

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

1.2 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 公司于 2017 年 8 月 28 日在上海召开第六届董事会第二十二次会议审议通过本报告，其中沙跃家董事、朱敏董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托傅帆董事、顾建忠董事代行表决权；田溯宁独立董事、王喆独立董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托袁志刚独立董事、华仁长独立董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

1.4 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，但已经普华永道中天会计师事务所（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。

二 公司基本情况

2.1 公司基本情况简介

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

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|----------|-------------------|--------------------------------------|
| 姓名 | 谢 伟 | 杨国平、吴 蓉 |
| 电话 | 021-63611226 | 021-61618888 转董监事会办公室 |
| 传真 | 021-63230807 | 021-63230807 |
| 电子邮件 | Xiew2@spdb.com.cn | yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn |

2.2 主要财务数据和股东变化

2.2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本期比上年度末增减(%) |
|------------------------|-----------|-----------|--------------|
| 资产总额 | 5,915,395 | 5,857,263 | 0.99 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 386,979 | 367,947 | 5.17 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 357,059 | 338,027 | 5.63 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 12.70 | 12.03 | 5.57 |
| | 本报告期 | 上年同期 | 本期比上年同期增减(%) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -256,026 | -134,049 | 不适用 |
| 营业收入 | 83,354 | 82,172 | 1.44 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 28,165 | 26,770 | 5.21 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 27,618 | 26,203 | 5.40 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 7.85 | 8.59 | 下降0.74个百分点 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.97 | 0.95 | 2.11 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.97 | 0.95 | 2.11 |

注：（1）2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。

（2）报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司期末总股本28,103,763,899股计算；上年度末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按调整后的股数28,103,763,899股重新计算。

（3）每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。报告期内每股收益按报告期发行在外的普通股28,103,763,899股计算得出，上年同期每股收益按调整后的发行在外的普通股加权平均数27,454,082,183股重新计算。

（4）2017年3月，公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息发放的影响。

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

2.2.2 补充财务指标

| | 本报告期 | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减 |
|---------------------|-------|-------|-------------|
| 盈利能力指标(%) | | | |
| 平均总资产收益率 | 0.48 | 0.52 | 下降0.04个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 7.66 | 8.22 | 下降0.56个百分点 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 7.50 | 8.04 | 下降0.54个百分点 |
| 净利差 | 1.69 | 1.99 | 下降0.30个百分点 |
| 净利息收益率 | 1.82 | 2.14 | 下降0.32个百分点 |
| 成本收入比 | 23.08 | 20.36 | 上升2.72个百分点 |
| 占营业收入百分比(%) | | | |
| 净利息收入比营业收入 | 62.15 | 67.07 | 下降4.92个百分点 |
| 非利息净收入比营业收入 | 37.85 | 32.93 | 上升4.92个百分点 |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 | 28.98 | 27.12 | 上升1.86个百分点 |

| | 本报告期末 | 2016年末 | 本报告期末较上年末增减 |
|-------------------|--------|--------|---------------|
| 资产质量指标 (%) | | | |
| 不良贷款率 | 2.09 | 1.89 | 上升 0.20 个百分点 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 | 154.21 | 169.13 | 下降 14.92 个百分点 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 | 3.23 | 3.19 | 上升 0.04 个百分点 |

注：(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(5) 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

(6) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(7) 平均总资产收益率、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、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财务指标未经年化处理。

2.3 前十名普通股股东持股情况

单位：股

| 报告期末股东总数 (户) | | 187,842 | | | |
|--------------------|--|---------|-------------------|-----------|--------|
| 前十名股东持股情况 | | | | | |
| 股东名称 | 持股总数 | 比例 (%) | 报告期内增减 (+, -) (注) | 有限售条件股份数量 | 质押或冻结数 |
| 上海国际集团有限公司 | 5,489,319,304 | 19.53% | +1,266,765,993 | - | - |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | 5,334,892,824 | 18.98% | +1,231,129,113 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统 | 2,779,437,274 | 9.89% | +641,408,602 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | 1,763,232,325 | 6.27% | +406,899,767 | - | - |
| 上海上国投资产管理有限公司 | 1,395,571,025 | 4.97% | +322,054,852 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能H | 1,270,428,648 | 4.52% | +293,175,842 | - | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 953,786,574 | 3.39% | +355,167,018 | - | - |
| 梧桐树投资平台有限责任公司 | 886,131,340 | 3.15% | +204,491,848 | - | - |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 539,255,859 | 1.92% | +124,443,660 | - | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 398,521,409 | 1.42% | +91,966,479 | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明 | 1、上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 | | | | |

报告期内增减包括：2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。

2.4 前十名优先股股东情况表

2.4.1 优先股股东总数

| | 代码 | 简称 | 股东总数(户) |
|---------------|--------|------|---------|
| 截至报告期末优先股股东总数 | 360003 | 浦发优1 | 32 |
| | 360008 | 浦发优2 | 14 |

2.4.2 前十名优先股无限售条件股东持股情况表

(1) 浦发优1

单位：股

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

(2) 浦发优2

单位：股

| 股东名称(全称) | 期末持有股份数量 | 占比(%) |
|---|---|-------|
| 中国人民财产保险股份有限公司—传统 | 34,880,000 | 23.25 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红 | 20,360,000 | 13.57 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能 | 19,500,000 | 13.00 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 19,500,000 | 13.00 |
| 永赢基金 | 10,460,000 | 6.97 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行(中银平稳上海定向资管计划) | 10,460,000 | 6.97 |
| 交银施罗德资管 | 6,970,000 | 4.65 |
| 中海信托股份有限公司 | 6,970,000 | 4.65 |
| 兴全睿众资产 | 6,970,000 | 4.65 |
| 华商基金 | 5,580,000 | 3.72 |
| 前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | 本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为一致行动人。 | |

三、管理层讨论与分析

3.1 整体经营情况

2017年上半年，公司面对复杂的经济环境和严格的监管要求，围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”经营主线和“数字化、集约化”战略任务以及“结果导向、优化过程、对标市场、责任到人”工作方针，齐心协力、强化应对，实现了稳中有进的发展格局。

——经营效益：报告期内，本集团实现营业收入 833.54 亿元，同比增加 11.82 亿元，增长 1.44%；利润总额 367.51 亿元，同比增加 14.29 亿元，增长 4.05%；税后归属于母公司股东的净利润 281.65 亿元，同比增加 13.95 亿元，增长 5.21%。报告期平均资产收益率(ROA) 0.48%，同比下降 0.04 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE) 7.85%，同比下降 0.74 个百分点；本集团继续控制各类成本开支，成本收入比率 23.08%，同比增加 2.72 个百分点。

——资产负债：截至报告期末，本集团资产总额 59,153.95 亿元，较上年末增加 581.32 亿元，增长 0.99%；其中，本外币贷款余额 30,274.86 亿元，较上年末增加 2,646.80 亿元，增长 9.58%。本集团负债总额 55,232.21 亿元，较上年末增加 388.92 亿元，增长 0.71%；其中，本外币存款余额 31,725.19 亿元，较上年末增加 1,705.04 亿元，增长 5.68%。

——资产质量：报告期内，本集团信贷业务运行平稳，不良贷款余额和不良贷款率有所上升，但总体风险可控。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 633.97 亿元，较上年末增加 112.19 亿元；不良贷款率 2.09%，较上年末上升 0.20 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 154.21%，较上年末下降 14.92 个百分点；贷款拨备率(拨贷比)3.23%，较上年末增加 0.04 个百分点。

——集团化、国际化经营：报告期内，上海信托合并管理资产规模 12,165.91 亿元，实现营业收入 20.12 亿元，净利润 9.63 亿元；浦银租赁融资租赁资产 436.42 亿元，实现营业收入 6.57 亿元，净利润 3.91 亿元；浦银安盛管理资产规模 6,275.77 亿元，实现营业收入 3.67 亿元，净利润 1.44 亿元；浦发硅谷银行资产总额 53.46 亿元，实现营业收入 4,037 万元，净利润-2,507 万元；27 家浦发村镇银行资产总额 360.03 亿元，实现营业收入 5.80 亿元，净利润 1.74 亿元；浦银国际资产总额 58.69 亿元，实现营业收入 4.25 亿元，净利润 3.13 亿元；香港分行资产总额 1,302.08 亿元，实现营业收入 6.15 亿元，净利润 3.81 亿元；公司稳步推进海外机构筹建，新加坡分行已经正式对外营业，伦敦分行筹备工作全面进行中。

3.2 本集团主营业务分析

3.2.1 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 | 增减(%) |
|--------------------|----------|----------|---------|
| 营业收入 | 83,354 | 82,172 | 1.44 |
| 业务及管理费 | 19,236 | 16,728 | 14.99 |
| 营业利润 | 35,980 | 35,239 | 2.10 |
| 经营活动支付的现金流量净额 | -256,026 | -134,049 | 不适用 |
| 投资活动产生/(支付)的现金流量净额 | 170,659 | -66,221 | 不适用 |
| 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额 | -9,293 | 213,988 | -104.34 |

变动的主要原因：

(1) 营业收入增长的原因是：报告期内生息资产规模持续增加、非息收入增幅明显。

- (2) 业务及管理费增长的原因是：报告期内业务规模增加。
- (3) 营业利润增长的原因是：报告期内营业收入增长。
- (4) 经营活动支付的现金流量净额增加的原因是：报告期内客户贷款及垫款支付的现金增加。
- (5) 投资活动产生/(支付)的现金流量净额增长的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加。
- (6) 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内偿还债务与同业存单支付的现金增加。

3.2.2 营业收入及营业利润情况

报告期内，本集团实现营业收入 833.54 亿元，比上年同期增长 1.44%；营业利润 359.80 亿元，同比增加 7.41 亿元，增长 2.10%。

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 | 28,346 | 17.32 | 20,667 | 24.60 |
| 长三角地区 | 16,318 | -5.50 | 5,605 | 5.24 |
| 珠三角及海西地区 | 5,697 | 0.14 | 3,075 | 187.11 |
| 环渤海地区 | 9,139 | -8.88 | 3,912 | -23.73 |
| 中部地区 | 8,697 | -7.59 | 2,588 | 68.71 |
| 西部地区 | 7,952 | -12.11 | -2,936 | -199.02 |
| 东北地区 | 2,906 | -26.49 | 451 | -63.86 |
| 境外及附属机构 | 4,299 | 64.52 | 2,618 | 89.85 |
| 合 计 | 83,354 | 1.44 | 35,980 | 2.10 |

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：（1）总行：总行本部及信用卡中心；（2）长三角地区：上海、江苏、浙江地区分行；（3）珠三角及海西地区：广东、福建地区分行；（4）环渤海地区：北京、天津、河北、山东地区分行；（5）中部地区：山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南地区分行；（6）西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行；（7）东北地区：辽宁、吉林、黑龙江地区分行；（8）境外及附属机构：境外分行及境内外子公司。

3.2.3 业务收入变动情况

单位：人民币百万元

| 项 目 | 金额 | 占业务总收入比重 (%) | 较上年同期增减 (%) |
|------------|---------|--------------|-------------|
| 贷款收入 | 73,267 | 48.12 | 25.65 |
| 拆出资金收入 | 2,024 | 1.33 | -17.62 |
| 存放中央银行收入 | 3,720 | 2.44 | 2.25 |
| 存放同业收入 | 2,355 | 1.55 | 105.50 |
| 买入返售金融资产收入 | 531 | 0.35 | -26.35 |
| 债券及其他投资收入 | 36,625 | 24.06 | -15.53 |
| 手续费及佣金收入 | 26,257 | 17.25 | 12.94 |
| 融资租赁应收款收入 | 903 | 0.59 | -14.00 |
| 其他收入 | 6,565 | 4.31 | 194.00 |
| 合 计 | 152,247 | 100.00 | 11.81 |

3.3 利润情况分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，非利息净收入增速较快，在营业收入中的占比同比上升 4.92 个百分点至 37.85%；实现归属于母公司股东的净利润 281.65 亿元，同比增长 5.21%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 本报告期 | 上年同期 |
|--------------|--------|--------|
| 营业收入 | 83,354 | 82,172 |
| 其中：利息净收入 | 51,803 | 55,115 |
| 非利息净收入 | 31,551 | 27,057 |
| 税金及附加 | 741 | 3,550 |
| 业务及管理费 | 19,236 | 16,728 |
| 资产减值损失 | 27,170 | 26,512 |
| 其他业务成本 | 227 | 143 |
| 营业外收支净额 | 771 | 83 |
| 利润总额 | 36,751 | 35,322 |
| 所得税费用 | 8,229 | 8,282 |
| 净利润 | 28,522 | 27,040 |
| 少数股东损益 | 357 | 270 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 28,165 | 26,770 |

3.4 主要资产情况分析

报告期末，本集团资产总额为 59,153.95 亿元，较上年末增加 581.32 亿元，增长 0.99%。

3.4.1 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占贷款总额 59.39%，较上年末下降 3.27 个百分点；个人贷款占比 38.60%，较上年末上升 3.48 个百分点。

单位：人民币百万元

| | 2017年6月30日 | | | 2016年12月31日 | | |
|------|------------|------------|--------------|-------------|------------|--------------|
| | 贷款 余额 | 不良贷款 余额 | 不良贷款率 (%) | 贷款 余额 | 不良贷款 余额 | 不良贷款率 (%) |
| 公司贷款 | 1,798,125 | 50,305 | 2.80 | 1,731,314 | 41,409 | 2.39 |
| 票据贴现 | 60,854 | - | - | 61,293 | - | - |
| 个人贷款 | 1,168,507 | 13,092 | 1.12 | 970,199 | 10,769 | 1.11 |
| 合 计 | 3,027,486 | 63,397 | 2.09 | 2,762,806 | 52,178 | 1.89 |

3.4.2 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

| 地区分布 | 2017年6月30日 | | 2016年12月31日 | |
|-------|------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 比例 (%) | 余额 | 比例 (%) |
| 总行 | 445,430 | 14.71 | 331,611 | 12.00 |
| 长三角地区 | 808,874 | 26.73 | 764,740 | 27.69 |

| | | | | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 珠三角及海西地区 | 280,311 | 9.26 | 255,951 | 9.26 |
| 环渤海地区 | 391,264 | 12.92 | 374,460 | 13.55 |
| 中部地区 | 400,026 | 13.21 | 384,345 | 13.91 |
| 西部地区 | 460,046 | 15.20 | 413,968 | 14.98 |
| 东北地区 | 164,789 | 5.44 | 165,938 | 6.01 |
| 境外及附属机构 | 76,746 | 2.53 | 71,793 | 2.60 |
| 合计 | 3,027,486 | 100.00 | 2,762,806 | 100.00 |

3.5 主要负债情况分析

报告期末，本集团负债总额为 55,232.21 亿元，比 2016 年底增加 388.92 亿元，增长 0.71%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 2017年6月30日 | | 2016年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 活期存款 | 1,483,022 | 46.74 | 1,376,149 | 45.83 |
| 其中：公司存款 | 1,295,432 | 40.83 | 1,213,075 | 40.40 |
| 个人存款 | 187,590 | 5.91 | 163,074 | 5.43 |
| 定期存款 | 1,420,032 | 44.76 | 1,352,871 | 45.07 |
| 其中：公司存款 | 1,099,357 | 34.65 | 1,042,125 | 34.72 |
| 个人存款 | 320,675 | 10.11 | 310,746 | 10.35 |
| 保证金存款 | 222,740 | 7.02 | 235,879 | 7.86 |
| 国库存款 | 41,787 | 1.32 | 33,904 | 1.13 |
| 其他存款 | 4,938 | 0.16 | 3,212 | 0.11 |
| 合计 | 3,172,519 | 100.00 | 3,002,015 | 100.00 |

3.6 股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为3,869.79亿元，比2016年底增加了190.32亿元，增长5.17%。

单位：人民币百万元

| | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 变动比例(%) |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| 股本 | 28,104 | 21,618 | 30.00 |
| 资本公积 | 68,192 | 74,678 | -8.69 |
| 其他综合收益 | -3,751 | 233 | -1,709.87 |
| 其他权益工具 | 29,920 | 29,920 | - |
| 盈余公积 | 94,198 | 78,689 | 19.71 |
| 一般风险准备 | 75,582 | 65,493 | 15.40 |
| 未分配利润 | 94,734 | 97,316 | -2.65 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 386,979 | 367,947 | 5.17 |
| 少数股东权益 | 5,195 | 4,987 | 4.17 |
| 股东权益合计 | 392,174 | 372,934 | 5.16 |

3.7 投资状况分析

截至报告期末，本集团投资净额 18,136.17 亿元，比 2016 年底减少 1,452.17 亿元，下降 7.41%。

单位：人民币百万元

| 项 目 | 2017 年 6 月 30 日 | | 2016 年 12 月 31 日 | |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占比 (%) | 余额 | 占比 (%) |
| 可供出售金融资产 | 644,554 | 35.54 | 620,463 | 31.68 |
| 应收款项类投资 | 782,704 | 43.16 | 1,010,472 | 51.58 |
| 持有至到期投资 | 385,363 | 21.25 | 326,950 | 16.69 |
| 长期股权投资 | 996 | 0.05 | 949 | 0.05 |
| 合 计 | 1,813,617 | 100.00 | 1,958,834 | 100.00 |

3.8 本集团财务数据分析

3.8.1 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

| 项 目 | 报告期末 | 上年年末 | 增减 (%) | 报告期内变动的主要原因 |
|------------------------|---------|---------|-----------|----------------------------|
| 存放同业款项 | 126,380 | 234,223 | -46.04 | 存放境内银行款项减少 |
| 拆出资金 | 78,410 | 118,892 | -34.05 | 拆放境内非银行金融机构资金减少 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 268,850 | 177,203 | 51.72 | 指定为其他交易性资产规模增加 |
| 衍生金融资产 | 9,097 | 16,233 | -43.96 | 公允价值估值变化所致 |
| 买入返售金融资产 | 16,762 | 3,001 | 458.55 | 买入返售票据规模增加 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 16,142 | 29,526 | -45.33 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债规模减少 |
| 应付股利 | 163 | 13 | 1,153.85 | 子公司应付少数股东股利增加 |
| 股本 | 28,104 | 21,618 | 30.00 | 实施资本公积转增股本 |
| 其他综合收益 | -3,751 | 233 | -1,709.87 | 可供出售金融资产公允价值变动 |

单位：人民币百万元

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 增减 (%) | 报告期内变动的主要原因 |
|---------------|----------|----------|---------|--------------------------|
| 手续费及佣金支出 | 2,103 | 960 | 119.06 | 银行卡手续费支出增加 |
| 投资损益 | 6,138 | 3,710 | 65.44 | 贵金属及指定金融资产投资收益增加 |
| 公允价值变动损益 | -2,172 | 798 | -372.18 | 市场波动导致衍生工具公允价值减少 |
| 汇兑损益 | 2,160 | -1,183 | 不适用 | 市场汇率波动，汇兑损益增加 |
| 税金及附加 | 741 | 3,550 | -79.13 | 营改增原因 |
| 其他业务成本 | 227 | 143 | 58.74 | 票据买卖价差损失增加。 |
| 营业外收入 | 813 | 109 | 645.87 | 报告期内处置抵债资产 |
| 营业外支出 | 42 | 26 | 61.54 | 非流动资产处置支出增加 |
| 少数股东损益 | 357 | 270 | 32.22 | 报告期内子公司净利润增加 |
| 其他综合收益的税后净额 | -3,985 | -2,556 | 不适用 | 计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值变动 |
| 经营活动支付的现金流量净额 | -256,026 | -134,049 | 不适用 | 客户贷款及垫款支付的现金增加 |

| | | | | |
|--------------------|---------|---------|---------|------------------|
| 投资活动产生/(支付)的现金流量净额 | 170,659 | -66,221 | 不适用 | 收回投资收到的现金增加 |
| 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额 | -9,293 | 213,988 | -104.34 | 偿还债务与同业存单支付的现金增加 |

3.8.2 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 信用承诺 | 950,517 | 962,092 |
| 其中：银行承兑汇票 | 427,436 | 510,767 |
| 信用证下承兑汇票 | 129,790 | 125,121 |
| 开出保函 | 138,693 | 124,507 |
| 开出信用证 | 12,682 | 12,975 |
| 信用卡及其他承诺 | 241,916 | 188,722 |
| 经营租赁承诺 | 10,106 | 9,867 |
| 资本性承诺 | 4,522 | 1,506 |

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

四、银行主要业务信息与数据

4.1 本集团前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

| 项目 | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 5,915,395 | 5,857,263 | 5,044,352 |
| 负债总额 | 5,523,221 | 5,484,329 | 4,725,752 |
| 存款总额 | 3,172,519 | 3,002,015 | 2,954,149 |
| 其中：企业活期存款 | 1,295,432 | 1,213,075 | 956,336 |
| 企业定期存款 | 1,099,357 | 1,042,125 | 1,144,900 |
| 储蓄活期存款 | 187,590 | 163,074 | 129,912 |
| 储蓄定期存款 | 320,675 | 310,746 | 372,036 |
| 贷款总额 | 3,027,486 | 2,762,806 | 2,245,518 |
| 其中：不良贷款 | 63,397 | 52,178 | 35,054 |
| 同业拆入 | 96,186 | 97,132 | 99,589 |
| 贷款减值准备 | 97,765 | 88,249 | 74,105 |

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

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

4.2 资本结构情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2017年6月30日 | | 2016年12月31日 | |
|-----------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 资本总额 | 474,941 | 465,850 | 461,713 | 453,534 |
| 其中：核心一级资本 | 359,292 | 352,813 | 340,728 | 334,904 |
| 其他一级资本 | 30,237 | 29,920 | 30,103 | 29,920 |
| 二级资本 | 85,412 | 83,117 | 90,882 | 88,710 |
| 资本扣除项 | 9,883 | 23,452 | 10,032 | 23,472 |
| 其中：核心一级资本扣减项 | 9,883 | 23,452 | 10,032 | 23,472 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 465,058 | 442,398 | 451,681 | 430,062 |
| 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 | 3,927,491 | 3,824,764 | 3,878,740 | 3,782,418 |
| 其中：信用风险加权资产 | 3,594,851 | 3,507,385 | 3,542,942 | 3,463,474 |
| 市场风险加权资产 | 41,615 | 38,130 | 44,773 | 39,695 |
| 操作风险加权资产 | 291,025 | 279,249 | 291,025 | 279,249 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.90 | 8.61 | 8.53 | 8.23 |
| 一级资本充足率(%) | 9.67 | 9.39 | 9.30 | 9.02 |
| 资本充足率(%) | 11.84 | 11.57 | 11.65 | 11.37 |

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

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

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为193亿元。

4.3 公司近三年其他监管财务指标

| 项目(%) | 标准值 | 报告期末 | | 2016年 | | 2015年 | | |
|------------------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | 期末 | 平均 | 年末 | 平均 | 年末 | 平均 | |
| 《商业银行资本管理办法（试行）》 | 资本充足率 | ≥10.1 | 11.57 | 11.48 | 11.37 | 11.90 | 12.23 | 11.69 |
| | 一级资本充足率 | ≥8.1 | 9.39 | 9.21 | 9.02 | 9.27 | 9.38 | 9.29 |
| | 核心一级资本充足率 | ≥7.1 | 8.61 | 8.43 | 8.23 | 8.42 | 8.48 | 8.41 |
| 资产流动性比率 | 人民币 | ≥25 | 56.16 | 49.80 | 37.67 | 35.57 | 34.06 | 34.95 |

| | | | | | | | | |
|------------|-------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 本外币合计 | ≥25 | 55.21 | 48.69 | 37.05 | 35.06 | 33.50 | 35.91 |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比 | ≤4 | 1.77 | 2.12 | 2.01 | 1.87 | 2.42 | 1.84 |
| | 拆出资金比 | ≤8 | 2.84 | 3.19 | 4.16 | 4.85 | 4.59 | 3.05 |
| 单一最大客户贷款比例 | | ≤10 | 2.11 | 1.74 | 1.58 | 1.44 | 1.43 | 1.58 |
| 最大十家客户贷款比例 | | ≤50 | 12.57 | 11.63 | 10.93 | 10.99 | 10.87 | 11.31 |

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

（2）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2017年底资本充足率的要求，资本充足率为10.1%，一级资本充足率为8.1%，核心一级资本充足率为7.1%。

4.4 报告期贷款资产质量情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 报告期末 | 占比（%） | 与上年末相比增减（%） |
|------|-----------|--------|-------------|
| 正常类 | 2,848,222 | 94.08 | 9.33 |
| 关注类 | 115,867 | 3.83 | 9.82 |
| 次级类 | 27,298 | 0.90 | 32.35 |
| 可疑类 | 22,338 | 0.74 | 41.55 |
| 损失类 | 13,761 | 0.45 | -12.75 |
| 合计 | 3,027,486 | 100.00 | 9.58 |

| 分类 | 报告期末 | 占比（%） | 2016年12月31日 |
|------|--------|-------|-------------|
| 重组贷款 | 293 | 0.01 | 110 |
| 逾期贷款 | 88,183 | 2.91 | 82,194 |

五、涉及财务报告的相关事项

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

适用 不适用

根据《企业会计准则—基本准则》，财政部于2017年4月颁布了修订后的《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会[2017]13号），自2017年5月28日起施行；于2017年5月颁布了修订后的《企业会计准则第16号—政府补助》（财会[2017]15号），自2017年6月12日起施行。上述准则的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

本集团于 2017 年上半年新设立黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司及重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司，上述 2 家公司自设立日起纳入财务报表合并范围。

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

适用 不适用

董事长：高国富

董事会批准报送日期：2017 年 8 月 28 日