预计负债 | 5,975 | 1,493 | 5,280 | 1,320 |
| 以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动 | 2,781 | 695 | 2,685 | 671 |
| 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 | 2,278 | 527 | 1,039 | 260 |
| 贵金属公允价值变动 | 200 | 50 | 620 | 155 |
| 其他 | 5,630 | 1,409 | 5,225 | 1,308 |
| 小计 | 248,122 | 61,988 | 281,088 | 70,256 |
| 互抵金额 | | (14,359) | | (18,099) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 | | 47,629 | | 52,157 |

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 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) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (45,844) | (11,461) | (63,589) | (15,897) |
| 以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动 | (6,341) | (1,488) | (3,596) | (899) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动 | (5,420) | (1,355) | (4,179) | (1,045) |
| 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 | (2,488) | (622) | (2,888) | (689) |
| 贵金属公允价值变动 | (851) | (213) | (900) | (225) |
| 其他 | (131) | (33) | (144) | (33) |
| 小计 | (61,075) | (15,172) | (75,296) | (18,788) |
| 互抵金额 | | 14,359 | | 18,099 |
| 互抵后的递延所得税负债金额 | | (813) | | (689) |

本行

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|----------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产 / (负债) |
| 资产减值准备 | 180,472 | 45,118 | 193,692 | 48,423 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 40,089 | 10,022 | 61,137 | 15,284 |
| 应付职工薪酬 | 6,465 | 1,616 | 7,233 | 1,808 |
| 预计负债 | 5,971 | 1,492 | 5,276 | 1,319 |
| 以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动 | 2,781 | 695 | 2,685 | 671 |
| 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 | 1,625 | 407 | 935 | 234 |
| 贵金属公允价值变动 | 200 | 50 | 620 | 155 |
| 其他 | 5,196 | 1,299 | 4,057 | 1,015 |
| 小计 | 242,799 | 60,699 | 275,635 | 68,909 |
| 互抵金额 | | (14,339) | | (18,056) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 | | 46,360 | | 50,853 |
| | | | | |
| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 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) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (45,836) | (11,459) | (63,589) | (15,897) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动 | (5,420) | (1,355) | (4,179) | (1,045) |
| 以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动 | (5,196) | (1,299) | (3,447) | (862) |
| 贵金属公允价值变动 | (851) | (213) | (900) | (225) |
| 其他 | (51) | (13) | (108) | (27) |
| 小计 | (57,354) | (14,339) | (72,223) | (18,056) |
| 互抵金额 | | 14,339 | | 18,056 |
| 互抵后的递延所得税负债金额 | | - | | - |

13.3 递延所得税的变动情况列示如下：

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 上年末净额 | 51,468 | 44,898 | 50,853 | 44,586 |
| 会计政策变更的影响 | 201 | - | 196 | - |
| 期初净额 | 51,669 | 44,898 | 51,049 | 44,586 |
| 计入利润表的递延所得税 | 五、40 (4,783) | (4,038) | (4,537) | (4,053) |
| 计入其他综合收益的递延所得税 | 五、29 (70) | (227) | (152) | (272) |
| 期末净额 | 46,816 | 40,633 | 46,360 | 40,261 |

14 其他资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 待清算款项 | 86,851 | 57,674 | 86,618 | 57,661 |
| 存出保证金 | 15,188 | 10,480 | 15,188 | 10,480 |
| 其他应收款 | 6,811 | 7,487 | 5,747 | 6,046 |
| 应收利息 | 4,365 | 2,941 | 4,365 | 2,941 |
| 预付土地及其他款项 | 4,294 | 4,770 | 1,821 | 2,353 |
| 信托业保障基金代垫款 | 2,114 | 2,514 | - | - |
| 长期待摊费用 | 917 | 1,079 | 866 | 1,030 |
| 抵债资产 | 667 | 720 | 623 | 678 |
| 其他 | 2,331 | 5,253 | 2,213 | 4,900 |
| 合计 | 123,538 | 92,918 | 117,441 | 86,089 |

15 资产减值准备

本集团

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本期 净增加 / (减 少) | 本期 核销 / 处置 | 其他 | 2021 年 6 月 30 日 |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------|--------------|---------------------|
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 266 | 125 | - | - | 391 |
| 拆出资金 | 146 | (6) | - | - | 140 |
| 买入返售金融资产 | 1 | 33 | - | - | 34 |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款 | 119,116 | 30,974 | (36,922) | 3,827 | 116,995 |
| 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 | 751 | (152) | - | - | 599 |
| 债权投资 | 11,899 | 5,465 | (1,364) | (3) | 15,997 |
| 其他债权投资 | 1,815 | 58 | - | (16) | 1,857 |
| 应计及应收利息 | 1,399 | 740 | (620) | - | 1,519 |
| 其他资产 | 3,417 | (162) | (77) | - | 3,178 |
| 合计 | <u>138,810</u> | <u>37,075</u> | <u>(38,983)</u> | <u>3,808</u> | <u>140,710</u> |
| | | | | | |
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年 净增加 | 本年 核销 / 处置 | 其他 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 216 | 50 | - | - | 266 |
| 拆出资金 | 66 | 80 | - | - | 146 |
| 买入返售金融资产 | 1 | - | - | - | 1 |
| 以摊余成本计量的发放 贷款和垫款 | 110,059 | 74,703 | (70,044) | 4,398 | 119,116 |
| 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款 | 432 | 319 | - | - | 751 |
| 债权投资 | 8,679 | 4,250 | (1,030) | - | 11,899 |
| 其他债权投资 | 1,197 | 650 | - | (32) | 1,815 |
| 应计及应收利息 | 1,076 | 607 | (284) | - | 1,399 |
| 其他资产 | 3,329 | 312 | (224) | - | 3,417 |
| 合计 | <u>125,055</u> | <u>80,971</u> | <u>(71,582)</u> | <u>4,366</u> | <u>138,810</u> |

本行

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本期 净增加 / (减 少) | 本期 核销 / 处置 | 其他 | 2021 年 6 月 30 日 |
|-------------|-------------------|----------------------|-----------------|--------------|---------------------|
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 241 | 122 | - | - | 363 |
| 拆出资金 | 145 | (6) | - | - | 139 |
| 买入返售金融资产 | 1 | 33 | - | - | 34 |
| 以摊余成本计量的发放 | | | | | |
| 贷款和垫款 | 114,168 | 30,445 | (36,815) | 3,719 | 111,517 |
| 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 | 751 | (152) | - | - | 599 |
| 债权投资 | 12,535 | 5,444 | (1,364) | - | 16,615 |
| 其他债权投资 | 1,073 | (40) | - | (6) | 1,027 |
| 应计及应收利息 | 1,364 | 709 | (625) | - | 1,448 |
| 其他资产 | 3,331 | (167) | - | - | 3,164 |
| 合计 | <u>133,609</u> | <u>36,388</u> | <u>(38,804)</u> | <u>3,713</u> | <u>134,906</u> |
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年 净增加 | 本年 核销 / 处置 | 其他 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 189 | 52 | - | - | 241 |
| 拆出资金 | 64 | 81 | - | - | 145 |
| 买入返售金融资产 | 1 | - | - | - | 1 |
| 以摊余成本计量的发放 | | | | | |
| 贷款和垫款 | 106,157 | 73,205 | (69,574) | 4,380 | 114,168 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | |
| 计入其他综合收益的 | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 432 | 319 | - | - | 751 |
| 债权投资 | 9,382 | 4,183 | (1,030) | - | 12,535 |
| 其他债权投资 | 747 | 355 | - | (29) | 1,073 |
| 应计及应收利息 | 1,067 | 358 | (61) | - | 1,364 |
| 其他资产 | 3,311 | 199 | (179) | - | 3,331 |
| 合计 | <u>121,350</u> | <u>78,752</u> | <u>(70,844)</u> | <u>4,351</u> | <u>133,609</u> |

16 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 境内银行 | 287,445 | 282,404 | 294,954 | 290,180 |
| 境外银行 | 7,582 | 11,510 | 7,582 | 11,510 |
| 境内非银行金融机构 | 708,894 | 872,880 | 710,274 | 874,951 |
| 境外非银行金融机构 | 9,377 | 13,164 | 9,709 | 13,437 |
| 应计利息 | 2,519 | 2,932 | 2,540 | 2,965 |
| 合计 | <u>1,015,817</u> | <u>1,182,890</u> | <u>1,025,059</u> | <u>1,193,043</u> |

17 拆入资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 境内银行 | 85,680 | 123,653 | 28,412 | 75,050 |
| 境外银行 | 37,530 | 48,296 | 30,159 | 41,342 |
| 境内非银行金融机构 | 12,175 | 10,320 | - | 500 |
| 应计利息 | 454 | 413 | 86 | 121 |
| 合计 | <u>135,839</u> | <u>182,682</u> | <u>58,657</u> | <u>117,013</u> |

18 交易性金融负债

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 与贵金属相关的金融负债 | | 16,397 | 6,067 | 16,397 | 6,067 |
| 与债券卖空相关的金融负债 | | 432 | - | 432 | - |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益 | (1) | 8,115 | 9,990 | - | - |
| 合计 | | <u>24,944</u> | <u>16,057</u> | <u>16,829</u> | <u>6,067</u> |

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 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。

19 卖出回购金融资产款

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 债券 | 26,685 | 125,010 | 26,161 | 118,089 |
| 票据 | 89,722 | 107,273 | 89,722 | 107,273 |
| 应计利息 | 14 | 63 | 14 | 63 |
| 合计 | <u>116,421</u> | <u>232,346</u> | <u>115,897</u> | <u>225,425</u> |

20 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 活期存款 | | | | |
| - 公司 | 1,729,016 | 1,606,179 | 1,722,731 | 1,598,391 |
| - 个人 | 332,552 | 304,281 | 329,706 | 301,612 |
| 定期存款 | | | | |
| - 公司 | 1,625,295 | 1,508,210 | 1,621,618 | 1,505,404 |
| - 个人 | 716,332 | 655,153 | 698,015 | 637,444 |
| 其他存款 | 3,310 | 2,661 | 3,285 | 2,626 |
| 小计 | <u>4,406,505</u> | <u>4,076,484</u> | <u>4,375,355</u> | <u>4,045,477</u> |
| 应计利息 | 55,498 | 45,923 | 54,410 | 44,864 |
| 合计 | <u>4,462,003</u> | <u>4,122,407</u> | <u>4,429,765</u> | <u>4,090,341</u> |

21 应付职工薪酬

本集团

| 注 | 2021 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 其他 | 2021 年 6 月 30 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|--------------------|
| 短期薪酬 | | | | | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 6,170 | 9,218 | (9,893) | - | 5,495 |
| 职工福利费 | - | 358 | (358) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | |
| - 医疗保险费 | 50 | 425 | (424) | - | 51 |
| - 工伤保险费 | 3 | 9 | (8) | - | 4 |
| - 生育保险费 | 14 | 25 | (18) | - | 21 |
| 住房公积金 | 25 | 669 | (659) | - | 35 |
| 工会经费和 职工教育经费 | 233 | 212 | (229) | - | 216 |
| 其他 | - | 194 | (194) | - | - |
| 养老保险费 (1) | 201 | 765 | (738) | - | 228 |
| 失业保险费 (1) | - | 42 | (17) | - | 25 |
| 企业年金 (1) | 3 | 417 | (418) | - | 2 |
| 其他长期职工薪酬 (2) | 7,123 | 1,619 | (1,748) | 149 | 7,143 |
| 合计 | <u>13,822</u> | <u>13,953</u> | <u>(14,704)</u> | <u>149</u> | <u>13,220</u> |

| 注 | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 其他 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|---------------------|
| 短期薪酬 | | | | | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 5,486 | 19,580 | (18,896) | - | 6,170 |
| 职工福利费 | - | 839 | (839) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | |
| - 医疗保险费 | 52 | 641 | (643) | - | 50 |
| - 工伤保险费 | 4 | 11 | (12) | - | 3 |
| - 生育保险费 | 5 | 40 | (31) | - | 14 |
| 住房公积金 | 33 | 1,261 | (1,269) | - | 25 |
| 工会经费和 职工教育经费 | 236 | 458 | (461) | - | 233 |
| 其他 | - | 436 | (436) | - | - |
| 养老保险费 (1) | 190 | 918 | (907) | - | 201 |
| 失业保险费 (1) | 23 | 94 | (117) | - | - |
| 企业年金 (1) | 4 | 756 | (757) | - | 3 |
| 其他长期职工薪酬 (2) | 6,595 | 2,475 | (2,227) | 280 | 7,123 |
| 合计 | <u>12,628</u> | <u>27,509</u> | <u>(26,595)</u> | <u>280</u> | <u>13,822</u> |

本行

| 注 | 2021 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 其他 | 2021 年 6 月 30 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|--------------------|
| 短期薪酬 | | | | | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 4,706 | 8,440 | (9,076) | - | 4,070 |
| 职工福利费 | - | 332 | (332) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | |
| - 医疗保险费 | 49 | 404 | (404) | - | 49 |
| - 工伤保险费 | 3 | 8 | (7) | - | 4 |
| - 生育保险费 | 14 | 24 | (17) | - | 21 |
| 住房公积金 | 24 | 640 | (630) | - | 34 |
| 工会经费和职工 教育经费 | 232 | 199 | (219) | - | 212 |
| 其他 | - | 193 | (193) | - | - |
| 养老保险费 (1) | 201 | 729 | (705) | - | 225 |
| 失业保险费 (1) | - | 40 | (15) | - | 25 |
| 企业年金 (1) | 3 | 403 | (404) | - | 2 |
| 其他长期职工薪酬 (2) | 6,951 | 1,592 | (1,603) | 137 | 7,077 |
| 合计 | <u>12,183</u> | <u>13,004</u> | <u>(13,605)</u> | <u>137</u> | <u>11,719</u> |

| 注 | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 其他 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|------------|---------------------|
| 短期薪酬 | | | | | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 4,248 | 18,025 | (17,567) | - | 4,706 |
| 职工福利费 | - | 782 | (782) | - | - |
| 社会保险费 | | | | | |
| - 医疗保险费 | 51 | 610 | (612) | - | 49 |
| - 工伤保险费 | 4 | 11 | (12) | - | 3 |
| - 生育保险费 | 5 | 37 | (28) | - | 14 |
| 住房公积金 | 32 | 1,212 | (1,220) | - | 24 |
| 工会经费和职工 教育经费 | 236 | 431 | (435) | - | 232 |
| 其他 | - | 424 | (424) | - | - |
| 养老保险费 (1) | 189 | 911 | (899) | - | 201 |
| 失业保险费 (1) | 22 | 94 | (116) | - | - |
| 企业年金 (1) | 4 | 728 | (729) | - | 3 |
| 其他长期职工薪酬 (2) | 6,478 | 2,349 | (2,143) | 267 | 6,951 |
| 合计 | <u>11,269</u> | <u>25,614</u> | <u>(24,967)</u> | <u>267</u> | <u>12,183</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薪酬为本集团递延支付的应付职工薪酬，均为设定提存计划。根据监管部门要求及本集团的相关规定，本集团应付职工薪酬递延支付部分将在未来三年后逐年发放。

22 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 所得税 | 14,895 | 23,804 | 14,583 | 23,153 |
| 增值税 | 3,847 | 2,591 | 3,772 | 2,493 |
| 代扣代缴税费及其他 | 969 | 1,298 | 583 | 596 |
| 合计 | <u>19,711</u> | <u>27,693</u> | <u>18,938</u> | <u>26,242</u> |

23 已发行债务证券

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 发行存款证及同业存单 (1) | 884,102 | 780,410 | 884,102 | 780,410 |
| 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 |
| 绿色金融债 02 (4) | - | 15,000 | - | 15,000 |
| 绿色金融债 03 (5) | 15,000 | 15,000 | 15,000 | 15,000 |
| 18 浦发银行二级 01 (6) | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 18 浦发银行二级 02 (7) | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 19 浦发银行小微债 01 (8) | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 |
| 20 浦发银行 01 (9) | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 |
| 20 浦发银行二级 01 (10) | 32,000 | 32,000 | 32,000 | 32,000 |
| 20 浦发银行二级 02 (11) | 8,000 | 8,000 | 8,000 | 8,000 |
| 20 浦发银行二级 03 (12) | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| 20 浦发银行二级 04 (13) | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| 21 浦发银行 01 (14) | 60,000 | - | 60,000 | - |
| 香港美元中期票据 (15) | 8,723 | 8,829 | 8,723 | 8,829 |
| 新加坡美元中期票据 (16) | 3,876 | 1,962 | 3,876 | 1,962 |
| 伦敦美元中期票据 (17) | 1,938 | 1,962 | 1,938 | 1,962 |
| 浦发转债 (18) | 49,999 | 49,999 | 49,999 | 49,999 |
| 18 浦银租赁债 (19) | 5,000 | 5,000 | - | - |
| 19 浦银租赁债 01 (20) | 2,000 | 2,000 | - | - |
| 19 浦银租赁债 02 (21) | 2,000 | 2,000 | - | - |
| 20 浦银租赁二级 (22) | 1,100 | 1,100 | - | - |
| 20 浦银租赁债 (23) | 3,000 | 3,000 | - | - |
| 小计 | 403,036 | 356,252 | 389,936 | 343,152 |
| 减：待摊销金额 | (225) | (975) | (212) | (961) |
| 已发行债券 | <u>402,811</u> | <u>355,277</u> | <u>389,724</u> | <u>342,191</u> |
| 应计利息 | 7,945 | 4,966 | 7,494 | 4,778 |
| 合计 | <u>1,294,858</u> | <u>1,140,653</u> | <u>1,281,320</u> | <u>1,127,379</u> |

- (1) 于 2021 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 290 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 2.40%至 3.36% (于 2020 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 323 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.40%至 3.36%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2021 年 6 月 30 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 69 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 0%到 0.7% (于 2020 年 12 月 31 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 72 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 0%到 2.06%)。

- (2) 2011 年 10 月 13 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, 并完成资金募集。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 28 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, 并完成资金募集。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) 2016 年 3 月 29 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”, 并完成资金募集。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.20% 。
- (5) 2016 年 7 月 18 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”, 并完成资金募集。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.40% 。
- (6) 2018 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 200 亿元的二级资本工具, 并完成资金募集。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% 。
- (7) 2018 年 9 月 18 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, 并完成资金募集。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% 。
- (8) 2019 年 3 月 27 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”, 并完成资金募集。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50% 。
- (9) 2020 年 4 月 29 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2020 年第一期金融债券”, 并完成资金募集。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.08% 。
- (10) 2020 年 8 月 3 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具, 并完成资金募集。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 3.87% 。

- (11) 2020 年 8 月 3 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具, 并完成资金募集。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.18%。
- (12) 2020 年 9 月 17 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, 并完成资金募集。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 4.27%。
- (13) 2020 年 9 月 17 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具, 并完成资金募集。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.52%。
- (14) 2021 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 600 亿元的“2021 年第一期金融债券”, 并完成资金募集。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.48%。
- (15) 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。2020 年 7 月 27 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+85BPS。
- (16) 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。2021 年 1 月 19 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, 票面年利率固定为 1.056%。
- (17) 2019 年 10 月 29 日, 本行在伦敦交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+70BPS。
- (18) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元, 于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市, 存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日, 存续期间共六年, 第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式, 到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止, 即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。

本债券的初始转股价格为 15.05 元/股, 在本次发行之后, 当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时, 本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股, 转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本债券可转债面值的 110% (含最后一年利息) 赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

于 2021 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,122,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 75,766 股。上述转债对本行其它权益工具的累积影响不重大。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

| | 负债成份 | 权益成份 (附注五、27) | 合计 |
|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| 可转换公司债券发行金额 | 47,214 | 2,786 | 50,000 |
| 直接交易费用 | 7 | (4) | (82) |
| 于发行日余额 | 47,136 | 2,782 | 49,918 |
| 期初累计摊销 | 1,989 | | 1,989 |
| 期初累计转股 | | | |
| 于 2021 年 1 月 1 日余额 | 49,124 | 2,782 | 51,906 |
| 本期摊销 | 78 | | 738 |
| 于 2021 年 6 月 30 日余额 | <u>49,862</u> | <u>2,782</u> | <u>52,644</u> |

- (19) 2018 年 7 月 23 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“2018 年金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。
- (20) 2019 年 7 月 25 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第一期金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.62%。
- (21) 2019 年 8 月 22 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第二期金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。
- (22) 2020 年 8 月 13 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具，并完成资金募集。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 4.20%。
- (23) 2020 年 11 月 19 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2020 年金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。

24 预计负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 财务担保合同和贷款承诺 | | | | |
| 减值准备 | 5,973 | 5,280 | 5,970 | 5,276 |
| 其他 | 2 | - | 1 | - |
| 合计 | <u>5,975</u> | <u>5,280</u> | <u>5,971</u> | <u>5,276</u> |

25 其他负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 待清算款项 | 28,960 | 24,084 | 28,948 | 24,079 |
| 应付股利 | 14,108 | 16 | 14,101 | 12 |
| 预收履约款及保证金 | 5,191 | 9,739 | 1,582 | 5,777 |
| 合同负债 | 2,887 | 2,832 | 2,192 | 1,954 |
| 预提费用 | 1,637 | 1,410 | 1,629 | 1,395 |
| 外部融资款 | 1,298 | 1,159 | - | - |
| 其他 | 4,083 | 5,150 | 2,570 | 3,438 |
| 合计 | <u>58,164</u> | <u>44,390</u> | <u>51,022</u> | <u>36,655</u> |

26 股本

本集团及本行

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | <u>29,352</u> | <u>29,352</u> |

- (1) 本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。
- (2) 如附注五、23 (18) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2021 年 6 月 30 日，约人民币 1,122,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累计增加本行股本为 75,766 股。

27 其他权益工具

本集团及本行

| | 注 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 计入本行一级资本的其他权益工具 | | | |
| — 浦发转债权益成份 | (1) | 2,782 | 2,782 |
| 计入本行其他一级资本的其他权益工具 | (2) | 109,909 | 109,909 |
| 合计 | | 112,691 | 112,691 |

(1) 于 2021 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23 (18)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

| 发行在外的 其他权益工具 | 付息率 | 发行 价格 (元) | 数量 | 期初 金额 | 本期 变动 | 期末 金额 | 到期日或 续期情况 | 转换情况 |
|--------------------|--------------------------------------------------|--------------|-------|----------|----------|----------|--------------|-----------|
| 浦发优 1 (a) | 第一个 5 年的股 息率为 6%； 第二个 5 年的股 息率为 5.58% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生 转换 |
| 浦发优 2 (a) | 第一个 5 年的股 息率为 5.5%； 第二个 5 年的股 息率为 4.81% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生 转换 |
| 19 浦发银行 永续债 (b) | 前 5 年的股息率 为 4.73% | 100 | 3.0 亿 | 30,000 | - | 30,000 | 无到期日 | 未发生 转换 |
| 20 浦发银行 永续债 (b) | 前 5 年的股息率 为 4.75% | 100 | 5.0 亿 | 50,000 | - | 50,000 | 无到期日 | 未发生 转换 |
| 减：发行费用 | | | | (91) | - | (91) | | |
| 账面价值 | | | | 109,909 | - | 109,909 | | |

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经银保监会批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 1、当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 由本行董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上;
- 2、当本行发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后, 当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时, 本行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复 [2014] 564 号), 优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时, 本行优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如本行剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。

- (b) 于 2019 年 7 月和 2020 年 11 月, 本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元) 和“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 500 亿元), 本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下, 如得到银保监会的批准, 本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债, 无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规、“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”([2019] 596 号) 及“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”(银保监复 [2020] 595 号), 本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

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

对于“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”, 当本行发生银保监会或相关部门认为的下列触发事件并获得监管部门批准前提下, 本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、当其他一级资本工具触发事件发生时, 即本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下), 本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下, 将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记, 促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上;

2、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

28 资本公积

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 股本溢价 | 81,690 | 81,690 | 81,690 | 81,690 |
| 其他资本公积 | | | | |
| - 子公司增资变动 | 50 | 50 | - | - |
| - 其他 | 21 | 21 | 21 | 21 |
| 合计 | <u>81,761</u> | <u>81,761</u> | <u>81,711</u> | <u>81,711</u> |

29 其他综合收益

本集团

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------------|
| | 归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额 | 本期所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本期转出 | 减：所得税费用 | 税后归属于 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 | 1,479 | 306 | (259) | (81) | (32) | (2) | 1,447 |
| - 减值准备 | 2,081 | (110) | - | 36 | (74) | - | 2,007 |
| 外币报表折算差额 | 85 | (9) | - | - | (7) | (2) | 78 |
| 现金流量套期储备 | (3) | 2 | - | - | (1) | 3 | (4) |
| 按权益法核算的长期股权投资 | - | (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| 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 | 334 | 104 | - | (25) | 79 | - | 413 |
| | <u>3,976</u> | <u>284</u> | <u>(259)</u> | <u>(70)</u> | <u>(44)</u> | <u>(1)</u> | <u>3,932</u> |
| | | | | | | | |
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | | | | | | |
| | 归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额 | 本期所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本期转出 | 减：所得税费用 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | 归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 5,000 | 3,509 | (2,547) | (292) | 670 | - | 5,670 |
| - 减值准备 | 1,334 | 359 | - | (60) | 299 | - | 1,633 |
| 外币报表折算差额 | 255 | (73) | - | - | (77) | 4 | 178 |
| 现金流量套期储备 | (1) | (8) | - | - | (5) | (3) | (6) |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动 | 679 | (498) | - | 125 | (373) | - | 306 |
| | <u>7,267</u> | <u>3,289</u> | <u>(2,547)</u> | <u>(227)</u> | <u>514</u> | <u>1</u> | <u>7,781</u> |

| | 2020 年 | | | | | | 归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额 |
|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|------------------|---------|--------------|---------------|-----------------------------|
| | 归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额 | 本年所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本年转出 | 减：所得税费用 | 税后归属于 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 | 5,000 | (1,936) | (2,741) | 1,148 | (3,521) | (8) | 1,479 |
| - 减值准备 | 1,334 | 937 | - | (182) | 747 | 8 | 2,081 |
| 外币报表折算差额 | 255 | (184) | - | - | (170) | (14) | 85 |
| 现金流量套期储备 | (1) | (5) | - | 1 | (2) | (2) | (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 | 679 | (460) | - | 115 | (345) | - | 334 |
| | 7,267 | (1,648) | (2,741) | 1,082 | (3,291) | (16) | 3,976 |
| | | | | | | | |

本行

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | | | | | 其他综合收益 期末余额 |
|------------------------------|--------------------------------------|---------------|------------------|--------------|------------|----------------|
| | 其他综合收益 期初余额 | 本期所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本期转出 | 减：所得税费用 | 税后净额 | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产 | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 1,676 | 917 | (209) | (177) | 531 | 2,207 |
| - 减值准备 | 1,368 | (198) | - | 48 | (150) | 1,218 |
| 外币报表折算差额 | (31) | 36 | - | - | 36 | 5 |
| 现金流量套期储备 | 2 | (7) | - | 2 | (5) | (3) |
| 按权益法核算的长期股权投资 | - | (9) | - | - | (9) | (9) |
| 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 | 334 | 104 | - | (25) | 79 | 413 |
| | <u>3,349</u> | <u>843</u> | <u>(209)</u> | <u>(152)</u> | <u>482</u> | <u>3,831</u> |
| | | | | | | |
| | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 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 收益本期转出 | 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 | 5,077 | 3,703 | (2,431) | (318) | 954 | 6,031 |
| - 减值准备 | 884 | 313 | - | (79) | 234 | 1,118 |
| 外币报表折算差额 | 30 | (4) | - | - | (4) | 26 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 679 | (498) | - | 125 | (373) | 306 |
| | <u>6,670</u> | <u>3,514</u> | <u>(2,431)</u> | <u>(272)</u> | <u>811</u> | <u>7,481</u> |

| | 2020 年 | | | | | 其他综合收益 年末余额 |
|------------------------------|----------------|---------------|------------------|---------|---------|----------------|
| | 其他综合收益 年初余额 | 本年所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本年转出 | 减：所得税费用 | 税后净额 | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产 | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 5,077 | (2,047) | (2,487) | 1,133 | (3,401) | 1,676 |
| - 减值准备 | 884 | 645 | - | (161) | 484 | 1,368 |
| 外币报表折算差额 | 30 | (61) | - | - | (61) | (31) |
| 现金流量套期储备 | - | 3 | - | (1) | 2 | 2 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 679 | (460) | - | 115 | (345) | 334 |
| | 6,670 | (1,920) | (2,487) | 1,086 | (3,321) | 3,349 |

30 盈余公积

本集团及本行

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 2021 年 6 月 30 日 |
|--------|-------------------|---------------|---------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 120,533 | 16,553 | 137,086 |
| 合计 | <u>142,739</u> | <u>16,553</u> | <u>159,292</u> |
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 103,599 | 16,934 | 120,533 |
| 合计 | <u>125,805</u> | <u>16,934</u> | <u>142,739</u> |

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

本集团

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本期变动 | 2021 年 6 月 30 日 |
|--------|-------------------|---------------|---------------------|
| 一般风险准备 | <u>79,640</u> | <u>11,225</u> | <u>90,865</u> |
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年变动 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 一般风险准备 | <u>76,249</u> | <u>3,391</u> | <u>79,640</u> |

本行

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本期变动 | 2021 年 6 月 30 日 |
|--------|-------------------|---------------|--------------------|
| 一般风险准备 | <u>78,000</u> | <u>11,000</u> | <u>89,000</u> |

| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年变动 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|--------------|---------------------|
| 一般风险准备 | <u>74,900</u> | <u>3,100</u> | <u>78,000</u> |

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 利润分配

(1) 2020 年度利润分配

于 2021 年 6 月 11 日，股东大会批准的本行 2020 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 165.53 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 110 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.80 元 (含税)。

(2) 2019 年度利润分配

于 2020 年 6 月 19 日，股东大会批准的本行 2019 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 169.34 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 31 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 6 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2021 年 2 月 24 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 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 3 月 11 日。

于 2020 年 11 月 18 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 5.58% 计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2020 年 12 月 3 日。

于 2020 年 2 月 28 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2020 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2020 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

33 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 利息收入 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 公司贷款 | 46,431 | 45,253 | 44,455 | 43,628 |
| - 个人贷款 | 55,918 | 56,990 | 55,455 | 56,557 |
| - 票据贴现 | 6,885 | 5,070 | 6,885 | 5,070 |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | 21,891 | 20,722 | 21,858 | 20,634 |
| - 其他债权投资 | 9,823 | 9,757 | 9,619 | 9,629 |
| 拆出资金 | 3,508 | 3,912 | 3,533 | 3,927 |
| 存放中央银行款项 | 2,876 | 2,982 | 2,859 | 2,964 |
| 买入返售金融资产 | 1,059 | 509 | 1,059 | 509 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 970 | 1,225 | 894 | 1,169 |
| 小计 | 149,361 | 146,420 | 146,617 | 144,087 |
| 利息支出 | | | | |
| 吸收存款 | (40,148) | (39,735) | (39,684) | (39,207) |
| 已发行债务证券 | (19,192) | (16,447) | (18,923) | (16,185) |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | (14,918) | (11,720) | (15,082) | (11,928) |
| 向中央银行借款 | (3,873) | (4,200) | (3,860) | (4,192) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,905) | (2,200) | (1,905) | (2,200) |
| 拆入资金 | (1,663) | (2,030) | (629) | (1,290) |
| 小计 | (81,699) | (76,332) | (80,083) | (75,002) |
| 利息净收入 | 67,662 | 70,088 | 66,534 | 69,085 |

34 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 托管及其他受托业务 | 6,585 | 7,539 | 4,750 | 5,608 |
| 银行卡业务 | 6,241 | 7,310 | 6,240 | 7,310 |
| 代理业务 | 2,621 | 2,549 | 2,621 | 2,549 |
| 投行类业务 | 2,357 | 2,160 | 2,278 | 2,106 |
| 信用承诺 | 1,300 | 1,324 | 1,299 | 1,323 |
| 结算与清算业务 | 545 | 460 | 545 | 459 |
| 其他 | 995 | 928 | 834 | 704 |
| 小计 | 20,644 | 22,270 | 18,567 | 20,059 |
| 手续费及佣金支出 | (5,378) | (5,309) | (5,380) | (5,351) |
| 手续费及佣金净收入 | 15,266 | 16,961 | 13,187 | 14,708 |

35 投资损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 金融投资 | | | | |
| - 交易性金融资产 | 6,305 | 8,720 | 5,516 | 7,764 |
| - 债权投资 | 198 | 256 | 198 | 256 |
| - 其他债权投资 | (425) | 1,318 | (475) | 1,202 |
| - 其他权益工具投资 | 39 | 31 | 39 | 31 |
| 贵金属 | 1,209 | 2,090 | 1,209 | 2,090 |
| 票据买卖 | 684 | 1,229 | 684 | 1,229 |
| 按权益法核算的长期股权投资 | 164 | 67 | 153 | 61 |
| 子公司分红 | - | - | 14 | 228 |
| 衍生金融工具 | (1,577) | (1,586) | (1,577) | (1,586) |
| 其他 | 148 | 170 | 148 | 170 |
| 合计 | 6,745 | 12,295 | 5,909 | 11,445 |

36 公允价值变动损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 衍生金融工具 | 3,889 | 3,641 | 3,889 | 3,640 |
| 交易性金融工具 | 2,158 | 135 | 1,716 | 546 |
| 贵金属 | 372 | (3,523) | 372 | (3,523) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款 | 43 | 53 | 43 | 53 |
| 被套期债券 | (260) | 532 | (260) | 532 |
| 其他 | (57) | 134 | (57) | 134 |
| 合计 | 6,145 | 972 | 5,703 | 1,382 |

37 汇兑损益

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 外汇衍生工具投资损益 | (573) | 245 | (573) | 245 |
| 外汇衍生工具公允价值变动损益 | (636) | 93 | (636) | 93 |
| 其他 | 1,451 | (567) | 1,453 | (573) |
| 合计 | 242 | (229) | 244 | (235) |

38 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 员工费用 | | | | |
| - 短期薪酬 | 11,110 | 11,162 | 10,240 | 10,303 |
| - 离职后福利 | 1,224 | 811 | 1,172 | 792 |
| - 其他长期职工薪酬 | 1,619 | 1,637 | 1,592 | 1,618 |
| 折旧及摊销 | 3,097 | 1,414 | 3,001 | 1,359 |
| 短期和低价值资产租赁费 | 196 | 不适用 | 169 | 不适用 |
| 租赁费 | 不适用 | 1,703 | 不适用 | 1,605 |
| 其他 | 6,000 | 4,861 | 5,564 | 4,551 |
| 合计 | 23,246 | 21,588 | 21,738 | 20,228 |

39 信用减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 发放贷款和垫款 | 30,822 | 41,575 | 30,293 | 41,355 |
| 其他 | 6,946 | 3,160 | 6,789 | 2,665 |
| 合计 | <u>37,768</u> | <u>44,735</u> | <u>37,082</u> | <u>44,020</u> |

40 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 当期所得税费用 | (265) | 274 | (665) | (275) |
| 递延所得税费用 | 4,783 | 4,038 | 4,537 | 4,053 |
| 合计 | <u>4,518</u> | <u>4,312</u> | <u>3,872</u> | <u>3,778</u> |

所得税费用与会计利润的关系：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 税前利润 | 34,722 | 33,566 | 31,953 | 31,451 |
| 按中国法定税率计算的 所得税 | 8,681 | 8,393 | 7,988 | 7,862 |
| 子公司采用不同税率的 影响 | (69) | (25) | - | - |
| 不可抵扣支出的影响 | 166 | 304 | 126 | 239 |
| 免税收入的影响 | (4,228) | (4,500) | (4,225) | (4,457) |
| 其他所得税调整 | (32) | 140 | (17) | 134 |
| 所得税费用 | <u>4,518</u> | <u>4,312</u> | <u>3,872</u> | <u>3,778</u> |

41 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 归属于母公司股东本期净利润 | 29,838 | 28,955 |
| 减：归属于母公司优先股股东的本期净利润 | (722) | (825) |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 29,116 | 28,130 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 基本每股收益 (人民币元) | 0.99 | 0.96 |

本期累计发放优先股股利人民币 7.22 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年宣告发放的优先股股利。

本期未宣告发放无固定期限资本债利息。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在本期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券本期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 29,116 | 28,130 |
| 加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后) | 703 | 626 |
| | 29,819 | 28,756 |
| 本期用于计算稀释每股收益的净利润 | 29,819 | 28,756 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股) | 3,460 | 3,322 |
| | 32,812 | 32,674 |
| 用以计算稀释每股收益的本期发行在外普通股的 加权平均数 (百万股) | 32,812 | 32,674 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 0.91 | 0.88 |

42 现金及现金等价物

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 5,513 | 5,356 | 5,387 | 5,214 |
| 存放中央银行超额存款 准备金 | 40,723 | 143,283 | 37,729 | 140,336 |
| 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 | 124,542 | 105,960 | 117,534 | 101,619 |
| 原始到期日不超过三个月 的拆出资金 | 11,096 | 27,524 | 12,327 | 28,951 |
| 原始到期日不超过三个月 的买入返售金融资产 | 119,282 | 36,495 | 119,282 | 36,495 |
| | 301,156 | 318,618 | 292,259 | 312,615 |
| 合计 | 301,156 | 318,618 | 292,259 | 312,615 |

43 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 净利润 | 30,204 | 29,254 | 28,081 | 27,673 |
| 加：信用减值损失 | 37,768 | 44,735 | 37,082 | 44,020 |
| 其他资产减值损失 | - | 1 | - | 1 |
| 折旧及摊销 | 3,588 | 1,925 | 3,001 | 1,359 |
| 租赁负债摊销 | 155 | 不适用 | 148 | 不适用 |
| 处置固定资产、无形 资产和其他长期 资产的收益 | (31) | (12) | (32) | (13) |
| 公允价值变动损益 | (6,145) | (972) | (5,703) | (1,382) |
| 汇兑损益 | 636 | (93) | 636 | (93) |
| 已发行债务证券利息 支出 | 19,192 | 16,447 | 18,923 | 16,185 |
| 债权投资及其他债权 投资的利息收入 | (31,714) | (30,479) | (31,477) | (30,263) |
| 投资收益 | (4,602) | (6,893) | (3,803) | (6,983) |
| 递延所得税资产的 减少 | 4,659 | 4,042 | 4,537 | 4,053 |
| 递延所得税负债的 增加 / (减少) | 124 | (4) | - | - |
| 经营性应收项目的 增加 | (277,098) | (326,124) | (269,951) | (312,651) |
| 经营性应付项目的 增加 | 10,402 | 391,510 | 9,689 | 372,122 |
| 经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额 | <u>(212,862)</u> | <u>123,337</u> | <u>(208,869)</u> | <u>114,028</u> |

(b) 现金及现金等价物净变动情况

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 现金及现金等价物期末 余额 | 301,156 | 242,199 | 292,259 | 236,067 |
| 减：现金及现金等价物 期初余额 | (318,618) | (205,084) | (312,615) | (197,837) |
| 现金及现金等价物 净 (减少) / 增加额 | (17,462) | 37,115 | (20,356) | 38,230 |

44 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

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2021 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 100.75 亿元，符合完全终止确认条件 (2020 年上半年：人民币 69.65 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2021 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 318.30 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 222.76 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 40.63 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 26.39 亿元)。

信贷资产转让

2021 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 37.73 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2020 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.11 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

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。截至 2021 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 445.31 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 396.80 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% |
| 上海信托 | 上海 | 上海 | 收购 | 97.33% |
| 浦银国际控股有限公司 | 香港 | 香港 | 收购 | 100.00% |
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | 四川绵竹 | 四川绵竹 | 设立 | 55.00% |
| 溧阳浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏溧阳 | 江苏溧阳 | 设立 | 51.00% |
| 巩义浦发村镇银行股份有限公司 | 河南巩义 | 河南巩义 | 设立 | 51.00% |
| 上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司 | 上海奉贤 | 上海奉贤 | 设立 | 51.00% |
| 资兴浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南资兴 | 湖南资兴 | 设立 | 51.00% |
| 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆巴南 | 重庆巴南 | 设立 | 51.00% |
| 邹平浦发村镇银行股份有限公司 | 山东邹平 | 山东邹平 | 设立 | 51.00% |
| 泽州浦发村镇银行股份有限公司 | 山西晋城 | 山西晋城 | 设立 | 51.00% |
| 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司 | 辽宁甘井子 | 辽宁甘井子 | 设立 | 51.00% |
| 韩城浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西韩城 | 陕西韩城 | 设立 | 51.00% |
| 江阴浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏江阴 | 江苏江阴 | 设立 | 51.00% |
| 浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江平阳 | 浙江平阳 | 设立 | 51.00% |
| 浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江新昌 | 浙江新昌 | 设立 | 51.00% |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南沅江 | 湖南沅江 | 设立 | 51.00% |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南株洲 | 湖南株洲 | 设立 | 51.00% |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司 | 江西抚州 | 江西抚州 | 设立 | 51.00% |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南郴州 | 湖南郴州 | 设立 | 51.00% |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南衡阳 | 湖南衡阳 | 设立 | 51.00% |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司 | 黑龙江哈尔滨 | 黑龙江哈尔滨 | 设立 | 51.00% |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司 | 吉林四平 | 吉林四平 | 设立 | 51.00% |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司 | 甘肃兰州 | 甘肃兰州 | 设立 | 51.00% |
| 富民浦发村镇银行股份有限公司 | 云南富民 | 云南富民 | 设立 | 51.00% |
| 宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江宁波 | 浙江宁波 | 设立 | 51.00% |
| 乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司 | 新疆乌鲁木齐 | 新疆乌鲁木齐 | 设立 | 51.00% |
| 天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司 | 天津宝坻 | 天津宝坻 | 设立 | 49.00% |
| 重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆铜梁 | 重庆铜梁 | 设立 | 51.00% |
| 黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司 | 贵州义龙 | 贵州义龙 | 设立 | 51.00% |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西宝鸡 | 陕西宝鸡 | 设立 | 51.00% |

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

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

2 在合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

| <u>被投资单位名称</u> | <u>注</u> | <u>主要经营地</u> | <u>注册地</u> | <u>对集团是否 具有战略性</u> | <u>持股比例 (直接)</u> | <u>业务性质</u> |
|------------------|----------|--------------|------------|------------------------|----------------------|-------------|
| 合营企业： | | | | | | |
| 浦银安盛基金管理 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) 根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

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

七 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

| 账面价值 | 本集团 | |
|-------------|-----------------|------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 交易性金融资产 | | |
| 基金投资 | 355,568 | 428,491 |
| 资金信托及资产管理计划 | 9,573 | 14,739 |
| 资产支持证券 | 1,476 | 459 |
| 他行理财产品 | 214 | - |
| 其他投资 | 6,331 | 5,971 |
| 债权投资 | | |
| 资金信托及资产管理计划 | 325,645 | 360,756 |
| 资产支持证券 | 196 | 280 |
| 其他债权投资 | | |
| 资产管理计划 | 66,847 | 44,424 |
| 资产支持证券 | 6,451 | 7,818 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他权益投资 | 827 | 817 |

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

2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的非保本理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2021 年 6 月 30 日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资的资产规模为人民币 12,377.31 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 13,455.00 亿元)。

于 2021 年上半年及 2020 年上半年，本集团未向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 4,284.08 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 4,708.37 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 3,617.46 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,696.33 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 1,751.23 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,080.34 亿元)。

3 本集团于本期发起但于 2021 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大。

本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 2.5 亿元 (本集团于 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 0.8 亿元)。

本集团无于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2021 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大 (2020 年上半年：不重大)。

八 分部报告

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

本集团根据国务院印发的《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》中提出的规划范围，将安徽地区分行从原中部地区划分到长三角地区，并对可比数据进行相应重述。

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 | 39,285 | 20,705 | 7,005 | 8,138 | 8,148 | 4,865 | 2,298 | 6,928 | (7) | 97,365 |
| 利息收入 | 61,281 | 42,615 | 16,022 | 20,143 | 15,000 | 13,610 | 4,844 | 4,457 | (28,611) | 149,361 |
| 其中：外部利息收入 | 55,281 | 32,730 | 12,003 | 13,470 | 14,936 | 12,168 | 4,373 | 4,400 | - | 149,361 |
| 分部间利息收入 | 6,000 | 9,885 | 4,019 | 6,673 | 64 | 1,442 | 471 | 57 | (28,611) | - |
| 利息支出 | (42,083) | (23,926) | (10,262) | (12,863) | (6,898) | (9,037) | (2,721) | (2,520) | 28,611 | (81,699) |
| 其中：外部利息支出 | (33,577) | (19,849) | (5,809) | (9,454) | (4,813) | (3,447) | (2,261) | (2,489) | - | (81,699) |
| 分部间利息支出 | (8,506) | (4,077) | (4,453) | (3,409) | (2,085) | (5,590) | (460) | (31) | 28,611 | - |
| 手续费及佣金 净收入 / (支出) | 9,920 | 1,363 | 1,044 | 524 | (161) | 141 | 149 | 2,293 | (7) | 15,266 |
| 投资损益 | 4,567 | 552 | 116 | 217 | 170 | 80 | 22 | 1,021 | - | 6,745 |
| 其他收益 | 13 | 19 | 15 | 6 | 6 | 28 | 2 | 102 | - | 191 |
| 公允价值变动损益 | 5,192 | 143 | 38 | 55 | 16 | 31 | (7) | 677 | - | 6,145 |
| 汇兑损益 | 363 | (104) | 31 | 45 | 11 | 11 | 8 | (123) | - | 242 |
| 其他业务收入 | 32 | 6 | 2 | 14 | 4 | 2 | 2 | 1,021 | - | 1,083 |
| 资产处置损益 | - | 37 | (1) | (3) | - | (1) | (1) | - | - | 31 |
| 二、营业支出 | (20,432) | (8,531) | (3,477) | (4,126) | (3,671) | (17,775) | (1,374) | (3,228) | 7 | (62,607) |
| 税金及附加 | (175) | (289) | (107) | (115) | (130) | (113) | (37) | (34) | - | (1,000) |
| 业务及管理费 | (6,345) | (5,683) | (1,742) | (2,590) | (1,889) | (2,245) | (903) | (1,856) | 7 | (23,246) |
| 信用减值损失 | (13,911) | (2,553) | (1,626) | (1,410) | (1,652) | (15,414) | (434) | (768) | - | (37,768) |
| 其他业务成本 | (1) | (6) | (2) | (11) | - | (3) | - | (570) | - | (593) |
| 三、营业利润 / (亏损) | 18,853 | 12,174 | 3,528 | 4,012 | 4,477 | (12,910) | 924 | 3,700 | - | 34,758 |
| 加：营业外收入 | 7 | 21 | 1 | 2 | 1 | 2 | 4 | 1 | - | 39 |
| 减：营业外支出 | (14) | (8) | (16) | (4) | (4) | (6) | (1) | (22) | - | (75) |
| 四、分部利润 / (亏损) 总额 | 18,846 | 12,187 | 3,513 | 4,010 | 4,474 | (12,914) | 927 | 3,679 | - | 34,722 |

| | 2021 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 | 492,719 | 1,476,404 | 544,824 | 620,019 | 573,965 | 567,786 | 198,828 | 170,262 | (1,469) | 4,643,338 |
| 分部资产总额 | <u>3,999,830</u> | <u>2,335,661</u> | <u>661,815</u> | <u>971,025</u> | <u>592,931</u> | <u>605,208</u> | <u>252,791</u> | <u>338,378</u> | <u>(1,634,519)</u> | <u>8,123,120</u> |
| 吸收存款 | 152,750 | 1,908,690 | 544,812 | 735,306 | 456,663 | 382,190 | 197,953 | 84,842 | (1,203) | 4,462,003 |
| 分部负债总额 | <u>3,375,848</u> | <u>2,323,187</u> | <u>658,008</u> | <u>966,737</u> | <u>588,302</u> | <u>618,184</u> | <u>251,764</u> | <u>315,148</u> | <u>(1,634,519)</u> | <u>7,462,659</u> |
| 分部资产负债净头寸 | <u>623,982</u> | <u>12,474</u> | <u>3,807</u> | <u>4,288</u> | <u>4,629</u> | <u>(12,976)</u> | <u>1,027</u> | <u>23,230</u> | <u>-</u> | <u>660,461</u> |

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间

| | 总行 | 长三角地区 | 珠三角及 海西地区 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及 附属机构 | 地区间抵销 | 合计 |
|---------------------|-----------|----------|--------------|----------|----------|----------|---------|-------------|-----------|----------|
| 一、营业收入 | 47,010 | 19,211 | 6,318 | 8,144 | 7,823 | 4,752 | 2,322 | 5,827 | - | 101,407 |
| 利息收入 | 128,395 | 70,026 | 21,051 | 26,105 | 21,056 | 17,943 | 7,311 | 5,939 | (151,406) | 146,420 |
| 其中：外部利息收入 | 58,605 | 30,126 | 10,546 | 12,491 | 13,488 | 11,311 | 4,432 | 5,421 | - | 146,420 |
| 分部间利息收入 | 69,790 | 39,900 | 10,505 | 13,614 | 7,568 | 6,632 | 2,879 | 518 | (151,406) | - |
| 利息支出 | (103,547) | (52,149) | (15,917) | (19,075) | (13,574) | (13,776) | (5,331) | (4,369) | 151,406 | (76,332) |
| 其中：外部利息支出 | (34,710) | (17,140) | (5,046) | (7,074) | (3,809) | (2,847) | (1,773) | (3,933) | - | (76,332) |
| 分部间利息支出 | (68,837) | (35,009) | (10,871) | (12,001) | (9,765) | (10,929) | (3,558) | (436) | 151,406 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 11,053 | 1063 | 879 | 727 | 102 | 351 | 305 | 2,481 | - | 16,961 |
| 投资损益 | 10,022 | 281 | 252 | 311 | 187 | 177 | 31 | 1,034 | - | 12,295 |
| 其他收益 | 16 | 19 | 32 | 7 | 2 | 52 | 2 | 124 | - | 254 |
| 公允价值变动损益 | 1,381 | (76) | (7) | 3 | 36 | (8) | (8) | (349) | - | 972 |
| 汇兑损益 | (375) | 16 | 28 | 41 | 11 | 11 | 9 | 30 | - | (229) |
| 其他业务收入 | 65 | 15 | 2 | 25 | 4 | 2 | 3 | 938 | - | 1,054 |
| 资产处置损益 | - | 16 | (2) | - | (1) | - | - | (1) | - | 12 |
| 二、营业支出 | (25,082) | (7,744) | (2,767) | (4,677) | (7,855) | (14,138) | (2,262) | (3,303) | - | (67,828) |
| 税金及附加 | (187) | (262) | (91) | (111) | (118) | (106) | (38) | (39) | - | (952) |
| 业务及管理费 | (6,115) | (5,248) | (1,518) | (2,377) | (1,878) | (1,903) | (849) | (1,700) | - | (21,588) |
| 信用减值损失 | (18,781) | (2,221) | (1,156) | (2,175) | (5,858) | (12,128) | (1,374) | (1,042) | - | (44,735) |
| 其他资产减值损失 | - | - | - | (1) | - | - | - | - | - | (1) |
| 其他业务成本 | 1 | (13) | (2) | (13) | (1) | (1) | (1) | (522) | - | (552) |
| 三、营业利润 / (亏损) | 21,928 | 11,467 | 3,551 | 3,467 | (32) | (9,386) | 60 | 2,524 | - | 33,579 |
| 加：营业外收入 | 16 | 15 | - | 1 | - | 3 | 2 | 4 | - | 41 |
| 减：营业外支出 | (21) | (12) | (1) | (7) | (2) | (4) | (1) | (6) | - | (54) |
| 四、分部利润 / (亏损) 总额 | 21,923 | 11,470 | 3,550 | 3,461 | (34) | (9,387) | 61 | 2,522 | - | 33,566 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | |
|-----------|------------------|------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------|--------------------|------------------|
| | <u>总行</u> | <u>长三角地区</u> | <u>珠三角及 海西地区</u> | <u>环渤海地区</u> | <u>中部地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>东北地区</u> | <u>境外及 附属机构</u> | <u>地区间抵销</u> | <u>合计</u> |
| 发放贷款和垫款 | 622,092 | 1,365,333 | 491,756 | 562,422 | 519,030 | 525,264 | 179,284 | 165,749 | (702) | 4,430,228 |
| 分部资产总额 | <u>4,104,124</u> | <u>2,191,950</u> | <u>635,658</u> | <u>899,731</u> | <u>566,807</u> | <u>573,724</u> | <u>228,942</u> | <u>372,540</u> | <u>(1,623,258)</u> | <u>7,950,218</u> |
| 吸收存款 | 121,828 | 1,739,815 | 535,105 | 680,717 | 423,622 | 340,547 | 188,168 | 94,352 | (1,747) | 4,122,407 |
| 分部负债总额 | <u>3,505,525</u> | <u>2,169,235</u> | <u>626,911</u> | <u>892,700</u> | <u>564,088</u> | <u>591,531</u> | <u>227,416</u> | <u>350,253</u> | <u>(1,623,258)</u> | <u>7,304,401</u> |
| 分部资产负债净头寸 | <u>598,599</u> | <u>22,715</u> | <u>8,747</u> | <u>7,031</u> | <u>2,719</u> | <u>(17,807)</u> | <u>1,526</u> | <u>22,287</u> | <u>-</u> | <u>645,817</u> |

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 银行承兑汇票 | 577,138 | 553,527 |
| 开出信用证 | 196,822 | 176,517 |
| 开出保函 | 116,495 | 112,564 |
| 信用卡及贷款承诺 | 536,973 | 525,923 |
| 合计 | <u>1,427,428</u> | <u>1,368,531</u> |

2 凭证式国债兑付承诺

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

于 2021 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 34.98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 40.25 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

于 2020 年末，根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------------|
| 一年以内 | 2,908 |
| 一年至两年 | 2,262 |
| 两年至三年 | 1,719 |
| 三年以上 | 2,880 |
| 合计 | <u>9,769</u> |

截至 2021 年 6 月 30 日止，本集团作为经营租赁承租人，未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大。

4 资本性承诺

截至 2021 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 115.30 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 38.97 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 35.42 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 62.18 亿元)。

截至 2021 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 38.64 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 35.95 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 3.02 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1.77 亿元)。

5 诉讼事项

于 2021 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 179 笔，涉及金额约人民币 24.01 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 194 笔，涉及金额约人民币 3.16 亿元，其中对个别案件已计提预计损失人民币 1.25 亿元，其余案件预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债 (于 2020 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 148 笔，涉及金额约人民币 17.46 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 126 笔，涉及金额约人民币 6.77 亿元，其中除对个别案件已计提预计损失人民币 5.20 亿元外，其余案件预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债)。

十 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2021 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 854.98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,071.47 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 2021 年 6 月 30 日和 2020 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及其所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东及其所属集团，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或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司以及担任董事、高级管理人员的公司。

此外，本行依据相关规定，已向上海证券交易所就豁免披露本行与本行独立董事及外部监事兼职企业的交易进行了报备。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

| | 主要股东 | 合营企业 及联营企业 | 其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东) | 其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东) | 其他 主要关联方 - 关联自然人 | 合计 | 占有关同类 交易金额 /余额的比例 |
|-------------------------------------------------------------|------|---------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|---------|-------------------------|
| 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 期间进行的主要交易 金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | - | 1 | 37 | 26 | 1 | 65 | 0.04% |
| 利息支出 | (46) | (32) | (1,309) | (247) | (1) | (1,635) | 2.00% |
| 手续费及佣金净收入 | - | 73 | 6 | 2 | - | 81 | 0.53% |
| 投资损益 | - | 164 | - | - | - | 164 | 2.43% |
| 公允价值变动损益 | - | - | - | (14) | - | (14) | -0.23% |
| 汇兑损益 | - | - | - | (61) | - | (61) | -25.21% |
| 业务及管理费 | (3) | - | (111) | - | - | (114) | 0.49% |
| 其他综合收益 | - | - | - | (3) | - | (3) | 6.67% |

| | 主要股东 | 合营企业 及联营企业 | 其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东) | 其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东) | 其他 主要关联方- 关联自然人 | 合计 | 占有关同类 交易金额 /余额的比例 |
|-----------------------------------|---------|---------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-------------------------|
| 于 2021 年 6 月 30 日 主要往来款项的余额如下: | | | | | | | |
| 存放同业 | - | 82 | - | 325 | - | 407 | 0.24% |
| 拆出资金 | - | - | 1,896 | - | - | 1,896 | 0.86% |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 1,202 | 1,518 | 19 | 2,739 | 0.06% |
| 衍生金融资产 | - | 1 | - | 343 | - | 344 | 0.75% |
| 金融投资: | | | | | | | |
| - 交易性金融资产 | - | - | - | 285 | - | 285 | 0.06% |
| - 其他债权投资 | - | - | - | 608 | - | 608 | 0.11% |
| 长期股权投资 | - | 2,554 | - | - | - | 2,554 | 100.00% |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | - | (3,435) | (6,709) | (9,696) | - | (19,840) | 1.95% |
| 拆入资金 | - | - | (1,504) | - | - | (1,504) | 1.11% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (290) | - | (290) | 0.72% |
| 吸收存款 | (6,773) | (2,175) | (89,701) | (17,186) | (31) | (115,866) | 2.60% |

于 2021 年 6 月 30 日
重大表外项目如下:

| | | | | | | | |
|----------------|-----|---|-------|-------|----|-------|-------|
| 开出保函 | - | - | 24 | - | - | 24 | 0.02% |
| 信用卡承诺 | - | - | - | - | 12 | 12 | 0.01% |
| 委托贷款 | - | - | 82 | 1,600 | - | 1,682 | 1.97% |
| 提供信贷业务担保 | - | - | 7,152 | 263 | - | 7,415 | 0.26% |
| 发行理财产品资金 投向 | 200 | - | 1,060 | 3,360 | - | 4,620 | 0.37% |

注 1: 于 2021 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 855,100 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2021 年 6 月 30 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 8.67% 的份额, 中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

注 3: 于报告期间, 与本行授信相关的重大关联交易情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业 及联营企业</u> | <u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u> | <u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u> | <u>其他主要关联方- 关联自然人</u> | <u>合计</u> | <u>占有同类 交易金额 /余额的比例</u> |
|---------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------|---------------------------------|
| 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 进行的重大交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | - | - | 56 | 53 | 1 | 110 | 0.08% |
| 利息支出 | (335) | (19) | (543) | (121) | (1) | (1,019) | 1.33% |
| 手续费及佣金净收入 | - | 94 | 8 | 17 | - | 119 | 0.39% |
| 投资损益 | - | 67 | - | (17) | - | 50 | 0.41% |
| 公允价值变动损益 | - | - | - | 153 | - | 153 | 15.74% |
| 汇兑损益 | - | - | 8 | 2 | - | 10 | 4.37% |
| 业务及管理费 | (4) | - | (114) | - | - | (118) | 0.55% |
| 其他综合收益 | - | - | - | 24 | - | 24 | 4.66% |

| | 主要股东 | 合营企业 及联营企业 | 其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东) | 其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东) | 其他 主要关联方- 关联自然人 | 合计 | 占有关同类 交易金额 /余额的比例 |
|----------------------------------------|---------|---------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|----------|-------------------------|
| 于 2020 年 12 月 31 日 主要往来款项的余额 如下: | | | | | | | |
| 存放同业 | - | - | - | 302 | - | 302 | 0.20% |
| 拆出资金 | - | - | 2,356 | 1,316 | - | 3,672 | 1.57% |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 848 | 1,099 | 19 | 1,966 | 0.04% |
| 衍生金融资产 | - | 1 | - | 471 | - | 472 | 0.74% |
| 金融投资: | | | | | | | |
| - 其他债权投资 | - | - | - | 446 | - | 446 | 0.08% |
| 长期股权投资 | - | 2,401 | - | - | - | 2,401 | 100.00% |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | - | (1,353) | (40,125) | (6,016) | - | (47,494) | 4.02% |
| 拆入资金 | - | - | (3,009) | - | - | (3,009) | 1.65% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (357) | - | (357) | 0.58% |
| 吸收存款 | (6,533) | (551) | (45,166) | (8,924) | (33) | (61,207) | 1.48% |

于 2020 年 12 月 31 日重
大表外项目如下:

| | | | | | | | |
|----------------|---|---|-------|-------|----|-------|-------|
| 开出保函 | - | - | 15 | - | - | 15 | 0.01% |
| 信用卡承诺 | - | - | - | - | 15 | 15 | 0.01% |
| 委托贷款 | - | - | 97 | 1,600 | - | 1,697 | 1.58% |
| 提供信贷业务担保 | - | 2 | 2,371 | 963 | - | 3,336 | 0.12% |
| 发行理财产品资金 投向 | - | - | 960 | 2,700 | - | 3,660 | 0.25% |

注 1: 于 2020 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 855,100 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2020 年 12 月 31 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 8.69% 的份额, 中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

注 3: 于报告期间, 与本行授信相关的重大关联交易情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

6 存在控制关系的关联方

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

| 期 / 年末余额： | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 197 | 156 |
| 拆出资金 | 4,865 | 4,967 |
| 发放贷款和垫款 | 1,469 | 702 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 9,242 | 10,155 |
| 吸收存款 | 1,203 | 1,747 |
| 其他 | 25 | 23 |
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| 报告期间交易： | | |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 1 | 3 |
| 拆出资金利息收入 | 54 | 44 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 14 | 26 |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 141 | 125 |
| 吸收存款利息支出 | 7 | 56 |
| 手续费及佣金收入 | 23 | 18 |
| 手续费及佣金支出 | 26 | 52 |
| 其他业务收入 | - | 2 |

7 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 支付关键管理人员薪酬 | <u>7</u> | <u>7</u> |

关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本期获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

十二 金融风险

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

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

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

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

1 信用风险

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

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

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

(3) 预期信用损失计量方法

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

信用风险评级

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

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

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

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 **30** 天仍未付款。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

违约和已发生信用减值

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

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本集团对已发生信用减值的金融资产按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额为基础进行计算。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团在预测前瞻性宏观经济指标和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

评价预期信用风险的组合方法

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

- 产品类型 (例如, 住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率 (贷款余额 / 押品价值) 的区间

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

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。

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|---------------------------|-----------------|--------|--------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 存放中央银行款项 | 409,074 | - | - | 409,074 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 170,565 | - | - | 170,565 |
| 拆出资金 | 219,798 | - | - | 219,798 |
| 买入返售金融资产 | 119,259 | - | - | 119,259 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 4,055,301 | 85,425 | 25,900 | 4,166,626 |
| - 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 | 449,781 | 1,196 | 271 | 451,248 |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | 1,174,570 | 2,796 | 46,950 | 1,224,316 |
| - 其他债权投资 | 553,860 | 462 | 862 | 555,184 |
| 其他金融资产 | 112,080 | 239 | 3,433 | 115,752 |
| 合计 | 7,264,288 | 90,118 | 77,416 | 7,431,822 |

| | 2020 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 | 483,732 | - | - | 483,732 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 151,796 | - | - | 151,796 |
| 拆出资金 | 234,131 | - | - | 234,131 |
| 买入返售金融资产 | 36,526 | - | - | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| - 以摊余成本计量 | 3,863,316 | 101,305 | 24,819 | 3,989,440 |
| - 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 | 421,642 | 429 | 437 | 422,508 |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | 1,135,691 | 4,372 | 29,714 | 1,169,777 |
| - 其他债权投资 | 576,039 | 745 | 1,002 | 577,786 |
| 其他金融资产 | 79,696 | 357 | 1,043 | 81,096 |
| 合计 | <u>6,982,569</u> | <u>107,208</u> | <u>57,015</u> | <u>7,146,792</u> |

| | 2021 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口 | 2020 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口 |
|----------|--------------------------------|---------------------------------|
| 担保及承诺： | | |
| 银行承兑汇票 | 574,647 | 551,226 |
| 开出信用证 | 191,112 | 176,235 |
| 开出保函 | 114,835 | 112,372 |
| 信用卡及贷款承诺 | 540,861 | 523,418 |
| 合计 | <u>1,421,455</u> | <u>1,363,251</u> |

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2021 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 916.00 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 904.97 亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币 392.31 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 329.66 亿元）。

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

| 人民币 | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|----------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | |
| 中长期债券： | | | | |
| AAA | 4,632 | 196,442 | 88,204 | 289,278 |
| AA+到 AA- | - | 303 | 6,207 | 6,510 |
| A+到 A- | 250 | - | - | 250 |
| C | - | 135 | - | 135 |
| 短期债券： | | | | |
| A-1 | - | - | 398 | 398 |
| 未评级 | 103,268 | 1,017,415 | 387,227 | 1,507,910 |
| | <u>108,150</u> | <u>1,214,295</u> | <u>482,036</u> | <u>1,804,481</u> |

| 外币 | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|----------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | |
| AAA | - | - | 2,045 | 2,045 |
| AA | - | - | 650 | 650 |
| A 及 A 以下 | 20 | 1,567 | 29,855 | 31,442 |
| 未评级 | 4,440 | 8,454 | 40,598 | 53,492 |
| | <u>4,460</u> | <u>10,021</u> | <u>73,148</u> | <u>87,629</u> |

| 人民币 | 2020 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | |
| 中长期债券： | | | | |
| AAA | 11,203 | 210,615 | 140,739 | 362,557 |
| AA+到 AA- | 255 | 297 | 5,426 | 5,978 |
| A+到 A- | - | - | 56 | 56 |
| C | - | 211 | - | 211 |
| 短期债券： | | | | |
| A-1 | - | - | 103 | 103 |
| 未评级 | 95,524 | 952,295 | 356,528 | 1,404,347 |
| | <u>106,982</u> | <u>1,163,418</u> | <u>502,852</u> | <u>1,773,252</u> |

| 外币 | 2020 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|----------|------------------|--------------|---------------|---------------|
| | 交易性 金融资产 | 债权投资 | 其他 债权投资 | |
| AAA | 74 | - | 2,942 | 3,016 |
| AA | 59 | - | 738 | 797 |
| A 及 A 以下 | 582 | 1,588 | 42,723 | 44,893 |
| 未评级 | 1,825 | 4,771 | 28,531 | 35,127 |
| | <u>2,540</u> | <u>6,359</u> | <u>74,934</u> | <u>83,833</u> |

2 市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

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

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | 本外币 折合人民币 合计 |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港币 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 370,376 | 43,543 | 385 | 283 | 414,587 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 42,620 | 98,440 | 6,015 | 23,490 | 170,565 |
| 拆出资金 | 174,927 | 37,303 | 6,776 | 792 | 219,798 |
| 衍生金融资产 | 45,347 | 485 | 4 | 3 | 45,839 |
| 买入返售金融资产 | 119,241 | 18 | - | - | 119,259 |
| 发放贷款和垫款 | 4,465,863 | 141,402 | 22,351 | 13,722 | 4,643,338 |
| 金融投资： | | | | | |
| 交易性金融资产 | 470,904 | 11,623 | - | - | 482,527 |
| 债权投资 | 1,214,294 | 9,336 | 353 | 333 | 1,224,316 |
| 其他债权投资 | 482,037 | 60,373 | 8,998 | 3,776 | 555,184 |
| 其他权益工具投资 | 6,450 | - | - | - | 6,450 |
| 其他金融资产 | 108,788 | 3,012 | 2,705 | 824 | 115,329 |
| 金融资产总额 | 7,500,847 | 405,535 | 47,587 | 43,223 | 7,997,192 |
| 向中央银行借款 | 266,905 | - | - | - | 266,905 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 979,352 | 13,425 | 4,912 | 18,128 | 1,015,817 |
| 拆入资金 | 54,535 | 67,200 | 11,391 | 2,713 | 135,839 |
| 交易性金融负债 | 24,512 | 432 | - | - | 24,944 |
| 衍生金融负债 | 39,369 | 672 | 13 | 53 | 40,107 |
| 卖出回购金融资产款 | 106,837 | 9,584 | - | - | 116,421 |
| 吸收存款 | 4,177,057 | 262,021 | 14,322 | 8,603 | 4,462,003 |
| 已发行债务证券 | 1,250,984 | 42,564 | 1,310 | - | 1,294,858 |
| 租赁负债 | 6,886 | - | 962 | 34 | 7,882 |
| 其他金融负债 | 49,173 | 2,300 | 497 | 23 | 51,993 |
| 金融负债总额 | 6,955,610 | 398,198 | 33,407 | 29,554 | 7,416,769 |
| 金融工具净头寸 | 545,237 | 7,337 | 14,180 | 13,669 | 580,423 |
| 货币衍生合约 | 7,242 | (5,348) | (1,621) | 491 | 764 |
| 信用承诺 | 1,358,235 | 54,908 | 679 | 7,633 | 1,421,455 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 本外币 折合人民币 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 | 447,135 | 38,896 | 2,759 | 298 | 489,088 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 61,729 | 66,191 | 8,977 | 14,899 | 151,796 |
| 拆出资金 | 161,749 | 63,313 | 7,719 | 1,350 | 234,131 |
| 衍生金融资产 | 63,271 | 277 | 4 | 37 | 63,589 |
| 买入返售金融资产 | 36,502 | 24 | - | - | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 4,261,041 | 129,477 | 25,326 | 14,384 | 4,430,228 |
| 金融投资： | | | | | |
| 交易性金融资产 | 539,618 | 9,531 | - | - | 549,149 |
| 债权投资 | 1,163,418 | 6,224 | - | 135 | 1,169,777 |
| 其他债权投资 | 502,852 | 66,770 | 4,666 | 3,498 | 577,786 |
| 其他权益工具投资 | 5,835 | - | - | - | 5,835 |
| 其他金融资产 | 33,962 | 40,692 | 3,466 | 2,976 | 81,096 |
| 金融资产总额 | 7,277,112 | 421,395 | 52,917 | 37,577 | 7,789,001 |
| 向中央银行借款 | 274,346 | - | - | - | 274,346 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 1,147,911 | 15,220 | 9,432 | 10,327 | 1,182,890 |
| 拆入资金 | 91,425 | 76,554 | 11,596 | 3,107 | 182,682 |
| 交易性金融负债 | 15,226 | 831 | - | - | 16,057 |
| 衍生金融负债 | 59,832 | 1,196 | 61 | 57 | 61,146 |
| 卖出回购金融资产款 | 221,122 | 11,224 | - | - | 232,346 |
| 吸收存款 | 3,868,117 | 227,133 | 19,312 | 7,845 | 4,122,407 |
| 已发行债务证券 | 1,102,174 | 34,464 | 3,774 | 241 | 1,140,653 |
| 其他金融负债 | 33,323 | 5,208 | 124 | 234 | 38,889 |
| 金融负债总额 | 6,813,476 | 371,830 | 44,299 | 21,811 | 7,251,416 |
| 金融工具净头寸 | 463,636 | 49,565 | 8,618 | 15,766 | 537,585 |
| 货币衍生合约 | 40,562 | (39,727) | 6,546 | (4,052) | 3,329 |
| 信用承诺 | 1,300,317 | 51,547 | 5,097 | 6,290 | 1,363,251 |

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 | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|-----|------------------|-----|
| | 汇率变动 | | 汇率变动 | |
| (减少) / 增加 | -1% | 1% | -1% | 1% |
| 美元对人民币 | (55) | 55 | (74) | 74 |
| 其他外币对人民币 | (209) | 209 | (202) | 202 |

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

(2) 利率风险

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

本集团根据中国人民银行相关规定自主确定贷款利率水平。

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

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

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

| | 2021 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 | 391,650 | - | - | - | - | 22,937 | 414,587 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 127,758 | 12,720 | 29,366 | 200 | - | 521 | 170,565 |
| 拆出资金 | 26,136 | 42,597 | 138,269 | 11,104 | - | 1,692 | 219,798 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 45,839 | 45,839 |
| 买入返售金融资产 | 119,248 | - | - | - | - | 11 | 119,259 |
| 发放贷款和垫款 | 602,302 | 568,460 | 3,012,414 | 344,072 | 100,583 | 15,507 | 4,643,338 |
| 金融投资： | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 6,824 | 13,967 | 24,247 | 27,087 | 6,006 | 404,396 | 482,527 |
| 债权投资 | 67,038 | 30,817 | 187,994 | 506,456 | 415,797 | 16,214 | 1,224,316 |
| 其他债权投资 | 16,663 | 35,142 | 80,810 | 317,541 | 96,327 | 8,701 | 555,184 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 6,450 | 6,450 |
| 其他金融资产 | - | - | 14,501 | - | - | 100,828 | 115,329 |
| 金融资产总额 | 1,357,619 | 703,703 | 3,487,601 | 1,206,460 | 618,713 | 623,096 | 7,997,192 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 10,130 | 84,788 | 167,053 | - | - | 4,934 | 266,905 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 691,188 | 161,894 | 160,216 | - | - | 2,519 | 1,015,817 |
| 拆入资金 | 42,354 | 44,240 | 39,957 | 8,179 | 655 | 454 | 135,839 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | 24,944 | 24,944 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 40,107 | 40,107 |
| 卖出回购金融资产款 | 72,476 | 28,919 | 15,012 | - | - | 14 | 116,421 |
| 吸收存款 | 3,051,215 | 1,082,160 | 186,320 | 86,810 | - | 55,498 | 4,462,003 |
| 已发行债务证券 | 110,768 | 166,965 | 681,531 | 177,272 | 150,377 | 7,945 | 1,294,858 |
| 租赁负债 | 232 | 462 | 1,893 | 4,792 | 503 | - | 7,882 |
| 其他金融负债 | 3,870 | - | 386 | - | - | 47,737 | 51,993 |
| 金融负债总额 | 3,982,233 | 1,569,428 | 1,252,368 | 277,053 | 151,535 | 184,152 | 7,416,769 |
| 净额 | (2,624,614) | (865,725) | 2,235,233 | 929,407 | 467,178 | 438,944 | 580,423 |

| | 2020 年 12 月 31 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 | 475,170 | - | - | - | - | 13,918 | 489,088 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 109,527 | 8,828 | 32,982 | - | - | 459 | 151,796 |
| 拆出资金 | 35,738 | 68,293 | 105,937 | 22,210 | - | 1,953 | 234,131 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 63,589 | 63,589 |
| 买入返售金融资产 | 36,495 | 24 | - | - | - | 7 | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 1,210,020 | 453,250 | 1,367,398 | 1,178,360 | 205,829 | 15,371 | 4,430,228 |
| 金融投资： | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 17,690 | 11,188 | 19,821 | 19,292 | 12,500 | 468,658 | 549,149 |
| 债权投资 | 68,004 | 78,127 | 126,051 | 510,316 | 371,286 | 15,993 | 1,169,777 |
| 其他债权投资 | 23,911 | 23,786 | 74,142 | 315,058 | 133,078 | 7,811 | 577,786 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 5,835 | 5,835 |
| 其他金融资产 | - | - | 9,964 | - | - | 71,132 | 81,096 |
| 金融资产总额 | 1,976,555 | 643,496 | 1,736,295 | 2,045,236 | 722,693 | 664,726 | 7,789,001 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 23,503 | 25,811 | 221,968 | - | - | 3,064 | 274,346 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 764,606 | 215,349 | 200,003 | - | - | 2,932 | 1,182,890 |
| 拆入资金 | 98,718 | 43,694 | 33,688 | 5,944 | 225 | 413 | 182,682 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | 16,057 | 16,057 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 61,146 | 61,146 |
| 卖出回购金融资产款 | 186,309 | 30,578 | 15,396 | - | - | 63 | 232,346 |
| 吸收存款 | 1,947,776 | 996,377 | 494,734 | 637,591 | 6 | 45,923 | 4,122,407 |
| 已发行债务证券 | 88,462 | 283,982 | 448,189 | 164,676 | 150,378 | 4,966 | 1,140,653 |
| 其他金融负债 | 4,866 | 1,144 | 893 | - | - | 31,986 | 38,889 |
| 金融负债总额 | 3,114,240 | 1,596,935 | 1,414,871 | 808,211 | 150,609 | 166,550 | 7,251,416 |
| 净额 | (1,137,685) | (953,439) | 321,424 | 1,237,025 | 572,084 | 498,176 | 537,585 |

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

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

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|-----------------|---------|------------------|----------|
| | 利率变动 (基点) | | 利率变动 (基点) | |
| | -100 | +100 | -100 | +100 |
| 净利润 (减少) / 增加 | (5,144) | 5,144 | (3,885) | 3,885 |
| 权益中其他综合收益增加 / (减少) | 10,135 | (9,608) | 12,345 | (11,554) |

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

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

3 流动性风险

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

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

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

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

下表按剩余期限列示的本集团主要金融工具基于合同规定的未折现现金流。

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | | | | |
|-----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期 | 无期限 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 51,006 | - | - | - | - | - | 363,581 | 414,587 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 123,614 | 17,774 | 29,372 | 202 | - | - | - | 170,962 |
| 拆出资金 | - | 69,459 | 142,690 | 11,949 | - | - | - | 224,098 |
| 买入返售金融资产 | - | 119,310 | - | - | - | - | - | 119,310 |
| 发放贷款和垫款 | - | 1,165,273 | 1,670,913 | 1,253,247 | 1,379,310 | 49,998 | - | 5,518,741 |
| 金融投资： | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 395,579 | 18,922 | 25,195 | 54,297 | 7,556 | 2,913 | 8,817 | 513,279 |
| 债权投资 | - | 66,363 | 223,018 | 615,854 | 490,544 | 55,941 | - | 1,451,720 |
| 其他债权投资 | - | 55,903 | 90,548 | 343,802 | 104,797 | 865 | - | 595,915 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 6,450 | 6,450 |
| 其他金融资产 | 103,102 | - | - | - | - | 2,067 | 15,188 | 120,357 |
| 金融资产总额 | 673,301 | 1,513,004 | 2,181,736 | 2,279,351 | 1,982,207 | 111,784 | 394,036 | 9,135,419 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 97,762 | 172,069 | - | - | - | - | 269,831 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 539,176 | 316,349 | 163,609 | - | - | - | - | 1,019,134 |
| 拆入资金 | - | 86,965 | 40,469 | 8,659 | 737 | - | - | 136,830 |
| 交易性金融负债 | 23,511 | 433 | 51 | 438 | 511 | - | - | 24,944 |
| 卖出回购金融资产款 | 72,517 | 29,008 | 15,113 | - | - | - | - | 116,638 |
| 吸收存款 | 2,064,878 | 1,049,809 | 625,076 | 846,751 | 1 | - | - | 4,586,515 |
| 已发行债务证券 | - | 269,420 | 715,679 | 214,772 | 179,193 | - | - | 1,379,064 |
| 租赁负债 | - | 698 | 1,937 | 5,259 | 665 | - | - | 8,559 |
| 其他金融负债 | - | 46,436 | 1,317 | 1,530 | 2,248 | 474 | - | 52,005 |
| 金融负债总额 | 2,700,082 | 1,896,880 | 1,735,320 | 1,077,409 | 183,355 | 474 | - | 7,593,520 |
| 净额 | (2,026,781) | (383,876) | 446,416 | 1,201,942 | 1,798,852 | 111,310 | 394,036 | 1,541,899 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| -流入 | - | 159,443 | 126,222 | 40,111 | 62 | - | - | 325,838 |
| -流出 | - | 159,485 | 120,940 | 39,435 | 111 | - | - | 319,971 |
| 衍生金融工具净额 | - | (42) | 5,282 | 676 | (49) | - | - | 5,867 |
| 信用承诺 | 627,742 | 259,048 | 493,241 | 44,924 | 2,473 | - | - | 1,427,428 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|-----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期 | 无期限 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 149,819 | - | - | - | - | - | 339,269 | 489,088 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 103,841 | 14,792 | 33,773 | - | - | - | - | 152,406 |
| 拆出资金 | - | 99,650 | 114,072 | 23,308 | - | - | - | 237,030 |
| 买入返售金融资产 | - | 36,531 | - | - | - | - | - | 36,531 |
| 发放贷款和垫款 | - | 1,086,568 | 1,583,741 | 1,299,419 | 1,370,669 | 52,444 | - | 5,392,841 |
| 金融投资： | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 461,322 | 26,990 | 21,519 | 40,799 | 16,723 | 4,839 | 7,336 | 579,528 |
| 债权投资 | - | 135,900 | 153,363 | 614,784 | 449,321 | 42,730 | - | 1,396,098 |
| 其他债权投资 | - | 43,087 | 89,221 | 364,340 | 151,446 | 1,005 | - | 649,099 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 5,835 | 5,835 |
| 其他金融资产 | 72,674 | - | - | - | - | 2,316 | 10,480 | 85,470 |
| 金融资产总额 | 787,656 | 1,443,518 | 1,995,689 | 2,342,650 | 1,988,159 | 103,334 | 362,920 | 9,023,926 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 50,915 | 228,531 | - | - | - | - | 279,446 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 631,962 | 351,173 | 204,308 | - | - | - | - | 1,187,443 |
| 拆入资金 | - | 143,193 | 33,981 | 6,349 | 279 | - | - | 183,802 |
| 交易性金融负债 | 15,032 | - | 63 | 316 | 646 | - | - | 16,057 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 217,117 | 15,501 | - | - | - | - | 232,618 |
| 吸收存款 | 1,953,776 | 1,025,276 | 517,063 | 732,241 | 7 | - | - | 4,228,363 |
| 已发行债务证券 | - | 371,987 | 470,172 | 203,787 | 179,193 | - | - | 1,225,139 |
| 其他金融负债 | 29,895 | 5,103 | 1,197 | 2,156 | 573 | - | - | 38,924 |
| 金融负债总额 | 2,630,665 | 2,164,764 | 1,470,816 | 944,849 | 180,698 | - | - | 7,391,792 |
| 净额 | (1,843,009) | (721,246) | 524,873 | 1,397,801 | 1,807,461 | 103,334 | 362,920 | 1,632,134 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| -流入 | - | 200,410 | 131,818 | 47,467 | 42 | - | - | 379,737 |
| -流出 | - | 199,590 | 130,508 | 47,240 | 156 | - | - | 377,494 |
| 衍生金融工具净额 | - | 820 | 1,310 | 227 | (114) | - | - | 2,243 |
| 信用承诺 | 471,703 | 311,621 | 544,221 | 38,179 | 2,807 | - | - | 1,368,531 |

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放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、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。

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | |
|-----------|------------------|------|-----------|---------|-----------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | 合计 |
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,224,316 | - | 934,164 | 300,655 | 1,234,819 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 1,294,858 | - | 1,299,646 | - | 1,299,646 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | | | 合计 |
| | | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资—债权投资 | 1,169,777 | - | 957,148 | 221,417 | 1,178,565 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 1,140,653 | - | 1,142,652 | - | 1,142,652 |

(i) 金融投资—债权投资

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

(ii) 已发行债务证券

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

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-----------------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 基金投资 | 352,707 | 416 | 2,839 | 355,962 |
| - 债券投资 | 522 | 67,392 | 268 | 68,182 |
| - 券商收益凭证 | - | 24,383 | - | 24,383 |
| - 资金信托及 资产管理计划 | - | 8,892 | 6,429 | 15,321 |
| - 股权投资 | 4,031 | - | 3,369 | 7,400 |
| - 同业存单 | - | 3,145 | - | 3,145 |
| - 资产支持证券 | - | 1,579 | - | 1,579 |
| - 他行理财产品 | - | 224 | - | 224 |
| - 其他投资 | - | - | 6,331 | 6,331 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债券投资 | 47,025 | 422,050 | - | 469,075 |
| - 资产管理计划 | - | 66,847 | 680 | 67,527 |
| - 资产支持证券 | - | 6,451 | - | 6,451 |
| - 同业存单 | - | 3,430 | - | 3,430 |
| 其他权益工具投资 | | | | |
| - 股权投资 | 334 | - | 5,289 | 5,623 |
| - 其他权益投资 | - | - | 827 | 827 |
| 发放贷款和垫款： | | | | |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 | | | | |
| - 贴现 | - | 436,695 | - | 436,695 |
| - 贸易融资 | - | 14,553 | - | 14,553 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 | | | | |
| - 贴现 | - | 22,782 | - | 22,782 |
| - 贸易融资 | - | 2,682 | - | 2,682 |
| 衍生金融资产 | - | 45,839 | - | 45,839 |
| 金融资产合计 | 404,619 | 1,127,360 | 26,032 | 1,558,011 |
| 衍生金融负债 | - | 40,107 | - | 40,107 |
| 交易性金融负债 | | | | |
| - 与贵金属相关的金 融负债 | 16,397 | - | - | 16,397 |
| - 与债券卖空相关的 金融负债 | 432 | - | - | 432 |
| - 合并结构化主体中 其他份额持有人 权益 | 7,114 | 143 | 858 | 8,115 |
| 金融负债合计 | 23,943 | 40,250 | 858 | 65,051 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 基金投资 | 425,124 | 470 | 2,958 | 428,552 |
| - 债券投资 | 3,652 | 63,005 | 298 | 66,955 |
| - 资金信托及 资产管理计划 | - | 8,491 | 11,803 | 20,294 |
| - 券商收益凭证 | - | 18,651 | - | 18,651 |
| - 股权投资 | 3,559 | 220 | 1,325 | 5,104 |
| - 同业存单 | - | 2,988 | - | 2,988 |
| - 资产支持证券 | - | 562 | - | 562 |
| - 他行理财产品 | - | - | 72 | 72 |
| - 其他投资 | - | - | 5,971 | 5,971 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债券投资 | 48,180 | 465,133 | - | 513,313 |
| - 资产管理计划 | - | 43,997 | 1,014 | 45,011 |
| - 资产支持证券 | - | 7,818 | - | 7,818 |
| - 同业存单 | - | 3,833 | - | 3,833 |
| 其他权益工具投资 | | | | |
| - 股权投资 | 375 | - | 4,643 | 5,018 |
| - 其他权益投资 | - | - | 817 | 817 |
| 发放贷款和垫款： | | | | |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 | | | | |
| - 贴现 | - | 416,881 | - | 416,881 |
| - 贸易融资 | - | 5,627 | - | 5,627 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 | | | | |
| - 贴现 | - | 15,336 | - | 15,336 |
| - 贸易融资 | - | 2,944 | - | 2,944 |
| 衍生金融资产 | - | 63,589 | - | 63,589 |
| 金融资产合计 | 480,890 | 1,119,545 | 28,901 | 1,629,336 |
| 衍生金融负债 | - | 61,146 | - | 61,146 |
| 交易性金融负债 | | | | |
| - 与贵金属相关的金 融负债 | 5,236 | 831 | - | 6,067 |
| - 合并结构化主体中 其他份额持有人 权益 | 8,330 | 181 | 1,479 | 9,990 |
| 金融负债合计 | 13,566 | 62,158 | 1,479 | 77,203 |

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、利率掉期及外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

| | 交易性 金融资产 | 其他 债权投资 | 其他权益 工具投资 | 交易性 金融负债 | 合计 |
|--------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | 22,427 | 1,014 | 5,460 | (1,479) | 27,422 |
| 购入 | 4,229 | 490 | 510 | (416) | 4,813 |
| 出售或结算 | (8,163) | (860) | (38) | 1,013 | (8,048) |
| 计入损益的利得或损失 | 743 | 36 | 39 | 24 | 842 |
| 计入其他综合收益的利得或损失 | - | - | 145 | - | 145 |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>19,236</u> | <u>680</u> | <u>6,116</u> | <u>(858)</u> | <u>25,174</u> |
| 2021 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2021 年上半年损 益的未实现利得或损失 | <u>1,460</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11</u> | <u>1,471</u> |
| | 交易性 金融资产 | 其他 债权投资 | 其他权益 工具投资 | 交易性 金融负债 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | 59,675 | 2,481 | 5,397 | (1,857) | 65,696 |
| 购入 | 3,665 | 228 | 512 | (1,313) | 3,092 |
| 出售或结算 | (41,243) | (1,965) | (45) | 1,652 | (41,601) |
| 计入损益的利得或损失 | 330 | 266 | 45 | 39 | 680 |
| 计入其他综合收益的利得或损失 | - | 4 | (449) | - | (445) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>22,427</u> | <u>1,014</u> | <u>5,460</u> | <u>(1,479)</u> | <u>27,422</u> |
| 2020 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2020 年损益的未 实现利得或损失 | <u>(843)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>14</u> | <u>(829)</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：

| | 2021 年 6 月 30 日 公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|-------------------------|----------------------------|--------|---------------|
| 金融投资 | | | |
| 交易性金融资产 | | | |
| - 资金信托及资产管理计划 | 5,325 | 收益法 | 贴现率 |
| | 1,104 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 股权投资 | 3,369 | 收益法 | 贴现率 |
| - 基金投资 | 2,839 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 债券投资 | 268 | 收益法 | 贴现率 |
| - 其他投资 | 6,331 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 19,236 | | |
| 其他债权投资 | | | |
| - 资产管理计划 | 680 | 收益法 | 贴现率 |
| 其他权益工具投资 | | | |
| - 股权投资 | 2,158 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 3,005 | 市场法 | 流动性折扣-市 净率 |
| | 126 | 市场法 | 流动性折扣-市 盈率 |
| - 其他权益投资 | 60 | 市场法 | 流动性折扣-市 净率 |
| | 767 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 6,116 | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| - 合并结构化主体中其他份额 持有人权益 | 858 | 注 1 | 注 1 |

| | 2020 年 12 月 31 日 公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|-------------------------|-----------------------------|--------|---------------|
| 金融投资 | | | |
| 交易性金融资产 | | | |
| - 资金信托及资产管理计划 | 10,997 | 收益法 | 贴现率 |
| | 806 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 股权投资 | 1,325 | 收益法 | 贴现率 |
| - 基金投资 | 2,958 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 债券投资 | 298 | 收益法 | 贴现率 |
| - 他行理财产品 | 72 | 收益法 | 贴现率 |
| - 其他投资 | 5,971 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | <u>22,427</u> | | |
| 其他债权投资 | | | |
| - 资产管理计划 | 1,014 | 收益法 | 贴现率 |
| 其他权益工具投资 | | | |
| - 股权投资 | 1,657 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 2,860 | 市场法 | 流动性折扣-市 净率 |
| | 126 | 市场法 | 流动性折扣-市 盈率 |
| - 其他权益投资 | 50 | 市场法 | 流动性折扣-市 净率 |
| | 767 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | <u>5,460</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 | 1,479 | 注 1 | 注 1 |

注 1： 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 2021 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，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%。中国人民银行和银保监会已发布《系统重要性银行评估办法》，同时《系统重要性银行附加监管规定（试行）》也在征求意见阶段，本集团未来如入选国内系统重要性银行，还将面临资本充足率附加要求，具体要求将根据系统重要性分组结果确定并由核心一级资本予以满足。

本集团

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 核心一级资本净额 | 534,506 | 519,268 |
| 一级资本净额 | 644,936 | 629,653 |
| 资本净额 | 809,774 | 798,859 |
| 风险加权资产总额 | <u>5,671,599</u> | <u>5,458,504</u> |
| 核心一级资本充足率 | 9.42% | 9.51% |
| 一级资本充足率 | 11.37% | 11.54% |
| 资本充足率 | <u>14.28%</u> | <u>14.64%</u> |

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、无固定期限资本债以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十三 已作质押资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 金融投资 | 414,179 | 491,435 |
| 票据 | 89,932 | 107,497 |
| 贷款 | 649 | 778 |
| 合计 | <u>504,760</u> | <u>599,710</u> |

十四 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|-----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 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 | 29,116 | 28,130 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元) | 0.99 | 0.96 |
| - 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元) | 0.91 | 0.88 |
| 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 | 29,007 | 27,972 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元) | 0.99 | 0.95 |
| - 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元) | 0.91 | 0.88 |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 归属于母公司普通股股东的加权净资产 | 542,824 | 508,267 |
| 扣除非经常性损益前 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 29,116 | 28,130 |
| - 加权平均净资产收益率 | 5.36% | 5.53% |
| 扣除非经常性损益后 | | |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 29,007 | 27,972 |
| - 加权平均净资产收益率 | 5.34% | 5.50% |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|--------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 政府补助 | 191 | 254 |
| 非流动资产处置损益 | 31 | 12 |
| 其他营业外净支出 | (36) | (13) |
| 非经常性损益的所得税影响数 | (54) | (63) |
| 合计 | <u>132</u> | <u>190</u> |
| 其中: | | |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 109 | 158 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 23 | 32 |

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” 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” 栏目。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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”) 的简明中期财务报表, 包括 2021 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表, 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的简明合并利润表、简明合并综合收益表、简明合并股东权益变动表和简明合并现金流量表, 以及主要财务报表附注。按照国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的要求编制及列报上述简明中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述简明中期财务报表出具审阅报告。

审阅工作范围

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

结论

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
中国 北京
2021 年 8 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

| | | <u>本集团</u> | |
|----------------|-----|--------------------|--------------------|
| | | 自 2021 年 1 月 | 自 2020 年 1 月 |
| | | 1 日至 2021 年 | 1 日至 2020 年 |
| | 附注 | <u>6 月 30 日止期间</u> | <u>6 月 30 日止期间</u> |
| | | (未经审计) | (未经审计) |
| 利息收入 | | 149,361 | 146,420 |
| 利息支出 | | (81,699) | (76,332) |
| 利息净收入 | 三、1 | 67,662 | 70,088 |
| 手续费及佣金收入 | | 20,644 | 22,270 |
| 手续费及佣金支出 | | (5,378) | (5,309) |
| 手续费及佣金净收入 | 三、2 | 15,266 | 16,961 |
| 净交易损益 | 三、3 | 12,472 | 10,137 |
| 金融投资净损益 | 三、4 | 496 | 2,834 |
| 其他营业收入 | | 1,353 | 1,365 |
| 营业费用 | 三、5 | (24,923) | (23,109) |
| 资产减值损失 | 三、6 | (37,768) | (44,736) |
| 联营企业及合营企业投资净损益 | | 164 | 67 |
| 税前利润 | | 34,722 | 33,607 |
| 所得税费用 | 三、7 | (4,518) | (4,322) |
| 净利润 | | 30,204 | 29,285 |
| 净利润归属于： | | | |
| 母公司股东 | | 29,838 | 28,955 |
| 非控制性权益所有者 | | 366 | 330 |
| 母公司普通股股东享有的： | | | |
| 基本每股收益 (人民币元) | 三、8 | 0.99 | 0.96 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 三、8 | 0.91 | 0.88 |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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 | <u>本集团</u> 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
|-----------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 净利润 | | 30,204 | 29,285 |
| 其他综合收益 | 三、34 | | |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 权益法下可转损益的其他综合收益 | | (9) | - |
| 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 | | (34) | 670 |
| 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 | | (74) | 299 |
| 现金流量套期储备 | | 2 | (8) |
| 外币财务报表折算差异 | | (9) | (73) |
| 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 | | 79 | (373) |
| 其他综合收益，税后 | | (45) | 515 |
| 综合收益合计 | | <u>30,159</u> | <u>29,800</u> |
| 综合收益总额归属于： | | | |
| 母公司股东 | | 29,794 | 29,469 |
| 非控制性权益所有者 | | 365 | 331 |

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
 2021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)

| | | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
|----------------------------|------|----------------------------------------|--------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 三、9 | 414,587 | 489,088 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 三、10 | 390,363 | 385,927 |
| 贵金属 | | 6,208 | 44,969 |
| 衍生金融资产 | 三、11 | 45,839 | 63,589 |
| 买入返售金融资产 | 三、12 | 119,259 | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 三、13 | 4,643,338 | 4,430,228 |
| 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 | | 482,527 | 549,149 |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | | 1,224,316 | 1,169,777 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | 561,634 | 583,621 |
| 投资联营企业及合营企业 | 三、15 | 2,554 | 2,401 |
| 固定资产 | 三、16 | 35,933 | 32,364 |
| 使用权资产 | 三、17 | 7,914 | 8,446 |
| 无形资产 | 三、18 | 10,500 | 10,523 |
| 商誉 | 三、19 | 6,981 | 6,981 |
| 递延所得税资产 | 三、20 | 47,629 | 52,358 |
| 其他资产 | 三、21 | 123,538 | 92,210 |
| 资产总计 | | 8,123,120 | 7,958,157 |

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)
 2021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)

| | | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
|----------------------------|------|----------------------------------------|--------------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 266,905 | 274,346 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 三、22 | 1,151,656 | 1,365,572 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债 | 三、23 | 24,944 | 16,057 |
| 衍生金融负债 | 三、11 | 40,107 | 61,146 |
| 卖出回购金融资产款 | 三、24 | 116,421 | 232,346 |
| 吸收存款 | 三、25 | 4,462,003 | 4,122,407 |
| 应交所得税 | | 14,895 | 23,804 |
| 已发行债务证券 | 三、26 | 1,294,858 | 1,140,653 |
| 递延所得税负债 | 三、20 | 813 | 689 |
| 租赁负债 | 三、17 | 7,882 | 8,544 |
| 预计负债 | 三、27 | 5,975 | 5,280 |
| 其他负债 | 三、28 | 76,200 | 62,097 |
| 负债总计 | | 7,462,659 | 7,312,941 |

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)
 2021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)

| | | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 (未经审计) | 2020年 12月31日 (经审计) |
|--------------|------|----------------------------------------|--------------------------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 三、29 | 29,352 | 29,352 |
| 其他权益工具 | 三、30 | 112,691 | 112,691 |
| 资本公积 | 三、31 | 81,761 | 81,761 |
| 盈余公积 | 三、32 | 159,292 | 142,739 |
| 一般风险准备 | 三、33 | 90,865 | 79,640 |
| 其他储备 | 三、34 | 3,932 | 3,976 |
| 未分配利润 | 三、35 | 174,690 | 187,441 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 652,583 | 637,600 |
| 非控制性权益 | | 7,878 | 7,616 |
| 股东权益总计 | | <u>660,461</u> | <u>645,216</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>8,123,120</u> | <u>7,958,157</u> |

本财务报表已于 2021 年 8 月 26 日由董事会批准并由下列人员签署:

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

刊载于第 12 页至第 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

| | <u>归属于母公司股东权益</u> | | | | | | <u>未分配利</u> | | <u>非控制性</u> | <u>合计</u> |
|-------------------|-------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | <u>普通股</u> | | <u>资本公积</u> | <u>盈余公积</u> | <u>一般风险</u> | | <u>润</u> | <u>小计</u> | <u>权益</u> | |
| | <u>本</u> | <u>工具</u> | | | <u>准备</u> | <u>其他储备</u> | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 142,739 | 79,640 | 3,976 | 187,441 | 637,600 | 7,616 | 645,216 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 29,838 | 29,838 | 366 | 30,204 |
| 其他综合收益 | - | - | - | - | - | (44) | - | (44) | (1) | (45) |
| 综合收益合计 | - | - | - | - | - | (44) | 29,838 | 29,794 | 365 | 30,159 |
| 提取盈余公积及一般风 险准备 | - | - | - | 16,553 | 11,225 | - | (27,778) | - | - | - |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (14,089) | (14,089) | - | (14,089) |
| 优先股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (722) | (722) | - | (722) |
| 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (103) | (103) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 159,292 | 90,865 | 3,932 | 174,690 | 652,583 | 7,878 | 660,461 |

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 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

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

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)
 2020 年度
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

| | 归属于母公司股东权益 | | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险 | | 未分配利 润 | 小计 | 非控制性 权益 | 合计 |
|-----------------------------------|------------|------------|--------|---------|--------|---------|-----------|----------|------------|----------|
| | 普通股股 本 | 其他权益 工具 | | | 准备 | 其他储备 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 29,352 | 62,698 | 81,760 | 125,805 | 76,249 | 7,267 | 170,197 | 553,328 | 7,191 | 560,519 |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 58,261 | 58,261 | 663 | 58,924 |
| 其他综合收益 | - | - | - | - | - | (3,291) | - | (3,291) | (16) | (3,307) |
| 综合收益合计 | - | - | - | - | - | (3,291) | 58,261 | 54,970 | 647 | 55,617 |
| 发行无固定期限资本债 可转换公司债券转股所增 加的权益 | - | 49,993 | - | - | - | - | - | 49,993 | - | 49,993 |
| 提取盈余公积 | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | 16,934 | - | - | (16,934) | - | - | - |
| 普通股现金股利分配 | - | - | - | - | 3,391 | - | (3,391) | - | - | - |
| 优先股现金股利分配 | - | - | - | - | - | - | (17,611) | (17,611) | - | (17,611) |
| 无固定期限资本债付息 | - | - | - | - | - | - | (1,662) | (1,662) | - | (1,662) |
| 子公司的股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,419) | (1,419) | - | (1,419) |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | (222) | (222) |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 29,352 | 112,691 | 81,761 | 142,739 | 79,640 | 3,976 | 187,441 | 637,600 | 7,616 | 645,216 |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

| | <u>本集团</u> | |
|---------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> (未经审计) | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> (未经审计) |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流 | | |
| 税前利润 | 34,722 | 33,607 |
| 调整： | | |
| 折旧及摊销 | 3,588 | 3,265 |
| 租赁负债摊销 | 155 | 不适用 |
| 资产减值损失 | 37,768 | 44,736 |
| 筹资活动产生的利息支出 | 19,192 | 16,121 |
| 金融投资业务利息收入 | (31,714) | (30,479) |
| 处置固定资产净损益 | (31) | (12) |
| 联营企业及合营企业投资净收益 | (164) | (67) |
| 衍生金融工具未实现净损益 | (3,253) | (3,734) |
| 金融投资净损益 | (496) | (2,834) |
| 净交易损益 | (6,187) | (1,320) |
| 投资、筹资活动产生的汇兑损益 | (11) | (3) |
| 经营性资产的净变动： | | |
| 存放中央银行法定存款准备金 | (24,312) | 15,943 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | (6,204) | (62,116) |
| 为交易目的而持有的金融资产 | 420 | (11,218) |
| 买入返售金融资产 | 25 | 857 |
| 发放贷款和垫款 | (242,215) | (243,151) |
| 其他经营性资产 | (4,812) | (26,434) |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

| | <u>本集团</u> | |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流 (续) | | |
| 经营性负债的净变动: | | |
| 向中央银行借款 | (9,311) | 8,546 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | (213,544) | (178,630) |
| 卖出回购金融资产款 | (115,876) | 13,016 |
| 吸收存款 | 330,021 | 514,694 |
| 其他经营性负债 | 28,021 | 42,502 |
| 所得税前经营活动 (使用) / 产生的 净现金流 | (204,218) | 133,289 |
| 支付所得税 | (8,644) | (8,303) |
| 经营活动 (使用) / 产生的净现金流 | (212,862) | 124,986 |
| 投资活动产生 / (使用) 的现金流 | | |
| 收回投资收到的现金 | 852,970 | 922,207 |
| 收到的投资收益 | 39,100 | 58,649 |
| 处置固定资产所收到的现金 | 343 | 79 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金 | (5,962) | (3,077) |
| 投资支付的现金 | (822,615) | (1,124,424) |
| 投资活动产生 / (使用) 的净现金流 | 63,836 | (146,566) |

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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)

| | <u>本集团</u> | |
|---------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 (未经审计) |
| 筹资活动产生的现金流 | | |
| 发行债券与同业存单收到的现金 | 801,501 | 587,775 |
| 偿还债务支付的现金 | (650,277) | (512,638) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (16,592) | (15,768) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,605) | (1,649) |
| 筹资活动产生的净现金流 | 133,027 | 57,720 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (1,463) | 975 |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加 | (17,462) | 37,115 |
| 期初现金及现金等价物余额 | 318,618 | 205,084 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 301,156 | 242,199 |
| 经营活动的现金流量包括: | | |
| 收到的利息 | 119,813 | 119,369 |
| 支付的利息 | (51,922) | (52,525) |
| 现金及现金等价物的组成: | | |
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 5,513 | 5,356 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 40,723 | 143,283 |
| 原始到期日不超过三个月的存放和拆放同业 款项 | 135,638 | 133,484 |
| 原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产 | 119,282 | 36,495 |
| 合计 | 301,156 | 318,618 |

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
简明中期财务报表附注
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中华人民共和国上海市,总部地址为上海市中山东一路 12 号。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日,本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为 9131000013221158XC,金融许可证号为 B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业,主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准的商业银行业务,融资租赁业务,信托业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会,本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注三、38.(1)。

二 编制基础及会计政策

编制基础

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

本简明中期财务报表及其附注不包含在年度财务报表中要求披露的所有财务信息和数据。因此本简明中期财务报表应与本集团截至 2020 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

会计判断和会计估计

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

管理层对应用于本集团的政策及估计不明朗因素的主要来源做出的主要判断,与截至 2020 年 12 月 31 日止的年度财务报表内采用的主要判断相同。

重要会计政策

除以下会计政策变更外，编制本简明中期财务报表所采用的会计政策与编制本集团截至 2020 年 12 月 31 日止的年度财务报表一致。以下会计政策变更预期也将体现于 2021 年度财务报表中。本简明中期财务报表采用的经修订的国际财务报告准则的主要影响如下：

对《国际财务报告准则第 9 号——金融工具》、《国际会计准则第 39 号——金融工具：分类和计量》、《国际财务报告准则第 7 号——金融工具：披露》、《国际财务报告准则第 4 号——保险合同》和《国际财务报告准则第 16 号——租赁》的修订：利率基准改革 — 第二阶段

该修订提供有针对性的豁免：（1）因金融资产、金融负债和租赁负债合同现金流量确定基础的变动而作为合同修改进行会计处理，以及（2）利率基准改革下对特定套期会计要求的暂时性豁免以避免套期关系的终止。

采用该修订对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

本集团并未采用任何其他已发布但未生效的国际财务报告准则、解释公告及修订。

三 本财务报表主要项目注释

1 利息净收入

| | <u>本集团</u> | |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 公司贷款 | 46,431 | 45,253 |
| - 个人贷款 | 55,918 | 56,990 |
| - 票据贴现 | 6,885 | 5,070 |
| 金融投资 | | |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | 21,891 | 20,722 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资 | 9,823 | 9,757 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 4,478 | 5,137 |
| 存放中央银行款项 | 2,876 | 2,982 |
| 买入返售金融资产 | 1,059 | 509 |
| 小计 | 149,361 | 146,420 |
| | ----- | ----- |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款 | (40,148) | (39,735) |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | (19,192) | (13,750) |
| 已发行债务证券 | (16,581) | (16,447) |
| 向中央银行借款 | (3,873) | (4,200) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,905) | (2,200) |
| 小计 | (81,699) | (76,332) |
| | ----- | ----- |
| 利息净收入 | <u>67,662</u> | <u>70,088</u> |

2 手续费及佣金净收入

| | <u>本集团</u> | |
|-----------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 托管及其他受托业务 | 6,585 | 7,539 |
| 银行卡业务 | 6,241 | 7,310 |
| 代理业务 | 2,621 | 2,549 |
| 投行类业务 | 2,357 | 2,160 |
| 信用承诺 | 1,300 | 1,324 |
| 结算与清算业务 | 545 | 460 |
| 其他 | 995 | 928 |
| 小计 | 20,644 | 22,270 |
| 手续费及佣金支出 | (5,378) | (5,309) |
| 手续费及佣金净收入 | 15,266 | 16,961 |

3 净交易损益

| | <u>本集团</u> | |
|----------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 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 | 8,506 | 8,908 |
| 非外汇衍生金融工具 | 2,312 | 2,055 |
| 贵金属 | 1,581 | (1,433) |
| 汇兑损益 | 242 | (229) |
| 被套期债券 | (260) | 532 |
| 其他 | 91 | 304 |
| 合计 | 12,472 | 10,137 |

4 金融投资净损益

| | <u>本集团</u> | |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</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 | 259 | 2,547 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 198 | 256 |
| 股息收入 | 39 | 31 |
| 合计 | 496 | 2,834 |

5 营业费用

| | <u>本集团</u> | |
|-------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 员工费用 | | |
| - 短期薪酬 | 11,110 | 11,162 |
| - 离职后福利 | 1,224 | 811 |
| - 其他长期职工福利 | 1,619 | 1,637 |
| 小计 | 13,953 | 13,610 |
| 折旧与摊销 | 3,097 | 2,754 |
| 税金及附加 | 1,000 | 952 |
| 短期和低价值资产租赁费 | 196 | 165 |
| 其他 | 6,677 | 5,628 |
| 合计 | 24,923 | 23,109 |

6 资产减值损失

| | <u>本集团</u> | |
|---------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 发放贷款和垫款 | 30,822 | 41,575 |
| 其他 | 6,946 | 3,161 |
| 合计 | 37,768 | 44,736 |

7 所得税费用

| | <u>本集团</u> | |
|---------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 当期所得税费用 | (265) | 274 |
| 递延所得税费用 | 4,783 | 4,048 |
| 合计 | 4,518 | 4,322 |

所得税费用与会计利润的关系:

| | <u>本集团</u> | |
|---------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 税前利润 | 34,722 | 33,607 |
| 按中国法定税率计算的所得税 | 8,681 | 8,403 |
| 子公司采用不同税率的影响 | (69) | (25) |
| 不可抵扣支出的影响 | 166 | 304 |
| 免税收入的影响 | (4,228) | (4,500) |
| 其他所得税调整 | (32) | 140 |
| 所得税费用 | 4,518 | 4,322 |

8 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 归属于母公司股东本期净利润 | 29,838 | 28,955 |
| 减：归属于母公司优先股股东的本期净利润 | (722) | (825) |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 29,116 | 28,130 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 基本每股收益 (人民币元) | 0.99 | 0.96 |

本期累计发放优先股股利人民币 7.22 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年宣告发放的优先股股利。

本期未宣告发放无固定期限资本债利息。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在本期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券本期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 29,116 | 28,130 |
| 加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后) | 703 | 626 |
| 本期用于计算稀释每股收益的净利润 | 29,819 | 28,756 |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股) | 29,352 | 29,352 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股) | 3,460 | 3,322 |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的 加权平均数 (百万股) | 32,812 | 32,674 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 0.91 | 0.88 |

9 现金及存放中央银行款项

| | 注 | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----|----------------------------------|---------------------|
| 库存现金 | | 5,513 | 5,356 |
| 存放中央银行法定准备金 | (1) | 363,581 | 339,269 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) | 40,723 | 143,283 |
| 存放中央银行财政存款 | | 4,614 | 1,011 |
| 应计利息 | | 156 | 169 |
| 合计 | | 414,587 | 489,088 |

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

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

10 存放和拆放同业及其他金融机构款项

| | <u>本集团</u> | |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|
| | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
| 存放境内银行 | 116,682 | 77,684 |
| 存放境外银行 | 52,663 | 71,458 |
| 存放境内非银行金融机构 | 1,090 | 2,460 |
| 拆放境内银行 | 10,731 | 12,558 |
| 拆放境外银行 | 24,931 | 45,393 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 170,676 | 159,967 |
| 拆放境外非银行金融机构 | 11,908 | 14,406 |
| 应计利息 | 2,213 | 2,413 |
| 减：减值准备 | (531) | (412) |
| 合计 | 390,363 | 385,927 |

11 衍生金融工具

本集团

| | <u>2021年6月30日</u> | | |
|------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| | <u>名义金额</u> | <u>公允价值</u> <u>资产</u> | <u>负债</u> |
| 利率衍生工具 | 4,803,566 | 14,053 | (12,990) |
| 汇率衍生工具 | 1,697,426 | 23,040 | (23,147) |
| 贵金属衍生工具 | 298,893 | 8,574 | (3,812) |
| 商品及其他衍生工具 | 11,862 | 172 | (158) |
| 合计 | | 45,839 | (40,107) |
| 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 | 14,900 | 24 | (350) |
| -货币互换合同 | 584 | 1 | (31) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | 861 | 3 | (6) |
| -货币互换合同 | 4,649 | 5 | (103) |
| 合计 | | 33 | (490) |

| | <u>2020 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> |
| 利率衍生工具 | 5,399,464 | 18,260 | (18,103) |
| 汇率衍生工具 | 1,973,523 | 39,470 | (39,109) |
| 贵金属衍生工具 | 210,325 | 5,122 | (3,632) |
| 商品及其他衍生工具 | 14,717 | 737 | (302) |
| 合计 | | 63,589 | (61,146) |
| 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) |
| -货币互换合同 | 693 | - | (5) |
| 现金流量套期 | | | |
| -利率互换合同 | 663 | - | (9) |
| -货币互换合同 | 389 | - | (47) |
| 合计 | | 56 | (588) |

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及商品或证券的波动，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

| | <u>本集团</u> | |
|--------|-----------------|------------------|
| | <u>2021 年</u> | <u>2020 年</u> |
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 债券 | 119,282 | 36,520 |
| 应计利息 | 11 | 7 |
| 减：减值准备 | (34) | (1) |
| 合计 | 119,259 | 36,526 |

13 发放贷款和垫款

| | <u>本集团</u> | |
|---------------------------|------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 以摊余成本计量 (a) | 4,268,114 | 4,093,185 |
| - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b) | 451,248 | 422,508 |
| - 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c) | 25,464 | 18,280 |
| 小计 | 4,744,826 | 4,533,973 |
| | ----- | ----- |
| 应计利息 | 15,713 | 15,576 |
| | ----- | ----- |
| 减：减值准备 | | |
| - 以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金 | (116,995) | (119,116) |
| - 以摊余成本计量的发放贷款和垫款应计利息 | (206) | (205) |
| 小计 | (117,201) | (119,321) |
| | ----- | ----- |
| 发放贷款和垫款净额 | 4,643,338 | 4,430,228 |
| | ----- | ----- |

| | <u>本集团</u> | |
|---------------------------------------|------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 6月30日 | 12月31日 |
| (a)以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | |
| 企业贷款 | | |
| 一般企业贷款 | 2,337,810 | 2,248,168 |
| 贸易融资 | 94,963 | 49,048 |
| 贴现 | 2,648 | 3,691 |
| 个人贷款 | | |
| 住房贷款 | 896,452 | 849,193 |
| 信用卡及透支 | 367,514 | 372,117 |
| 经营贷款 | 364,210 | 325,782 |
| 消费贷款及其他 | 204,517 | 245,186 |
| 小计 | 4,268,114 | 4,093,185 |
| (b)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | | |
| 企业贷款 | | |
| 贸易融资 | 14,553 | 5,627 |
| 贴现 | 436,695 | 416,881 |
| 小计 | 451,248 | 422,508 |
| (c)以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款 | | |
| 企业贷款 | | |
| 贸易融资 | 2,682 | 2,944 |
| 贴现 | 22,782 | 15,336 |
| 小计 | 25,464 | 18,280 |
| 发放贷款和垫款合计 | 4,744,826 | 4,533,973 |

13.1 按行业分类分布情况

本集团

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 企业贷款 | | | | |
| 制造业 | 428,105 | 9.02 | 392,385 | 8.65 |
| 租赁和商务服务业 | 401,881 | 8.47 | 361,907 | 7.98 |
| 房地产业 | 345,357 | 7.28 | 346,486 | 7.64 |
| 水利、环境和公共设施 管理业 | 187,701 | 3.96 | 173,871 | 3.84 |
| 交通运输、仓储和邮政 业 | 186,801 | 3.94 | 157,478 | 3.47 |
| 批发和零售业 | 177,810 | 3.75 | 207,798 | 4.58 |
| 建筑业 | 176,204 | 3.72 | 160,798 | 3.55 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 130,072 | 2.74 | 116,544 | 2.57 |
| 金融业 | 118,987 | 2.51 | 104,093 | 2.30 |
| 采矿业 | 90,333 | 1.90 | 95,167 | 2.10 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 59,434 | 1.25 | 58,820 | 1.30 |
| 科学研究和技术服务业 | 35,301 | 0.74 | 30,262 | 0.67 |
| 农、林、牧、渔业 | 20,593 | 0.44 | 20,172 | 0.44 |
| 文化、体育和娱乐业 | 18,541 | 0.39 | 20,221 | 0.45 |
| 卫生和社会工作 | 17,290 | 0.36 | 19,417 | 0.43 |
| 教育 | 16,484 | 0.35 | 15,480 | 0.34 |
| 住宿和餐饮业 | 7,285 | 0.15 | 8,285 | 0.18 |
| 公共管理、社会保障和 社会组织 | 2,236 | 0.05 | 2,223 | 0.05 |
| 居民服务、修理和其他 服务业 | 1,948 | 0.04 | 2,357 | 0.05 |
| 其他 | 27,645 | 0.58 | 12,023 | 0.27 |
| 小计 | 2,450,008 | 51.64 | 2,305,787 | 50.86 |
| 贴现 | 462,125 | 9.74 | 435,908 | 9.61 |
| 个人贷款 | 1,832,693 | 38.62 | 1,792,278 | 39.53 |
| 合计 | 4,744,826 | 100.00 | 4,533,973 | 100.00 |

13.2 按担保方式分布情况

本集团

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|----------------------------------|---------------------|
| 信用贷款 | 1,922,139 | 1,818,279 |
| 保证贷款 | 806,117 | 776,427 |
| 抵押贷款 | 1,742,545 | 1,668,955 |
| 质押贷款 | 274,025 | 270,312 |
| 合计 | 4,744,826 | 4,533,973 |

13.3 逾期贷款

本集团

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | | | |
|------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------|
| | <u>逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)</u> | <u>逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)</u> | <u>逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)</u> | <u>逾期 3 年 以上</u> | <u>合计</u> |
| 信用贷款 | 9,852 | 11,245 | 4,152 | 1,028 | 26,277 |
| 保证贷款 | 10,427 | 8,624 | 10,446 | 2,107 | 31,604 |
| 抵押贷款 | 14,057 | 14,064 | 10,128 | 1,873 | 40,122 |
| 质押贷款 | 1,890 | 1,158 | 1,838 | 148 | 5,034 |
| 合计 | 36,226 | 35,091 | 26,564 | 5,156 | 103,037 |

| | <u>2020 年 12 月 31 日</u> | | | | |
|------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------|
| | <u>逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)</u> | <u>逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)</u> | <u>逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)</u> | <u>逾期 3 年 以上</u> | <u>合计</u> |
| 信用贷款 | 8,899 | 13,728 | 4,953 | 857 | 28,437 |
| 保证贷款 | 9,828 | 10,487 | 7,630 | 1,605 | 29,550 |
| 抵押贷款 | 10,646 | 10,226 | 9,447 | 1,389 | 31,708 |
| 质押贷款 | 1,544 | 3,233 | 2,325 | 97 | 7,199 |
| 合计 | 30,917 | 37,674 | 24,355 | 3,948 | 96,894 |

本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

13.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

| | 注 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 总计 |
|---------------|-----|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|
| | | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2021年1月1日余额 | | 31,044 | 22,831 | 65,241 | 119,116 |
| 本期转移: | | | | | |
| - 至第一阶段 | | 764 | (635) | (129) | - |
| - 至第二阶段 | | (478) | 947 | (469) | - |
| - 至第三阶段 | | (515) | (4,203) | 4,718 | - |
| 本期净增加 | (1) | 1,043 | 912 | 29,019 | 30,974 |
| 本期核销及处置 | | - | - | (36,922) | (36,922) |
| 收回原核销贷款和垫款 | | - | - | 4,363 | 4,363 |
| 其他变动 | | (7) | (1) | (528) | (536) |
| 2021年6月30日余额 | | 31,851 | 19,851 | 65,293 | 116,995 |
| | | | | | |
| | 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 | 总计 |
| 2020年1月1日余额 | | 29,904 | 19,446 | 60,709 | 110,059 |
| 本年转移: | | | | | |
| - 至第一阶段 | | 1,850 | (1,606) | (244) | - |
| - 至第二阶段 | | (1,300) | 2,365 | (1,065) | - |
| - 至第三阶段 | | (1,742) | (7,668) | 9,410 | - |
| 本年净增加 | (1) | 2,344 | 10,294 | 62,065 | 74,703 |
| 本年核销 / 处置 | | - | - | (70,044) | (70,044) |
| 收回原核销贷款和垫款 | | - | - | 5,648 | 5,648 |
| 其他变动 | | (12) | - | (1,238) | (1,250) |
| 2020年12月31日余额 | | 31,044 | 22,831 | 65,241 | 119,116 |

(1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

(2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准请见附注八第1.(3)项。

(b)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动

本集团

| | <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> |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 529 | 4 | 218 | 751 |
| 本期转移: | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | - | - | - | - |
| - 至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (73) | 3 | (82) | (152) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 456 | 7 | 136 | 599 |

| | <u>第一阶段</u> 12 个月 预期信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 | <u>总计</u> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 288 | 8 | 136 | 432 |
| 本年转移: | | | | |
| -至第一阶段 | - | - | - | - |
| -至第二阶段 | - | - | - | - |
| -至第三阶段 | - | - | - | - |
| 本年净增加 / (减少) | 241 | (4) | 82 | 319 |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 529 | 4 | 218 | 751 |

14 金融投资

| | 注 | <u>本集团</u> | |
|--------------------------|-----|----------------------------------|-----------------------------------|
| | | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | (a) | 482,527 | 549,149 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (b) | 1,224,316 | 1,169,777 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | (c) | 561,634 | 583,621 |
| 金融投资净额 | | 2,268,477 | 2,302,547 |

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

| | 注 | <u>本集团</u> | |
|-------------|-----|----------------------------------|-----------------------------------|
| | | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
| 基金投资 | | 355,962 | 428,552 |
| 企业债券 | | 34,970 | 42,040 |
| 政府债券 | | 25,787 | 11,096 |
| 券商收益凭证 | | 24,383 | 18,651 |
| 资金信托及资产管理计划 | (1) | 15,321 | 20,294 |
| 股权投资 | | 7,400 | 5,104 |
| 金融债券 | | 5,056 | 10,412 |
| 同业存单 | | 3,145 | 2,988 |
| 政策性银行债券 | | 2,369 | 3,407 |
| 资产支持证券 | | 1,579 | 562 |
| 他行理财产品 | | 224 | 72 |
| 其他投资 | (2) | 6,331 | 5,971 |
| 合计 | | 482,527 | 549,149 |

(1) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

(2) 其他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

| | <u>本集团</u> | |
|----------------|--------------|---------------|
| | <u>2021年</u> | <u>2020年</u> |
| | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 政府债券 | 579,700 | 558,397 |
| 资金信托及资产管理计划 | | |
| - 资产支持证券 | 180,531 | 180,867 |
| - 票据资产 | 7,896 | 44,841 |
| - 贷款 | 155,662 | 139,798 |
| - 其他 | 3,683 | 7,354 |
| 政策性银行债券 | 207,661 | 194,122 |
| 金融债券 | 72,574 | 24,158 |
| 企业债券 | 9,729 | 6,883 |
| 券商收益凭证 | 4,590 | 8,130 |
| 同业存单 | 1,869 | 833 |
| 资产支持证券 | 204 | 300 |
| 小计 | 1,224,099 | 1,165,683 |
| | ----- | ----- |
| 应计利息 | 16,323 | 16,041 |
| | ----- | ----- |
| 减值准备 | | |
| - 投资本金 | (15,997) | (11,899) |
| - 应计利息 | (109) | (48) |
| 小计 | (16,106) | (11,947) |
| | ----- | ----- |
| 以摊余成本计量的金融投资净额 | 1,224,316 | 1,169,777 |
| | ----- | ----- |

(i) 以摊余成本计量的金融投资本金减值准备变动如下：

本集团

| | <u>第一阶段</u> 12 个月 <u>预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u> | 总计 |
|--------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 1,469 | 174 | 10,256 | 11,899 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (5) | 5 | - | - |
| - 至第三阶段 | (1) | (107) | 108 | - |
| 本期净 (减少) / 增加 | (41) | 120 | 5,386 | 5,465 |
| 本期核销 / 处置 | - | - | (1,364) | (1,364) |
| 其他 | - | - | (3) | (3) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 1,422 | 192 | 14,383 | 15,997 |
| | | | | |
| | <u>第一阶段</u> 12 个月 <u>预期信用损失</u> | <u>第二阶段</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u> | <u>第三阶段</u> 整个存续期 <u>预期信用损失</u> | 总计 |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 1,599 | 57 | 7,023 | 8,679 |
| 本年转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (61) | 61 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (27) | 27 | - |
| 本年净 (减少) / 增加 | (69) | 83 | 4,236 | 4,250 |
| 本年核销/处置 | - | - | (1,030) | (1,030) |
| 2020 年 12 月 31 日余额 | 1,469 | 174 | 10,256 | 11,899 |

(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 | <u>本集团</u> | |
|---------|-----|------------------------------|-------------------------------|
| | | <u>2021年</u> <u>6月30日</u> | <u>2020年</u> <u>12月31日</u> |
| 政府债券 | | 204,749 | 230,989 |
| 政策性银行债券 | | 93,256 | 115,245 |
| 企业债券 | | 88,336 | 86,751 |
| 金融债券 | | 82,734 | 80,328 |
| 资产管理计划 | (1) | 67,527 | 45,011 |
| 资产支持证券 | | 6,451 | 7,818 |
| 股权投资 | | 5,623 | 5,018 |
| 同业存单 | | 3,430 | 3,833 |
| 其他权益投资 | | 827 | 817 |
| 小计 | | 552,933 | 575,810 |
| 应计利息 | | 8,701 | 7,811 |
| 合计 | | 561,634 | 583,621 |

(1) 资产管理计划由资产管理人管理和运作，主要投向于票据资产和福费廷资产等。

(i) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动如下：

本集团

| | <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 | 总计 |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| 2021 年 1 月 1 日余额 | 537 | 101 | 1,177 | 1,815 |
| 本期转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | - | (2) | 2 | - |
| 本期净增加 / (减少) | 72 | (31) | 17 | 58 |
| 其他变动 | (2) | (1) | (13) | (16) |
| 2021 年 6 月 30 日余额 | 605 | 69 | 1,183 | 1,857 |

| | <u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失 | <u>第二阶段</u> 整个存续期预 期信用损失 | <u>第三阶段</u> 整个存续期预 期信用损失 | <u>总计</u> |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|
| 2020 年 1 月 1 日 余额 | 367 | 83 | 747 | 1,197 |
| 本年转移： | | | | |
| - 至第一阶段 | - | - | - | - |
| - 至第二阶段 | (2) | 2 | - | - |
| - 至第三阶段 | (6) | (36) | 42 | - |
| 本年净增加 | 185 | 52 | 413 | 650 |
| 其他变动 | (7) | - | (25) | (32) |
| 2020 年 12 月 31 日 余额 | 537 | 101 | 1,177 | 1,815 |

15 投资联营企业及合营企业

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|----------------------------------|---------------------|
| 合营企业 | 2,269 | 2,127 |
| 联营企业 | 285 | 274 |
| 合计 | 2,554 | 2,401 |

本集团：

| | <u>2021 年</u> <u>1 月 1 日</u> | 按权益法 调整的 <u>净损益</u> | 按权益法 调整的 <u>其他综合收</u> <u>益</u> | <u>其他变动</u> | 2021 年 <u>6 月 30 日</u> |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------|---------------------------|
| 浦银安盛基金管理有 限 公司 (以下简称 “浦银安盛”) | 1,384 | 114 | - | - | 1,498 |
| 浦发硅谷银行有限公 司 (以下简称 “浦发硅谷”) | 743 | 39 | (9) | (2) | 771 |
| 其他 | 274 | 11 | - | - | 285 |
| 合计 | 2,401 | 164 | (9) | (2) | 2,554 |

| | <u>2020 年</u> <u>1 月 1 日</u> | <u>追加投资</u> | 按权益法 调整的 <u>净损益</u> | 宣告分派 的 <u>现金股利</u> | <u>其他变动</u> | 2020 年 <u>12 月 31</u> <u>日</u> |
|------|---------------------------------|-------------|---------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------------------|
| 浦银安盛 | 1,336 | - | 130 | (82) | - | 1,384 |
| 浦发硅谷 | 505 | 250 | - | - | (12) | 743 |
| 其他 | 208 | 51 | 16 | - | (1) | 274 |
| 合计 | 2,049 | 301 | 146 | (82) | (13) | 2,401 |

16 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 运输工具 | 电子计算 机 及其他设 备 | 飞行及 船舶设备 | 在建工程 | 合计 |
|-------------------|------------|-------|------------------------|-------------|-------|----------|
| 原值 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 13,715 | 447 | 8,306 | 17,279 | 3,973 | 43,720 |
| 本年购入 | 472 | 33 | 1,468 | 1,186 | 1,197 | 4,356 |
| 在建工程转入 / (转 出) | - | - | 10 | - | (162) | (152) |
| 本年处置 | (3) | (27) | (910) | - | - | (940) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 14,184 | 453 | 8,874 | 18,465 | 5,008 | 46,984 |
| 本期购入 | 12 | 9 | 828 | 2,366 | 1,795 | 5,010 |
| 在建工程转入 / (转 出) | - | - | 15 | - | (203) | (188) |
| 本期处置 | (71) | (19) | (238) | - | - | (328) |
| 2021 年 6 月 30 日 | 14,125 | 443 | 9,479 | 20,831 | 6,600 | 51,478 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (4,353) | (358) | (6,367) | (2,259) | - | (13,337) |
| 本年计提 | (488) | (27) | (845) | (811) | - | (2,171) |
| 本年处置 | 1 | 24 | 863 | - | - | 888 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (4,840) | (361) | (6,349) | (3,070) | - | (14,620) |
| 本期计提 | (230) | (18) | (501) | (491) | - | (1,240) |
| 本期处置 | 71 | 19 | 225 | - | - | 315 |
| 2021 年 6 月 30 日 | (4,999) | (360) | (6,625) | (3,561) | - | (15,545) |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | 9,126 | 83 | 2,854 | 17,270 | 6,600 | 35,933 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 9,344 | 92 | 2,525 | 15,395 | 5,008 | 32,364 |

于 2021 年 6 月 30 日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司（以下简称“浦银租赁”）经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 172.70 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 153.95 亿元）。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 9.04 亿元，净值为人民币 7.34 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团原值为人民币 9.06 亿元，净值为人民币 7.35 亿元的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

| | <u>房屋及 建筑物</u> | <u>设备及 其他</u> | <u>合计</u> |
|-------------|--------------------|-------------------|-----------|
| 原值 | | | |
| 2020年1月1日 | 16,097 | 427 | 16,524 |
| 本年增加 | 4,500 | 46 | 4,546 |
| 本年减少 | (4,136) | (295) | (4,431) |
| 2020年12月31日 | 16,461 | 178 | 16,639 |
| 本期增加 | 926 | 11 | 937 |
| 本期减少 | (875) | (23) | (898) |
| 2021年6月30日 | 16,512 | 166 | 16,678 |
| | ----- | ----- | ----- |
| 累计折旧 | | | |
| 2020年1月1日 | (8,488) | (319) | (8,807) |
| 本年增加 | (2,681) | (32) | (2,713) |
| 本年减少 | 3,073 | 254 | 3,327 |
| 2020年12月31日 | (8,096) | (97) | (8,193) |
| 本期增加 | (1,376) | (18) | (1,394) |
| 本期减少 | 802 | 21 | 823 |
| 2021年6月30日 | (8,670) | (94) | (8,764) |
| | ===== | ===== | ===== |
| 账面价值 | = | = | = |
| 2021年6月30日 | 7,842 | 72 | 7,914 |
| 2021年1月1日 | 8,365 | 81 | 8,446 |

(2) 租赁负债

本集团于财务状况表日按剩余到期日的分析如下：

| 项目 | <u>2021年6月30日</u> | <u>2020年12月31日</u> |
|------------|-------------------|--------------------|
| 3个月以内 | 698 | 766 |
| 3个月到1年 | 1,937 | 1,991 |
| 1年至5年 | 5,259 | 5,688 |
| 5年以上 | 665 | 890 |
| 未折现租赁负债合计 | 8,559 | 9,335 |
| 期末租赁负债账面价值 | 7,882 | 8,544 |

(3) 短期租赁或低价值租赁

本集团短期租赁及低价值资产租赁主要包括房屋及建筑物和其他设备，相关租赁费用详见附注三、5。

18 无形资产

本集团

| | <u>土地使用权</u> | <u>软件及其他</u> | <u>品牌及 特许经营权</u> | <u>合计</u> |
|------------------|--------------|--------------|----------------------|-----------|
| 原值 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 6,800 | 5,662 | 2,236 | 14,698 |
| 本年增加 | - | 1,425 | - | 1,425 |
| 本年处置 | - | (1) | - | (1) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 6,800 | 7,086 | 2,236 | 16,122 |
| 本期增加 | - | 732 | - | 732 |
| 2021 年 6 月 30 日 | 6,800 | 7,818 | 2,236 | 16,854 |
| 累计摊销 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (454) | (3,887) | - | (4,341) |
| 本年摊销 | (173) | (1,086) | - | (1,259) |
| 本年处置 | - | 1 | - | 1 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (627) | (4,972) | - | (5,599) |
| 本期摊销 | (86) | (669) | - | (755) |
| 2021 年 6 月 30 日 | (713) | (5,641) | - | (6,354) |
| 账面价值 | | | | |
| 2021 年 6 月 30 日 | 6,087 | 2,177 | 2,236 | 10,500 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 6,173 | 2,114 | 2,236 | 10,523 |

19 商誉

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 商誉 | | |
| - 上海国际信托有限公司 (以下简称 “上海信托”) | 6,981 | 6,981 |
| 减: 减值准备 | - | - |
| 合计 | 6,981 | 6,981 |

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

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

| | 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------|------------------------------------------------|
| 上海信托 | 4,739 |
| 上海信托子公司 | 2,242 |
| 合计 | 6,981 |

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报告期内未发生变化。

于 2021 年 6 月 30 日，上海信托个别子公司资产组和资产组组合的可收回余额，按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。相关公允价值由管理层根据治理层决议和已签署的相关文件作为依据确定。

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

20 递延所得税

20.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 <u>12 月 31 日</u> |
|---------|----------------------------------|----------------------------|
| 递延所得税资产 | 47,629 | 52,358 |
| 递延所得税负债 | (813) | (689) |

20.2 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

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | <u>2020 年 12 月 31 日</u> | |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | 可抵扣 / (应 纳税) 暂时性 差异 | 递延所得税 资产 / (负债) | 可抵扣 / (应 纳税) 暂时性 差异 | 递延所得税 资产 / (负债) |
| 资产减值准备 | 184,540 | 46,135 | 197,668 | 49,400 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 40,157 | 10,039 | 61,146 | 15,286 |
| 应付职工薪酬 | 6,561 | 1,640 | 7,425 | 1,856 |
| 预计负债 | 5,975 | 1,493 | 5,280 | 1,320 |
| 以公允价值计量且其变动计 入损益的金融工具公允价值 变动 | 2,781 | 695 | 2,685 | 671 |
| 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 | 2,278 | 527 | 1,039 | 260 |
| 贵金属公允价值变动 | 200 | 50 | 620 | 155 |
| 其他 | 5,630 | 1,409 | 6,029 | 1,509 |
| 小计 | 248,122 | 61,988 | 281,892 | 70,457 |
| 互抵金额 | | (14,359) | | (18,099) |
| 互抵后的递延所得税资产金 额 | | 47,629 | | 52,358 |

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | <u>2020 年 12 月 31 日</u> | |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | 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) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (45,844) | (11,461) | (63,589) | (15,897) |
| 以公允价值计量且其变动计 入损益的金融工具公允价值 变动 | (6,341) | (1,488) | (3,596) | (899) |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产公 允价值变动 | (5,420) | (1,355) | (4,179) | (1,045) |
| 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 | (2,488) | (622) | (2,888) | (689) |
| 贵金属公允价值变动 | (851) | (213) | (900) | (225) |
| 其他 | (131) | (33) | (144) | (33) |
| 小计 | (61,075) | (15,172) | (75,296) | (18,788) |
| 互抵金额 | | 14,359 | | 18,099 |
| 互抵后的递延所得税负债金 额 | | (813) | | (689) |

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

| | 附注 | <u>本集团</u> | |
|----------------|------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | <u>自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间</u> |
| 期初净额 | | 51,669 | 45,075 |
| 计入利润表的递延所得税 | 三、7 | (4,783) | (4,048) |
| 计入其他综合收益的递延所得税 | 三、34 | (70) | (227) |
| 期末净额 | | 46,816 | 40,800 |

21 其他资产

| | <u>本集团</u> | |
|------------|----------------------------|-----------------------------|
| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
| 待清算款项 | 86,851 | 57,674 |
| 存出保证金 | 15,188 | 10,480 |
| 其他应收款 | 6,811 | 7,487 |
| 应收利息 | 4,365 | 2,941 |
| 预付土地及其他款项 | 4,294 | 4,770 |
| 信托业保障基金代垫款 | 2,114 | 2,514 |
| 长期待摊费用 | 917 | 371 |
| 抵债资产 | 667 | 720 |
| 其他 | 2,331 | 5,253 |
| 合计 | 123,538 | 92,210 |

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|----------------------------------|---------------------|
| 境内银行存放款项 | 287,445 | 282,404 |
| 境外银行存放款项 | 7,582 | 11,510 |
| 境内非银行金融机构存放款项 | 708,894 | 872,880 |
| 境外非银行金融机构存放款项 | 9,377 | 13,164 |
| 境内银行拆入款项 | 85,680 | 123,653 |
| 境外银行拆入款项 | 37,530 | 48,296 |
| 境内非银行金融机构拆入款项 | 12,175 | 10,320 |
| 应计利息 | 2,973 | 3,345 |
| 合计 | 1,151,656 | 1,365,572 |

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|----------------------------------|---------------------|
| 与贵金属相关的金融负债 | 16,397 | 6,067 |
| 与债券卖空相关的金融负债 | 432 | - |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益 (注 1) | 8,115 | 9,990 |
| 合计 | 24,944 | 16,057 |

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量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 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。

24 卖出回购金融资产款

| | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------|------------------------------|-----------------|
| 债券 | 26,685 | 125,010 |
| 票据 | 89,722 | 107,273 |
| 应计利息 | 14 | 63 |
| 合计 | 116,421 | 232,346 |

25 吸收存款

| | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------|------------------------------|-----------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司 | 1,729,016 | 1,606,179 |
| - 个人 | 332,552 | 304,281 |
| 定期存款 | | |
| - 公司 | 1,625,295 | 1,508,210 |
| - 个人 | 716,332 | 655,153 |
| 其他存款 | 3,310 | 2,661 |
| 小计 | 4,406,505 | 4,076,484 |
| 应计利息 | 55,498 | 45,923 |
| 合计 | 4,462,003 | 4,122,407 |

26 已发行债务证券

| | | 本集团 | |
|---------------|-------|-----------|-----------|
| | | 2021 年 | 2020 年 |
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 发行存款证及同业存单 | 注 (1) | 884,102 | 780,410 |
| | | ----- | ----- |
| 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 |
| 绿色金融债 02 | (4) | - | 15,000 |
| 绿色金融债 03 | (5) | 15,000 | 15,000 |
| 18 浦发银行二级 01 | (6) | 20,000 | 20,000 |
| 18 浦发银行二级 02 | (7) | 20,000 | 20,000 |
| 19 浦发银行小微债 01 | (8) | 50,000 | 50,000 |
| 20 浦发银行 01 | (9) | 50,000 | 50,000 |
| 20 浦发银行二级 01 | (10) | 32,000 | 32,000 |
| 20 浦发银行二级 02 | (11) | 8,000 | 8,000 |
| 20 浦发银行二级 03 | (12) | 30,000 | 30,000 |
| 20 浦发银行二级 04 | (13) | 10,000 | 10,000 |
| 21 浦发银行 01 | (14) | 60,000 | - |
| 香港美元中期票据 | (15) | 8,723 | 8,829 |
| 新加坡美元中期票据 | (16) | 3,876 | 1,962 |
| 伦敦美元中期票据 | (17) | 1,938 | 1,962 |
| 浦发转债 | (18) | 49,999 | 49,999 |
| 18 浦银租赁债 | (19) | 5,000 | 5,000 |
| 19 浦银租赁债 01 | (20) | 2,000 | 2,000 |
| 19 浦银租赁债 02 | (21) | 2,000 | 2,000 |
| 20 浦银租赁二级 | (22) | 1,100 | 1,100 |
| 20 浦银租赁债 | (23) | 3,000 | 3,000 |
| 小计 | | 403,036 | 356,252 |
| 减：待摊销金额 | | (225) | (975) |
| 已发行债券 | | 402,811 | 355,277 |
| | | ----- | ----- |
| 应计利息 | | 7,945 | 4,966 |
| | | ----- | ----- |
| 合计 | | 1,294,858 | 1,140,653 |

(1) 于 2021 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 290 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.40% 至 3.36% (于 2020 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 323 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.40% 至 3.36%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2021 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 69 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0% 到 0.7% (于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 72 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0% 到 2.06%)。

- (2) 2011 年 10 月 13 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,并完成资金募集。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 28 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,并完成资金募集。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)2016 年 3 月 29 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”,并完成资金募集。该期债券期限为 5 年,票面年利率固定为 3.20%。
- (5)2016 年 7 月 18 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”,并完成资金募集。该期债券期限为 5 年,票面年利率固定为 3.40%。
- (6)2018 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 200 亿元的二级资本工具,并完成资金募集。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%。
- (7)2018 年 9 月 18 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,并完成资金募集。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%。
- (8)2019 年 3 月 27 日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”,并完成资金募集。该债券期限为 3 年,票面年利率固定为 3.50%。
- (9)2020 年 4 月 29 日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2020 年第一期金融债券”,并完成资金募集。该期债券期限为 3 年,票面年利率固定为 2.08%。
- (10) 2020 年 8 月 3 日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具,并完成资金募集。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 3.87%。
- (11) 2020 年 8 月 3 日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具,并完成资金募集。该债券期限为 15 年,本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为 4.18%。
- (12) 2020 年 9 月 17 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,并完成资金募集。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 4.27%。
- (13) 2020 年 9 月 17 日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具,并完成资金募集。该债券期限为 15 年,本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为 4.52%。

(14) 2021 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 600 亿元的“2021 年第一期金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.48%。

(15) 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。2020 年 7 月 27 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+85BPS。

(16) 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。2021 年 1 月 19 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，票面年利率固定为 1.056%。

(17) 2019 年 10 月 29 日，本行在伦敦交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+70BPS。

(18) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元，于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日，存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。

本债券的初始转股价格为 15.05 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 110%（含最后一年利息）赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

于 2021 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,122,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 75,766 股。上述转债对本行其它权益工具的累积影响不重大。

本集团已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

| | <u>负债成份</u> | <u>权益成份</u> (附注三、30) | <u>合计</u> |
|---------------------|-------------|-------------------------|-----------|
| 可转换公司债券发行金额 | 47,214 | 2,786 | 50,000 |
| 直接交易费用 | (78) | (4) | (82) |
| 于发行日余额 | 47,136 | 2,782 | 49,918 |
| 期初累计摊销 | 1,989 | - | 1,989 |
| 期初累计转股 | (1) | - | (1) |
| 于 2021 年 1 月 1 日余额 | 49,124 | 2,782 | 51,906 |
| 本期摊销 | 738 | - | 738 |
| 于 2021 年 6 月 30 日余额 | 49,862 | 2,782 | 52,644 |

(19) 2018 年 7 月 23 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 50 亿元的“2018 年金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。

(20) 2019 年 7 月 25 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第一期金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.62%。

(21) 2019 年 8 月 22 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第二期金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。

(22) 2020 年 8 月 13 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具，并完成资金募集。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 4.20%。

(23) 2020 年 11 月 19 日，本行子公司浦银租赁在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2020 年金融债券”，并完成资金募集。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。

27 预计负债

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------------------------------|---------------------|
| 财务担保合同和贷款承诺减值准备 | 5,973 | 5,280 |
| 其他 | 2 | - |
| 合计 | 5,975 | 5,280 |

28 其他负债

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------|----------------------------------|---------------------|
| 待清算款项 | 28,960 | 24,084 |
| 应付股利 | 14,108 | 16 |
| 应付职工薪酬 | 13,220 | 13,822 |
| 履约款及预收租金 | 5,191 | 9,739 |
| 应交增值税及其他税费 | 4,816 | 3,889 |
| 合同负债 | 2,887 | 2,832 |
| 预提费用 | 1,637 | 1,410 |
| 外部融资款 | 1,298 | 1,159 |
| 其他 | 4,083 | 5,146 |
| 合计 | 76,200 | 62,097 |

29 股本

本集团

| | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | 2020 年 <u>12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------------|----------------------------|
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 29,352 | 29,352 |

(3) 本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

(4) 如附注三、26.(18) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2021 年 6 月 30 日，约人民币 1,122,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累计增加本行股本为 75,766 股。

30 其他权益工具
本集团

| | 注 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-----|--------------------|---------------------|
| 计入本行一级资本的其他权益工具 | | | |
| - 浦发转债权益成份 | (1) | 2,782 | 2,782 |
| 计入本行其他一级资本的其他权益工具 | (2) | 109,909 | 109,909 |
| 合计 | | 112,691 | 112,691 |

(1) 于 2021 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注三、26.(18)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

| | | 发行 价 格 | | 期初 本 期 | 期末 | 到期日 或 续 期 情 | | |
|----------------|--------------------------------------|-----------|-------|-----------|----|-------------------|------|-------|
| 其他权益工具 | 股息率 | (元) | 数量 | 金额 | 变动 | 金额 | 况 | 转换情况 |
| 浦发优 1 (a) | 第一个 5 年的股息率为 6%；第二个 5 年的股息率为 5.58% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生转换 |
| 浦发优 2 (a) | 第一个 5 年的股息率为 5.5%；第二个 5 年的股息率为 4.81% | 100 | 1.5 亿 | 15,000 | - | 15,000 | 无到期日 | 未发生转换 |
| 19 浦发银行永续债 (b) | 前 5 年的付息率为 4.73% | 100 | 3.0 亿 | 30,000 | - | 30,000 | 无到期日 | 未发生转换 |
| 20 浦发银行永续债 (b) | 前 5 年的股息率为 4.75% | 100 | 5.0 亿 | 50,000 | - | 50,000 | 无到期日 | 未发生转换 |
| 减：发行费用 | | | | (91) | - | (91) | | |
| 账面价值 | | | | 109,909 | - | 109,909 | | |

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经银保监会批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 1、当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，由本行董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上；
- 2、当本行发生二级资本工具触发事件时，发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元 / 股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复” (银监复 [2014] 564 号)，优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时，本行优先股股东优先于普通股股东分配，其所获得的清偿金额为票面金额，如本行剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

(b) 于 2019 年 7 月和 2020 年 11 月，本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券” (发行规模为人民币 300 亿元) 和“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券” (发行规模为人民币 500 亿元)，本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债，无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规、“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复” ([2019] 596 号) 及“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复” (银保监复 [2020] 595 号)，本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

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

对于“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”，当本行发生银保监会或相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下，本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 3、当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上；
- 4、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券”，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

31 资本公积

| | <u>本集团</u> 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-----------|------------------------------|-----------------|
| 股本溢价 | 81,690 | 81,690 |
| 其他资本公积 | | |
| - 子公司增资变动 | 50 | 50 |
| - 其他 | 21 | 21 |
| | . | . |
| 合计 | 81,761 | 81,761 |
| | : | : |

32 盈余公积

本集团

| | <u>2021 年 1 月 1 日</u> | <u>本期增加</u> | <u>2021 年 6 月 30 日</u> |
|--------|---------------------------|-------------|-----------------------------|
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 120,533 | 16,553 | 137,086 |
| 合计 | 142,739 | 16,553 | 159,292 |
| | <u>2020 年 1 月 1 日</u> | <u>本年增加</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
| 法定盈余公积 | 22,206 | - | 22,206 |
| 任意盈余公积 | 103,599 | 16,934 | 120,533 |
| 合计 | 125,805 | 16,934 | 142,739 |

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。

33 一般风险准备

本集团

| | <u>2021 年 1 月 1 日</u> | <u>本期增加</u> | <u>2021 年 6 月 30 日</u> |
|--------|---------------------------|-------------|-----------------------------|
| 一般风险准备 | 79,640 | 11,225 | 90,865 |
| | <u>2020 年 1 月 1 日</u> | <u>本年增加</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
| 一般风险准备 | 76,249 | 3,391 | 79,640 |

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。

34 其他储备

本集团

| | <u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u> | | | | | | 归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额 |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------|-------------|--------------|-----------------|-----------------------------|
| | 归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额 | 本期所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益 本期转出 | 减：所得税费 用 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 非控制性权益 | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 | | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 1,479 | 306 | (259) | (81) | (32) | (2) | 1,447 |
| - 减值准备 | 2,081 | (110) | - | 36 | (74) | - | 2,007 |
| 外币报表折算差额 | 85 | (9) | - | - | (7) | (2) | 78 |
| 现金流量套期储备 | (3) | 2 | - | - | (1) | 3 | (4) |
| 按权益法核算的长期股权投资 | - | (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| 不能重分类进损益的其他综合收 益 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具 | | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 334 | 104 | - | (25) | 79 | - | 413 |
| | 3,976 | 284 | (259) | (70) | (44) | (1) | 3,932 |

本集团

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

| | <u>2020年</u> | | | | | | 归属于母公司 股 东的其他综合 收益年末余额 |
|---------------------|---------------------------------|---------------|------------------|---------|--------------|-----------------|---------------------------------|
| | 归属于母公司 股 东的其他综合 收益年初余额 | 本年所得税 前发生额 | 减：其他综合 收益本年转出 | 减：所得税费用 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 非控制性权益 | |
| 将重分类进损益的其他综合 收益 | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入 | | | | | | | |
| 其他综合收益的债务工具 | | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 5,000 | (1,936) | (2,741) | 1,148 | (3,521) | (8) | 1,479 |
| - 减值准备 | 1,334 | 937 | - | (182) | 747 | 8 | 2,081 |
| 外币报表折算差额 | 255 | (184) | - | - | (170) | (14) | 85 |
| 现金流量套期储备 | (1) | (5) | - | 1 | (2) | (2) | (3) |
| 不能重分类进损益的其他综 合收益 | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入 | | | | | | | |
| 其他综合收益的权益工具 | | | | | | | |
| - 公允价值变动 | 679 | (460) | - | 115 | (345) | - | 334 |
| | 7,267 | (1,648) | (2,741) | 1,082 | (3,291) | (16) | 3,976 |

35 利润分配

(1) 2020 年度利润分配

于 2021 年 6 月 11 日，股东大会批准的本行 2020 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 165.53 亿元；

(ii) 提取一般准备人民币 110 亿元；

(iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.80 元(含税)。

(2) 2019 年度利润分配

于 2020 年 6 月 19 日，股东大会批准的本行 2019 年度利润分配方案如下：

(i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 169.34 亿元；

(ii) 提取一般准备人民币 31 亿元；

(iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 6 元(含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2021 年 2 月 24 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 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 3 月 11 日。

于 2020 年 11 月 18 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 5.58% 计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2020 年 12 月 3 日。

于 2020 年 2 月 28 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 5.5% 计算，发放股息共计人民币 8.25 亿元 (含税)，股息发放日为 2020 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2020 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

36 金融资产转移

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

资产证券化交易

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2021 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 100.75 亿元，符合完全终止确认条件（2020 年上半年：人民币 69.65 亿元）。

除上述证券化交易外，截至 2021 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 318.30 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 222.76 亿元）的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 40.63 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 26.39 亿元）。

信贷资产转让

2021 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 37.73 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认（2020 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.11 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认）。

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。截至 2021 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 445.31 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 396.80 亿元）。

37 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

| <u>账面价值</u> | <u>本集团</u> <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</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 | 355,568 | 428,491 |
| 资金信托及资产管理计划 | 9,573 | 14,739 |
| 资产支持证券 | 1,476 | 459 |
| 他行理财产品 | 214 | - |
| 其他投资 | 6,331 | 5,971 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | | |
| 资金信托及资产管理计划 | 325,645 | 360,756 |
| 资产支持证券 | 196 | 280 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资 | | |
| 资产管理计划 | 66,847 | 44,424 |
| 资产支持证券 | 6,451 | 7,818 |
| 其他权益投资 | 827 | 817 |

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的非保本理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2021 年 6 月 30 日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资的资产规模为人民币 12,377.31 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 13,455.00 亿元)。

于 2021 年上半年及 2020 年上半年，本集团未向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 4,284.08 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 4,708.37 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 3,617.46 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,696.33 亿元)。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 1,751.23 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,080.34 亿元)。

(3) 本集团于本期发起但于 2021 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大。

本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 2.5 亿元 (本集团于 2020 年 1 月 1 日之后发行，并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 0.8 亿元)。

本集团无于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2021 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大 (2020 年上半年：不重大)。

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

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

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大。

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

| <u>被投资单位名称</u> | <u>注</u> | <u>主要经营地</u> | <u>注册地</u> | <u>对集团是否</u> | <u>持股比例</u> | <u>业务性质</u> |
|------------------|----------|--------------|------------|-------------------|-------------|-------------|
| | | | | <u>具有战略性 (直接)</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)根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

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

四 分部报告

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

本集团的地区经营分部如下：

总行：总行本部（总行本部及直属机构）

长三角地区：上海、江苏、浙江、安徽地区分行

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、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

本集团根据国务院印发的《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》中提出的规划范围，将安徽地区分行从原中部地区划分到长三角地区，并对可比数据进行相应重述。

| | 自2021年1月1日至2021年6月30日止期间 | | | | | | | 境外及附 | | 合计 |
|------------------|--------------------------|-----------|----------|----------|---------|----------|---------|---------|-------------|-----------|
| | 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 | 属机构 | 地区间抵销 | |
| 利息收入 | 61,281 | 42,615 | 16,022 | 20,143 | 15,000 | 13,610 | 4,844 | 4,457 | (28,611) | 149,361 |
| 其中：外部利息收入 | 55,281 | 32,730 | 12,003 | 13,470 | 14,936 | 12,168 | 4,373 | 4,400 | - | 149,361 |
| 分部间利息收入 | 6,000 | 9,885 | 4,019 | 6,673 | 64 | 1,442 | 471 | 57 | (28,611) | - |
| 利息支出 | (42,083) | (23,926) | (10,262) | (12,863) | (6,898) | (9,037) | (2,721) | (2,520) | 28,611 | (81,699) |
| 其中：外部利息支出 | (33,577) | (19,849) | (5,809) | (9,454) | (4,813) | (3,447) | (2,261) | (2,489) | - | (81,699) |
| 分部间利息支出 | (8,506) | (4,077) | (4,453) | (3,409) | (2,085) | (5,590) | (460) | (31) | 28,611 | - |
| 手续费及佣金 | | | | | | | | | | |
| 净收入 / (支出) | 9,920 | 1,363 | 1,044 | 524 | (161) | 141 | 149 | 2,293 | (7) | 15,266 |
| 净交易损益 | 9,509 | 591 | 185 | 317 | 197 | 122 | 23 | 1,528 | - | 12,472 |
| 金融投资净损益 | 460 | - | - | - | - | - | - | 36 | - | 496 |
| 其他营业收入 | 61 | 83 | 17 | 19 | 11 | 31 | 7 | 1,124 | - | 1,353 |
| 营业费用 | (6,544) | (5,986) | (1,867) | (2,720) | (2,023) | (2,367) | (941) | (2,482) | 7 | (24,923) |
| 资产减值损失 | (13,911) | (2,553) | (1,626) | (1,410) | (1,652) | (15,414) | (434) | (768) | - | (37,768) |
| 联营企业及合营企业 | | | | | | | | | | |
| 投资净损益 | 153 | - | - | - | - | - | - | 11 | - | 164 |
| 四、分部利润 / (亏损) 总额 | 18,846 | 12,187 | 3,513 | 4,010 | 4,474 | (12,914) | 927 | 3,679 | - | 34,722 |
| | 2021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 | 492,719 | 1,476,404 | 544,824 | 620,019 | 573,965 | 567,786 | 198,828 | 170,262 | (1,469) | 4,643,338 |
| 分部资产总额 | 3,999,830 | 2,335,661 | 661,815 | 971,025 | 592,931 | 605,208 | 252,791 | 338,378 | (1,634,519) | 8,123,120 |
| 吸收存款 | 152,750 | 1,908,690 | 544,812 | 735,306 | 456,663 | 382,190 | 197,953 | 84,842 | (1,203) | 4,462,003 |
| 分部负债总额 | 3,375,848 | 2,323,187 | 658,008 | 966,737 | 588,302 | 618,184 | 251,764 | 315,148 | (1,634,519) | 7,462,659 |
| 分部资产负债净头寸 | 623,982 | 12,474 | 3,807 | 4,288 | 4,629 | (12,976) | 1,027 | 23,230 | - | 660,461 |

| 自2020年1月1日至2020年6月30日止期间 | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|---------|---------|-------------|-----------|
| | 总行 | 长三角地区 | 珠三角及海西地区 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 境外及附属机构 | 地区间抵销 | 合计 |
| 利息收入 | 128,395 | 70,026 | 21,051 | 26,105 | 21,056 | 17,943 | 7,311 | 5,939 | (151,406) | 146,420 |
| 其中：外部利息收入 | 58,605 | 30,126 | 10,546 | 12,491 | 13,488 | 11,311 | 4,432 | 5,421 | - | 146,420 |
| 分部间利息收入 | 69,790 | 39,900 | 10,505 | 13,614 | 7,568 | 6,632 | 2,879 | 518 | (151,406) | - |
| 利息支出 | (103,547) | (52,149) | (15,917) | (19,075) | (13,574) | (13,776) | (5,331) | (4,369) | 151,406 | (76,332) |
| 其中：外部利息支出 | (34,710) | (17,140) | (5,046) | (7,074) | (3,809) | (2,847) | (1,773) | (3,933) | - | (76,332) |
| 分部间利息支出 | (68,837) | (35,009) | (10,871) | (12,001) | (9,765) | (10,929) | (3,558) | (436) | 151,406 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 11,053 | 1,063 | 879 | 727 | 102 | 351 | 305 | 2,481 | - | 16,961 |
| 净交易损益 | 8,021 | 221 | 273 | 355 | 234 | 180 | 32 | 821 | - | 10,137 |
| 金融投资净损益 | 2,946 | - | - | - | - | - | - | (112) | - | 2,834 |
| 其他营业收入 | 101 | 65 | 32 | 33 | 5 | 57 | 7 | 1,065 | - | 1,365 |
| 营业费用 | (6,335) | (5,518) | (1,607) | (2,570) | (1,981) | (2,021) | (873) | (2,204) | - | (23,109) |
| 资产减值损失 | (18,781) | (2,221) | (1,156) | (2,176) | (5,858) | (12,128) | (1,374) | (1,042) | - | (44,736) |
| 联营企业及合营企业投资净损益 | 61 | - | - | - | - | - | - | 6 | - | 67 |
| 四、分部利润/(亏损)总额 | 21,914 | 11,487 | 3,555 | 3,399 | (16) | (9,394) | 77 | 2,585 | - | 33,607 |
| 2020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 | 622,092 | 1,365,333 | 491,756 | 562,422 | 519,030 | 525,264 | 179,284 | 165,749 | (702) | 4,430,228 |
| 分部资产总额 | 4,104,531 | 2,193,480 | 636,595 | 901,649 | 567,591 | 574,494 | 229,368 | 373,707 | (1,623,258) | 7,958,157 |
| 吸收存款 | 121,828 | 1,739,815 | 535,105 | 680,717 | 423,622 | 340,547 | 188,168 | 94,352 | (1,747) | 4,122,407 |
| 分部负债总额 | 3,505,983 | 2,170,863 | 627,999 | 894,693 | 564,949 | 592,335 | 227,855 | 351,522 | (1,623,258) | 7,312,941 |
| 分部资产负债净头寸 | 598,548 | 22,617 | 8,596 | 6,956 | 2,642 | (17,841) | 1,513 | 22,185 | - | 645,216 |

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 银行承兑汇票 | 577,138 | 553,527 |
| 开出信用证 | 196,822 | 176,517 |
| 开出保函 | 116,495 | 112,564 |
| 信用卡及贷款承诺 | 536,973 | 525,923 |
| 合计 | 1,427,428 | 1,368,531 |

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 2021 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 34.98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 40.25 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 2021 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 115.30 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 38.97 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 35.42 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 62.18 亿元)。

截至 2021 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 38.64 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 35.95 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 3.02 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1.77 亿元)。

4 诉讼事项

于 2021 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 179 笔，涉及金额约人民币 24.01 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 194 笔，涉及金额约人民币 3.16 亿元，其中对个别案件已计提预计损失人民币 1.25 亿元，其余案件预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债（于 2020 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 148 笔，涉及金额约人民币 17.46 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 126 笔，涉及金额约人民币 6.77 亿元，其中除对个别案件已计提预计损失人民币 5.20 亿元外，其余案件预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债）。

六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2021 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 854.98 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 1,071.47 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 2021 年 6 月 30 日和 2020 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

| | <u>直接持股比例</u> | <u>主营业务</u> |
|--------------------|---------------|-------------|
| 上海国际集团有限公司 | 21.57% | 投资管理 |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | 18.18% | 移动通信 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统 | 9.47% | 保险业务 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | 6.01% | 保险业务 |

2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、38.(1) 在主要子公司中的权益。

3 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注三、38.(2) 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，其他对本集团施加重大影响的主要股东及其所属集团，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或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司以及担任董事、高级管理人员的公司。

此外，本行依据相关规定，已向上海证券交易所就豁免披露本行与本行独立董事及外部监事兼职企业的交易进行了报备。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于财务状况表日的主要往来款项余额如下：

| | 主要股东 | 合营企业 及联营企业 | 其他主要关联方 | | | 合计 | 占有关同类 交易金额 / 余额的比例 |
|--------------------------------------|------|---------------|-------------------|----------------------------------------------------|------------------------|---------|--------------------------|
| | | | 其他主要关联方 (不含股东) | 其他主要关联 - 关键管理人员 及其近亲属有 重大影响的企 业 (不含股东) | 其他主要关联 方 - 关联自然人 | | |
| 自2021年1月1日至2021年6月30日止期间进行的主要交易金额如下： | | | | | | | |
| 利息收入 | - | 1 | 37 | 26 | 1 | 65 | 0.04% |
| 利息支出 | (46) | (32) | (1,309) | (247) | (1) | (1,635) | 2.00% |
| 手续费及佣金净收入 | - | 73 | 6 | 2 | - | 81 | 0.53% |
| 净交易损益 | - | - | - | (75) | - | (75) | -0.60% |
| 联营企业及合营企业投资 净损益 | - | 164 | - | - | - | 164 | 100.00% |
| 营业费用 | (3) | - | (111) | - | - | (114) | 0.46% |
| 其他综合收益 | - | - | - | (3) | - | (3) | 6.67% |

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业 及联营企业</u> | <u>其他主要关联方 - 主要股东所属 集团 (不含股东)</u> | <u>其他主要关联 方 - 关键管理人员 及其近亲属有 重大影响的企 业 (不含股东)</u> | <u>其他主要关联 方 - 关联自然人</u> | <u>合计</u> | <u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u> |
|-----------------------------|-------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|-----------------------------------|
| 于2021年6月30日 主要往来款项的余额如下： | | | | | | | |
| 存放和拆放同业及其他金融 | | | | | | | |
| 机构款项 | - | 82 | 1,896 | 325 | - | 2,303 | 0.59% |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 1,202 | 1,518 | 19 | 2,739 | 0.06% |
| 衍生金融资产 | - | 1 | - | 343 | - | 344 | 0.75% |
| 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 | - | - | - | 285 | - | 285 | 0.06% |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 | | | | | | | |
| 金融投资 | - | - | - | 608 | - | 608 | 0.11% |
| 投资联营企业及合营企业 | - | 2,554 | - | - | - | 2,554 | 100.00% |
| 同业及其他金融机构存入 | | | | | | | |
| 和拆入款项 | - | (3,435) | (8,213) | (9,696) | - | (21,344) | 1.85% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (290) | - | (290) | 0.72% |
| 吸收存款 | (6,773) | (2,175) | (89,701) | (17,186) | (31) | (115,866) | 2.60% |

于2021年6月30日
重大表外项目如下：

| | <u>主要股东</u> | <u>合营企业 及联营企业</u> | <u>其他主要关联 方 集团 (不含股 东)</u> | <u>其他主要关联 方 - 关键管理人员 及其近亲属有 重大影响的企 业 (不含股东)</u> | <u>其他主要关联 方 - 关联自然人</u> | <u>合计</u> | <u>占有同类 交易金额 / 余额的比例</u> |
|--------------------|-------------|-----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|----------------------------------|
| 于 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
| 主要往来款项的余额如下： | | | | | | | |
| 存放和拆放同业及其他金融 | | | | | | | |
| 机构款项 | - | - | 2,356 | 1,618 | - | 3,974 | 1.03% |
| 发放贷款和垫款 | - | - | 848 | 1,099 | 19 | 1,966 | 0.04% |
| 衍生金融资产 | - | 1 | - | 471 | - | 472 | 0.74% |
| 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 | - | - | - | 446 | - | 446 | 0.08% |
| 投资联营企业及合营企业 | - | 2,401 | - | - | - | 2,401 | 100.00% |
| 同业及其他金融机构存入 | - | (1,353) | (43,134) | (6,016) | - | (50,503) | 3.70% |
| 和拆入款项 | - | - | - | (357) | - | (357) | 0.58% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | - | - |
| 吸收存款 | (6,533) | (551) | (45,166) | (8,924) | (33) | (61,207) | 1.48% |
| 于 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
| 重大表外项目如下： | | | | | | | |
| 开出保函 | - | - | 15 | - | - | 15 | 0.01% |

| | | | | | | | |
|------------|---|---|-------|-------|----|-------|-------|
| 信用卡承诺 | - | - | - | - | 15 | 15 | 0.01% |
| 委托贷款 | - | - | 97 | 1,600 | - | 1,697 | 1.58% |
| 提供信贷业务担保 | - | 2 | 2,371 | 963 | - | 3,336 | 0.12% |
| 发行理财产品资金投向 | - | - | 960 | 2,700 | - | 3,660 | 0.25% |

注 1：于 2020 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 855,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2：于 2020 年 12 月 31 日，上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 8.69% 的份额，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

注 3：于报告期间，与本行授信相关的重大关联交易情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

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>期末余额：</u> | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 5,062 | 5,123 |
| 发放贷款和垫款 | 1,469 | 702 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 9,242 | 10,155 |
| 吸收存款 | 1,203 | 1,747 |
| 其他 | 25 | 23 |
| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
| <u>报告期间交易：</u> | | |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 | 55 | 47 |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 14 | 26 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项利息支出 | 141 | 125 |
| 吸收存款利息支出 | 7 | 56 |
| 手续费及佣金收入 | 23 | 18 |
| 手续费及佣金支出 | 26 | 52 |
| 其他业务收入 | - | 2 |

7 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

| | 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 | 自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间 |
|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 支付关键管理人员薪酬 | 7 | 7 |

关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本期获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

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。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

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

(3) 预期信用损失计算方法

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

信用风险评级

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

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

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

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

违约和已发生信用减值

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

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本集团对已发生信用减值的金融资产按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额为基础进行计算。

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（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团在预测前瞻性宏观经济指标和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

评价预期信用风险的组合方法

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

- 产品类型 (例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率 (贷款余额 / 押品价值) 的区间

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 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 | 574,647 | 551,226 |
| 开出信用证 | 191,112 | 176,235 |
| 开出保函 | 114,835 | 112,372 |
| 信用卡及贷款承诺 | 540,861 | 523,418 |
| 合计 | 1,421,455 | 1,363,251 |

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2021 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 916.00 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 904.97 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 392.31 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 329.66 亿元)。

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

| 人民币 | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | | 合计 |
|----------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|-----------|
| | 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 | |
| 中长期债券： | | | | |
| AAA | 4,632 | 196,442 | 88,204 | 289,278 |
| AA+到 AA- | - | 303 | 6,207 | 6,510 |
| A+到 A- | 250 | - | - | 250 |
| C | - | 135 | - | 135 |
| 短期债券： | | | | |
| A-1 | - | - | 398 | 398 |
| 未评级 | 103,268 | 1,017,415 | 387,227 | 1,507,910 |
| | 108,150 | 1,214,295 | 482,036 | 1,804,481 |

| <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | | | |
|-------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|-----------|
| 外币 | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资 | 以摊余成本计 量的金融投资 | 以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资 | 合计 |
| | AAA | - | - | 2,045 |
| AA+到 AA- | - | - | 650 | 650 |
| A 及 A 以下 | 20 | 1,567 | 29,855 | 31,442 |
| 未评级 | 4,440 | 8,454 | 40,598 | 53,492 |
| | 4,460 | 10,021 | 73,148 | 87,629 |
| <u>2020 年 12 月 31 日</u> | | | | |
| 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 | 11,203 | 210,615 | 140,739 | 362,557 |
| AA+到 AA- | 255 | 297 | 5,426 | 5,978 |
| A+到 A- | - | - | 56 | 56 |
| C | - | 211 | - | 211 |
| 短期债券: | | | | |
| A-1 | - | - | 103 | 103 |
| 未评级 | 95,524 | 952,295 | 356,528 | 1,404,347 |
| | 106,982 | 1,163,418 | 502,852 | 1,773,252 |
| <u>2020 年 12 月 31 日</u> | | | | |
| 外币 | 以公允价值 变动且其变动 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 | 74 | - | 2,942 | 3,016 |
| AA | 59 | - | 738 | 797 |
| A 及 A 以下 | 582 | 1,588 | 42,723 | 44,893 |
| 未评级 | 1,825 | 4,771 | 28,531 | 35,127 |
| | 2,540 | 6,359 | 74,934 | 83,833 |

2 市场风险

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

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

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

(1) 汇率风险

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

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | | <u>港币</u> | <u>其他币种</u> | <u>本外币</u> <u>折合人民币</u> <u>合计</u> |
|---------------------------------------------|------------------------|----------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|
| | <u>人民币</u> | <u>美元</u> | | | |
| | | 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 | 370,376 | 43,543 | 385 | 283 | 414,587 |
| 存放和拆放同业 及其他金融机构 款项 | 217,547 | 135,743 | 12,791 | 24,282 | 390,363 |
| 衍生金融资产 | 45,347 | 485 | 4 | 3 | 45,839 |
| 买入返售金融资 产 | 119,241 | 18 | - | - | 119,259 |
| 发放贷款和垫款 | 4,465,863 | 141,402 | 22,351 | 13,722 | 4,643,338 |
| 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 | 470,904 | 11,623 | - | - | 482,527 |
| 以摊余成本计量 的 金融投资 | 1,214,294 | 9,336 | 353 | 333 | 1,224,316 |
| 以公允价值计量 且其 变动计入其他综 合 收益的金融投资 | 488,487 | 60,373 | 8,998 | 3,776 | 561,634 |
| 其他金融资产 | 108,788 | 3,012 | 2,705 | 824 | 115,329 |
| 金融资产总额 | 7,500,847 | 405,535 | 47,587 | 43,223 | 7,997,192 |
| 向中央银行借款 | 266,905 | - | - | - | 266,905 |
| 同业及其他金融 机构 存入和拆入款项 | 1,033,887 | 80,625 | 16,303 | 20,841 | 1,151,656 |
| 以公允价值计量 且其 变动计入当期损 益 的金融负债 | 24,512 | 432 | - | - | 24,944 |

| | | | | | |
|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| 衍生金融负债 | 39,369 | 672 | 13 | 53 | 40,107 |
| 卖出回购金融资产款 | 106,837 | 9,584 | - | - | 116,421 |
| 吸收存款 | 4,177,057 | 262,021 | 14,322 | 8,603 | 4,462,003 |
| 已发行债务证券 | 1,250,984 | 42,564 | 1,310 | - | 1,294,858 |
| 租赁负债 | 6,886 | - | 962 | 34 | 7,882 |
| 其他金融负债 | 49,173 | 2,300 | 497 | 23 | 51,993 |
| 金融负债总额 | 6,955,610 | 398,198 | 33,407 | 29,554 | 7,416,769 |
| 金融工具净头寸 | 545,237 | 7,337 | 14,180 | 13,669 | 580,423 |
| 货币衍生合约 | 7,242 | (5,348) | (1,621) | 491 | 764 |
| 信用承诺 | 1,358,235 | 54,908 | 679 | 7,633 | 1,421,455 |

| | 2020年12月31日 | | 港币 | 其他币种 | 本外币 折合人民币 合计 |
|----------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 | | | |
| 现金及存放中央 银行 款项 | 447,135 | 38,896 | 2,759 | 298 | 489,088 |
| 存放和拆放同业 及其他金融机构 款项 | 223,478 | 129,504 | 16,696 | 16,249 | 385,927 |
| 衍生金融资产 | 63,271 | 277 | 4 | 37 | 63,589 |
| 买入返售金融资 产 | 36,502 | 24 | - | - | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 4,261,041 | 129,477 | 25,326 | 14,384 | 4,430,228 |
| 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 | 539,618 | 9,531 | - | - | 549,149 |
| 以摊余成本计量 的 金融投资 | 1,163,418 | 6,224 | - | 135 | 1,169,777 |
| 以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的金 融投资 | 508,687 | 66,770 | 4,666 | 3,498 | 583,621 |
| 其他金融资产 | 33,962 | 40,692 | 3,466 | 2,976 | 81,096 |
| 金融资产总额 | 7,277,112 | 421,395 | 52,917 | 37,577 | 7,789,001 |
| 向中央银行借款 | 274,346 | - | - | - | 274,346 |
| 同业及其他金融 机构 存入和拆入款项 | 1,239,336 | 91,774 | 21,028 | 13,434 | 1,365,572 |
| 以公允价值计量 且其 变动计入当期损 益 的金融负债 | 15,226 | 831 | - | - | 16,057 |
| 衍生金融负债 | 59,832 | 1,196 | 61 | 57 | 61,146 |
| 卖出回购金融资 产款 | 221,122 | 11,224 | - | - | 232,346 |
| 吸收存款 | 3,868,117 | 227,133 | 19,312 | 7,845 | 4,122,407 |
| 已发行债务证券 | 1,102,174 | 34,464 | 3,774 | 241 | 1,140,653 |
| 租赁负债 | 7,482 | - | 1,019 | 43 | 8,544 |

| | | | | | |
|---------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| 其他金融负债 | 33,323 | 5,208 | 124 | 234 | 38,889 |
| 金融负债总额 | 6,820,958 | 371,830 | 45,318 | 21,854 | 7,259,960 |
| 金融工具净头寸 | <u>456,154</u> | <u>49,565</u> | <u>7,599</u> | <u>15,723</u> | <u>529,041</u> |
| 货币衍生合约 | 40,562 | (39,727) | 6,546 | (4,052) | 3,329 |
| 信用承诺 | 1,300,317 | 51,547 | 5,097 | 6,290 | 1,363,251 |

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

| 净利润 | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|-----|------------------|-----|
| | 汇率变动 | | 汇率变动 | |
| (减少) / 增加 | -1% | 1% | -1% | 1% |
| 美元对人民币 | (55) | 55 | (74) | 74 |
| 其他外币对人民币 | (209) | 209 | (202) | 202 |

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

(2) 利率风险

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

本集团根据中国人民银行相关规定自主确定贷款利率水平。

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

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

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

| | <u>2021年6月30日</u> | | | | | | 合计 |
|----------------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | <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>不计息</u> | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 391,650 | - | - | - | - | 22,937 | 414,587 |
| 存放和拆放同业及其他金融 机构款项 | 153,894 | 55,317 | 167,635 | 11,304 | - | 2,213 | 390,363 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 45,839 | 45,839 |
| 买入返售金融资产 | 119,248 | - | - | - | - | 11 | 119,259 |
| 发放贷款和垫款 | 602,302 | 568,460 | 3,012,414 | 344,072 | 100,583 | 15,507 | 4,643,338 |
| 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 | 6,824 | 13,967 | 24,247 | 27,087 | 6,006 | 404,396 | 482,527 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 67,038 | 30,817 | 187,994 | 506,456 | 415,797 | 16,214 | 1,224,316 |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他 | | | | | | | |
| 综合收益的金融投资 | 16,663 | 35,142 | 80,810 | 317,541 | 96,327 | 15,151 | 561,634 |
| 其他金融资产 | - | - | 14,501 | - | - | 100,828 | 115,329 |
| 金融资产总额 | 1,357,619 | 703,703 | 3,487,601 | 1,206,460 | 618,713 | 623,096 | 7,997,192 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 10,130 | 84,788 | 167,053 | - | - | 4,934 | 266,905 |
| 同业及其他金融机构存入和 拆入款项 | 733,542 | 206,134 | 200,173 | 8,179 | 655 | 2,973 | 1,151,656 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | - | - | - | - | - | 24,944 | 24,944 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 40,107 | 40,107 |

| | | | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 卖出回购金融资产款 | 72,476 | 28,919 | 15,012 | - | - | 14 | 116,421 |
| 吸收存款 | 3,051,215 | 1,082,160 | 186,320 | 86,810 | - | 55,498 | 4,462,003 |
| 已发行债务证券 | 110,768 | 166,965 | 681,531 | 177,272 | 150,377 | 7,945 | 1,294,858 |
| 租赁负债 | 232 | 462 | 1,893 | 4,792 | 503 | - | 7,882 |
| 其他金融负债 | 3,870 | - | 386 | - | - | 47,737 | 51,993 |
| 金融负债总额 | 3,982,233 | 1,569,428 | 1,252,368 | 277,053 | 151,535 | 184,152 | 7,416,769 |
| 净额 | (2,624,614) | (865,725) | 2,235,233 | 929,407 | 467,178 | 438,944 | 580,423 |

| | <u>2020年12月31日</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> | <u>不计息</u> | <u>合计</u> |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 475,170 | - | - | - | - | 13,918 | 489,088 |
| 存放和拆放同业及其他金融 机构款项 | 145,265 | 77,121 | 138,919 | 22,210 | - | 2,412 | 385,927 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 63,589 | 63,589 |
| 买入返售金融资产 | 36,495 | 24 | - | - | - | 7 | 36,526 |
| 发放贷款和垫款 | 1,210,020 | 453,250 | 1,367,398 | 1,178,360 | 205,829 | 15,371 | 4,430,228 |
| 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 | 17,690 | 11,188 | 19,821 | 19,292 | 12,500 | 468,658 | 549,149 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 68,004 | 78,127 | 126,051 | 510,316 | 371,286 | 15,993 | 1,169,777 |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资 | 23,911 | 23,786 | 74,142 | 315,058 | 133,078 | 13,646 | 583,621 |
| 其他金融资产 | - | - | 9,964 | - | - | 71,132 | 81,096 |
| 金融资产总额 | 1,976,555 | 643,496 | 1,736,295 | 2,045,236 | 722,693 | 664,726 | 7,789,001 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 23,503 | 25,811 | 221,968 | - | - | 3,064 | 274,346 |
| 同业及其他金融机构存入和 拆入款项 | 863,324 | 259,043 | 233,691 | 5,944 | 225 | 3,345 | 1,365,572 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期 损益的金融负债 | - | - | - | - | - | 16,057 | 16,057 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 61,146 | 61,146 |
| 卖出回购金融资产款 | 186,309 | 30,578 | 15,396 | - | - | 63 | 232,346 |
| 吸收存款 | 1,947,776 | 996,377 | 494,734 | 637,591 | 6 | 45,923 | 4,122,407 |

| | | | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 已发行债务证券 | 88,462 | 283,982 | 448,189 | 164,676 | 150,378 | 4,966 | 1,140,653 |
| 租赁负债 | 354 | 410 | 1,945 | 5,165 | 670 | - | 8,544 |
| 其他金融负债 | 4,866 | 1,144 | 893 | - | - | 31,986 | 38,889 |
| 金融负债总额 | 3,114,594 | 1,597,345 | 1,416,816 | 813,376 | 151,279 | 166,550 | 7,259,960 |
| 净额 | (1,138,039) | (953,849) | 319,479 | 1,231,860 | 571,414 | 498,176 | 529,041 |

注：以上列示为1个月以内的金融资产包括于2021年6月30日和2020年12月31日的逾期金额（扣除减值准备）。

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

| | <u>2021年6月30日</u> | | <u>2020年12月31日</u> | |
|------------------------|-------------------|---------|--------------------|----------|
| | 利率变动 (基点) | | 利率变动 (基点) | |
| | -100 | +100 | -100 | +100 |
| 净利润(减少)/ 增加 | (5,144) | 5,144 | (3,885) | 3,885 |
| 权益中其他综合收益 增加 / (减少) | 10,135 | (9,608) | 12,345 | (11,554) |

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

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

3 流动性风险

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

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

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

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

下表按剩余期限列示的本集团主要金融工具基于合同规定的未折现现金流。

| | 2021年6月30日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 已逾期 | 无期限 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 51,006 | - | - | - | - | - | 363,581 | 414,587 |
| 存放和拆放同业及其他金融 | | | | | | | | |
| 机构款项 | 123,614 | 87,233 | 172,062 | 12,151 | - | - | - | 395,060 |
| 买入返售金融资产 | - | 119,310 | - | - | - | - | - | 119,310 |
| 发放贷款和垫款 | - | 1,165,273 | 1,670,913 | 1,253,247 | 1,379,310 | 49,998 | - | 5,518,741 |
| 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 | 395,579 | 18,922 | 25,195 | 54,297 | 7,556 | 2,913 | 8,817 | 513,279 |
| 以摊余成本计量的金融 | | | | | | | | |
| 投资 | - | 66,363 | 223,018 | 615,854 | 490,544 | 55,941 | - | 1,451,720 |
| 以公允价值计量且其变 | | | | | | | | |
| 动计入 | | | | | | | | |
| 其他综合收益的金融投 | | | | | | | | |
| 资 | - | 55,903 | 90,548 | 343,802 | 104,797 | 865 | 6,450 | 602,365 |
| 其他金融资产 | 103,102 | - | - | - | - | 2,067 | 15,188 | 120,357 |
| 金融资产总额 | 673,301 | 1,513,004 | 2,181,736 | 2,279,351 | 1,982,207 | 111,784 | 394,036 | 9,135,419 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 97,762 | 172,069 | - | - | - | - | 269,831 |
| 同业及其他金融机构存 | | | | | | | | |
| 入和拆入 | | | | | | | | |
| 款项 | 539,176 | 403,314 | 204,078 | 8,659 | 737 | - | - | 1,155,964 |

| | | | | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的金融负债 | 23,511 | 433 | 51 | 438 | 511 | - | - | 24,944 |
| 卖出回购金融资产款 | 72,517 | 29,008 | 15,113 | - | - | - | - | 116,638 |
| 吸收存款 | 2,064,878 | 1,049,809 | 625,076 | 846,751 | 1 | - | - | 4,586,515 |
| 已发行债务证券 | - | 269,420 | 715,679 | 214,772 | 179,193 | - | - | 1,379,064 |
| 租赁负债 | - | 698 | 1,937 | 5,259 | 665 | - | - | 8,559 |
| 其他金融负债 | - | 46,436 | 1,317 | 1,530 | 2,248 | 474 | - | 52,005 |
| 金融负债总额 | 2,700,082 | 1,896,880 | 1,735,320 | 1,077,409 | 183,355 | 474 | - | 7,593,520 |
| 净额 | (2,026,781) | (383,876) | 446,416 | 1,201,942 | 1,798,852 | 111,310 | 394,036 | 1,541,899 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| - 流入 | - | 159,443 | 126,222 | 40,111 | 62 | - | - | 325,838 |
| - 流出 | - | 159,485 | 120,940 | 39,435 | 111 | - | - | 319,971 |
| 衍生金融工具净额 | - | (42) | 5,282 | 676 | (49) | - | - | 5,867 |
| 信用承诺 | 627,742 | 259,048 | 493,241 | 44,924 | 2,473 | - | - | 1,427,428 |

| | 2020年12月31日 | | | | | | | 合计 |
|--------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 已逾期 | 无期限 | |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 149,819 | - | - | - | - | - | 339,269 | 489,088 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 103,841 | 114,442 | 147,845 | 23,308 | - | - | - | 389,436 |
| 买入返售金融资产 | - | 36,531 | - | - | - | - | - | 36,531 |
| 发放贷款和垫款 | - | 1,086,568 | 1,583,741 | 1,299,419 | 1,370,669 | 52,444 | - | 5,392,841 |
| 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 | 461,322 | 26,990 | 21,519 | 40,799 | 16,723 | 4,839 | 7,336 | 579,528 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | - | 135,900 | 153,363 | 614,784 | 449,321 | 42,730 | - | 1,396,098 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | - | 43,087 | 89,221 | 364,340 | 151,446 | 1,005 | 5,835 | 654,934 |
| 其他金融资产 | 72,674 | - | - | - | - | 2,316 | 10,480 | 85,470 |
| 金融资产总额 | 787,656 | 1,443,518 | 1,995,689 | 2,342,650 | 1,988,159 | 103,334 | 362,920 | 9,023,926 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 50,915 | 228,531 | - | - | - | - | 279,446 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 631,962 | 494,366 | 238,289 | 6,349 | 279 | - | - | 1,371,245 |
| 交易性金融负债 | 15,032 | - | 63 | 316 | 646 | - | - | 16,057 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 217,117 | 15,501 | - | - | - | - | 232,618 |

| | | | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------|----------|------------------|
| 吸收存款 | 1,953,776 | 1,025,276 | 517,063 | 732,241 | 7 | - | - | 4,228,363 |
| 已发行债务证券 | - | 371,987 | 470,172 | 203,787 | 179,193 | - | - | 1,225,139 |
| 租赁负债 | - | 766 | 1,991 | 5,688 | 890 | - | - | 9,335 |
| 其他金融负债 | 29,895 | 5,103 | 1,197 | 2,156 | 573 | - | - | 38,924 |
| 金融负债总额 | 2,630,665 | 2,165,530 | 1,472,807 | 950,537 | 181,588 | - | - | 7,401,127 |
| 净额 | (1,843,009) | (722,012) | 522,882 | 1,392,113 | 1,806,571 | 103,334 | 362,920 | 1,622,799 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| -流入 | - | 200,410 | 131,818 | 47,467 | 42 | - | - | 379,737 |
| -流出 | - | 199,590 | 130,508 | 47,240 | 156 | - | - | 377,494 |
| 衍生金融工具净额 | - | 820 | 1,310 | 227 | (114) | - | - | 2,243 |
| 信用承诺 | 471,703 | 311,621 | 544,221 | 38,179 | 2,807 | - | - | 1,368,531 |

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

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

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

| | 2021年6月30日 | | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|---------------------|------------|------|-----------|---------|-----------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层次 | | | |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资 | 1,224,316 | - | 934,164 | 300,655 | 1,234,819 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 1,294,858 | - | 1,299,646 | - | 1,299,646 |

| | 2020年12月31日 | | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
|---------------------|-------------|------|-----------|---------|-----------|
| | 账面价值 | 公允价值 | | | |
| | | 第一层次 | | | |
| 金融资产： | | | | | |
| 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资 | 1,169,777 | - | 957,148 | 221,417 | 1,178,565 |
| 金融负债： | | | | | |
| 已发行债务证券 | 1,140,653 | - | 1,142,652 | - | 1,142,652 |

(i) 金融投资 - 以摊余成本计量的金融投资

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

(ii) 已发行债务证券

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

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3)持续的以公允价值计量的资产和负债

| | 2021年6月30日 | | | 合计 |
|--------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融投资： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | |
| - 基金投资 | 352,707 | 416 | 2,839 | 355,962 |
| - 债券投资 | 522 | 67,392 | 268 | 68,182 |
| - 券商收益凭证 | - | 24,383 | - | 24,383 |
| - 资金信托及资产管理计划 | - | 8,892 | 6,429 | 15,321 |
| - 股权投资 | 4,031 | - | 3,369 | 7,400 |
| - 同业存单 | - | 3,145 | - | 3,145 |
| - 资产支持证券 | - | 1,579 | - | 1,579 |
| - 他行理财产品 | - | 224 | - | 224 |
| - 其他投资 | - | - | 6,331 | 6,331 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | |
| - 债券投资 | 47,025 | 422,050 | - | 469,075 |
| - 资产管理计划 | - | 66,847 | 680 | 67,527 |
| - 资产支持证券 | - | 6,451 | - | 6,451 |
| - 股权投资 | 334 | - | 5,289 | 5,623 |
| - 同业存单 | - | 3,430 | - | 3,430 |
| - 其他权益投资 | - | - | 827 | 827 |
| 发放贷款和垫款： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | | | |
| - 贴现 | - | 436,695 | - | 436,695 |
| - 贸易融资 | - | 14,553 | - | 14,553 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | | | |
| - 贴现 | - | 22,782 | - | 22,782 |
| - 贸易融资 | - | 2,682 | - | 2,682 |
| 衍生金融资产 | - | 45,839 | - | 45,839 |
| 金融资产合计 | 404,619 | 1,127,360 | 26,032 | 1,558,011 |
| 衍生金融负债 | - | 40,107 | - | 40,107 |
| 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 | 16,397 | - | - | 16,397 |
| - 与债券卖空相关的金融负债 | 432 | - | - | 432 |

| | | | | |
|-------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| - 合并结构化主体中 其他份额持有人权益 | 7,114 | 143 | 858 | 8,115 |
| 金融负债合计 | 23,943 | 40,250 | 858 | 65,051 |

| | 2020年12月31日 | | | 合计 |
|--------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融投资： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | | | | |
| - 基金投资 | 425,124 | 470 | 2,958 | 428,552 |
| - 债券投资 | 3,652 | 63,005 | 298 | 66,955 |
| - 资金信托及资产管理计划 | - | 8,491 | 11,803 | 20,294 |
| - 券商收益凭证 | - | 18,651 | - | 18,651 |
| - 股权投资 | 3,559 | 220 | 1,325 | 5,104 |
| - 同业存单 | - | 2,988 | - | 2,988 |
| - 资产支持证券 | - | 562 | - | 562 |
| - 他行理财产品 | - | - | 72 | 72 |
| - 其他投资 | - | - | 5,971 | 5,971 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | | |
| - 债券投资 | 48,180 | 465,133 | - | 513,313 |
| - 资产管理计划 | - | 43,997 | 1,014 | 45,011 |
| - 资产支持证券 | - | 7,818 | - | 7,818 |
| - 同业存单 | - | 3,833 | - | 3,833 |
| - 股权投资 | 375 | - | 4,643 | 5,018 |
| - 其他权益投资 | - | - | 817 | 817 |
| 发放贷款和垫款： | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | | | |
| - 贴现 | - | 416,881 | - | 416,881 |
| - 贸易融资 | - | 5,627 | - | 5,627 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | | | |
| - 贴现 | - | 15,336 | - | 15,336 |
| - 贸易融资 | - | 2,944 | - | 2,944 |
| 衍生金融资产 | - | 63,589 | - | 63,589 |
| 金融资产合计 | 480,890 | 1,119,545 | 28,901 | 1,629,336 |
| 衍生金融负债 | - | 61,146 | - | 61,146 |
| 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 | 5,236 | 831 | - | 6,067 |

| | | | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 负债 | | | | |
| - 合并结构化主体中 | | | | |
| 其他份额持有人权益 | 8,330 | 181 | 1,479 | 9,990 |
| 金融负债合计 | 13,566 | 62,158 | 1,479 | 77,203 |

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具 (例如场外衍生工具) 的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据 (如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期和外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下:

| | 以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资 | 以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资 | 以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债 | 合计 |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------|
| 2021年1月1日 | 22,427 | 6,474 | (1,479) | 27,422 |
| 购入 | 4,229 | 1,000 | (416) | 4,813 |
| 出售或结算 | (8,163) | (898) | 1,013 | (8,048) |
| 计入损益的利得 或损失 | 743 | 75 | 24 | 842 |
| 计入其他综合收 益的 利得或损失 | - | 145 | - | 145 |
| 2021年6月30日 | 19,236 | 6,796 | (858) | 25,174 |
| 2021年6月30日 仍持有的金融工 具 计入2021上半年 损益的未实现利 得或损失 | 1,460 | - | 11 | 1,471 |
| | 以公允价值 计 量且其变动 计 入当期损益 的 金融投资 | 以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资 | 以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债 | 合计 |
| 2020年1月1日 | 59,675 | 7,878 | (1,857) | 65,696 |
| 购入 | 3,665 | 740 | (1,313) | 3,092 |
| 出售或结算 | (41,243) | (2,010) | 1,652 | (41,601) |

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------|--------|-------|---------|--------|
| 计入损益的利得 或损失 | 330 | 311 | 39 | 680 |
| 计入其他综合收 益的 | | | | |
| 利得或损失 | - | (445) | - | (445) |
| 2020年12月31 日 | 22,427 | 6,474 | (1,479) | 27,422 |
| 2020年12月31 日 仍持有的金融工 具 计入2020年损益 的未实现利得或 损失 | (843) | - | 14 | (829) |

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：

| | 2021 年 6 月 30 日 公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|------------------------------|----------------------------|--------|-------------------|
| 金融投资 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资 | | | |
| - 资金信托及资产管理计划 | 5,325 | 收益法 | 贴现率 |
| | 1,104 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 股权投资 | 3,369 | 收益法 | 贴现率 |
| - 基金投资 | 2,839 | 参考最近交易 | 不适用 |
| - 债券投资 | 268 | 收益法 | 贴现率 |
| - 其他投资 | 6,331 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 19,236 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资 | | | |
| - 资产管理计划 | 680 | 收益法 | 贴现率 |
| - 股权投资 | 2,158 | 参考最近交易 | 不适用 |
| | 3,005 | 市场法 | 流动性折 扣 |
| | 126 | 市场法 | -市净率 流动性折 扣 |
| - 其他权益投资 | 60 | 市场法 | -市盈率 流动性折 扣 |
| | 767 | 参考最近交易 | -市净率 不适用 |
| | 6,796 | | |
| 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 | 858 | 注 1 | 注 1 |

| | 2020年 12月31日 公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 |
|--------------------------|-------------------------|-------------|---------------|
| 金融投资 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 | | | |
| 金融投资 | | | |
| -资产管理计划 | 10,997 | 收益法 参考最近 | 贴现率 |
| | 806 | 交易 | 不适用 |
| -股权投资 | 1,325 | 收益法 | 贴现率 |
| -基金投资 | | 参考最近 | |
| | 2,958 | 交易 | 不适用 |
| -债券投资 | 298 | 收益法 | 贴现率 |
| -他行理财产品 | 72 | 收益法 | 贴现率 |
| | | 参考最近 | |
| -其他投资 | 5,971 | 交易 | 贴现率 |
| | 22,427 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | | | |
| -资金信托及资产管理计划 | 1,014 | 收益法 | 贴现率 |
| -股权投资 | | 参考最近 | |
| | 1,657 | 交易 | 不适用 |
| | 2,860 | 市场法 | 流动性折 扣-市净率 |
| | 126 | 市场法 | 流动性折 扣-市盈率 |
| -其他权益投资 | | | 流动性折 扣-市净率 |
| | 50 | 市场法 | |
| | 767 | 参考最近 | |
| | 6,474 | 交易 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| -合并结构化主体中其他份额持有人权益 | 1,479 | 注 1 | 注 1 |

注 1：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 2021 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，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%。中国人民银行和银保监会已发布《系统重要性银行评估办法》，同时《系统重要性银行附加监管规定（试行）》也在征求意见阶段，本集团未来如入选国内系统重要性银行，还将面临资本充足率附加要求，具体要求将根据系统重要性分组结果确定并由核心一级资本予以满足。

| | <u>本集团</u> 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|----------------------------------|---------------------|
| 核心一级资本净额 | 534,506 | 519,268 |
| 一级资本净额 | 644,936 | 629,653 |
| 资本净额 | 809,774 | 798,859 |
| 风险加权资产总额 | 5,671,599 | 5,458,504 |
| 核心一级资本充足率 | 9.42% | 9.51% |
| 一级资本充足率 | 11.37% | 11.54% |
| 资本充足率 | 14.28% | 14.64% |

- (1)本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2)本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3)本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4)本集团其他一级资本包括优先股、永续债以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5)本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6)风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

九 已作质押资产

本集团部分资产被用做金融负债的质押物，相关资产的账面价值分析如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 金融投资 | 414,179 | 491,435 |
| 票据 | 89,932 | 107,497 |
| 贷款 | 649 | 778 |
| | . | . |
| 合计 | 504,760 | 599,710 |
| | . | . |

十 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。