

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年年度报告摘要

### 1 重要提示

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

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 公司于 2019 年 3 月 22 日在上海召开第六届董事会第四十三次会议审议通过本报告，傅帆董事因公务无法亲自出席会议，书面委托董事袁志刚代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

1.4 公司 2018 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 经董事会审议的报告期利润分配预案：以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 3.5 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

### 1.6 公司基本情况简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股	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
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	xiew2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn、wur2@spdb.com.cn

## 2 主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要财务数据

#### 2.1.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

	2018 年 审计数	2017 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2016 年 审计数
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	171,542	168,619	1.73	160,779
利润总额	65,284	69,828	-6.51	69,975
归属于母公司股东的净利润	55,914	54,258	3.05	53,099
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	55,643	54,046	2.95	51,687
经营活动产生的现金流量净额	-338,360	-140,673	不适用	-191,993
<b>主要财务指标</b>				
基本每股收益 (元/股)	1.85	1.84	0.54	1.85
稀释每股收益 (元/股)	1.85	1.84	0.54	1.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.84	1.83	0.55	1.80
加权平均净资产收益率 (%)	13.14	14.45	下降 1.31 个百分点	16.35
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	13.08	14.39	下降 1.31 个百分点	15.90
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-11.53	-4.79	不适用	-6.83
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产收益率	0.91	0.92	下降 0.01 个百分点	0.98
全面摊薄净资产收益率	12.27	13.28	下降 1.01 个百分点	15.20
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	12.21	13.23	下降 1.02 个百分点	14.78
净利差	1.87	1.75	上升 0.12 个百分点	1.89
净利息收益率	1.94	1.86	上升 0.08 个百分点	2.03
成本收入比	25.12	24.34	上升 0.78 个百分点	23.16
现金分红比例	18.37	5.41	上升 12.96 个百分点	8.14
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入比营业收入	65.20	63.40	上升 1.80 个百分点	67.25
非利息净收入比营业收入	34.80	36.60	下降 1.80 个百分点	32.75
手续费及佣金净收入比营业收入	22.74	27.03	下降 4.29 个百分点	25.31
	<b>2018 年末 审计数</b>	<b>2017 年末 审计数</b>	<b>本期末比上年 同期末增减 (%)</b>	<b>2016 年末 审计数</b>
<b>规模指标</b>				
资产总额	6,289,606	6,137,240	2.48	5,857,263
其中：贷款总额	3,549,205	3,194,600	11.10	2,762,806
负债总额	5,811,226	5,706,255	1.84	5,484,329
其中：存款总额	3,227,018	3,037,936	6.22	3,002,015
归属于母公司股东的净资产	471,562	425,404	10.85	367,947
归属于母公司普通股股东的净资产	441,642	395,484	11.67	338,027
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	15.05	13.47	11.73	12.03
<b>资产质量指标 (%)</b>				

不良贷款率	1.92	2.14	下降 0.22 个百分点	1.89
贷款减值准备对不良贷款比率	154.88	132.44	上升 22.44 个百分点	169.13
贷款减值准备对贷款总额比率	2.97	2.84	上升 0.13 个百分点	3.19

注：（1）公司根据财政部《企业会计准则第42号——持有待售非流动资产、处置组和终止经营》及《企业会计准则第16号——政府补助》的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目，并对比较期相关报表项目及财务指标重述，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

（2）基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数29,352,080,397股计算得出。

（3）2018年3月、2018年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币8.25亿元、9.00亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及净资产收益率时，公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

（4）非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——公开发行证券的公司信息披露解 6 性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

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

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

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

（8）净利差为总生息资产平均收益率与总付息负债平均成本率两者的差额。净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。根据2018年1月1日实行的新金融工具准则的要求，报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益。

（9）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（10）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。

（11）公司于2018年1月1日起执行修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）。公司披露了新金融工具准则的实施导致报告期初集团归属于母公司股东权益合计减少120.75亿元，其中其他综合收益增加30.15亿元，期初未分配利润减少150.90亿元，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致，具体参见“4.1与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响”。

（12）公司从2018年1月1日起的会计年度根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据，具体参见“4.2会计报表列报格式变更具体情况及影响”。

## 2.1.2 本集团 2018 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	39,629	42,627	44,853	44,433
利润总额	17,106	17,055	16,732	14,391
归属于母公司股东的净利润	14,305	14,264	14,638	12,707
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,266	14,166	14,602	12,609
经营活动产生的现金流量净额	-48,725	-69,370	-243,984	23,719

## 2.1.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
非流动资产处置损益	51	516	-13
政府补助	515	488	320
其他营业外净收入	-59	-447	1,658
非经常性损益的所得税影响数	-147	-269	-491
合 计	360	288	1,474
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	271	212	1,412
归属于少数股东的非经常性损益	89	76	62

## 2.2 前十名普通股股东持股情况

截至报告期末普通股股东总数（户）		190,753			
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）		185,074			
前十名股东持股情况					
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比 例 (%)	持有有限售 条件股份数量	质 押 或 冻 结 数
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-
中国证券金融股份有限公司	+ 91,015,308	1,307,994,759	4.46	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	406,313,131	-
梧桐树投资平台有限责任公司	-	886,131,340	3.02	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	-	398,521,409	1.36	-	-

## 2.3 前十名优先股股东情况表

### 2.3.1 优先股股东总数

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

### 2.3.2 前十名无限售条件优先股股东持股情况表

#### (1) 浦发优 1

单位：股

股东名称	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

#### (2) 浦发优 2

单位：股

股东名称	期末持有股份数量	占比（%）
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97
交银施罗德资管	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65
兴全睿众资产	6,970,000	4.65
华商基金	5,580,000	3.72

### 3 经营情况讨论与分析

#### 3.1 本集团整体经营情况

面对错综复杂的形势，本集团深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦一流数字生态银行战略目标，攻坚克难、砥砺前行，实现了“稳中有进、进中有质”的发展态势。

“调结构、保收入、强管理、降风险”等主要工作均取得明显成效，主要表现在：

##### 盈利稳步增长

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。实现营业收入 1,715.42 亿元，比上年增加 29.23 亿元，同比增长 1.73%；实现利润总额 652.84 亿元，比上年减少 45.44 亿元，同比下降 6.51%；税后归属于母公司股东的净利润 559.14 亿元，比上年增加 16.56 亿元，同比增长 3.05%。2018 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.91%，比上年下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 13.14%，比上年下降了 1.31 个百分点。成本收入比率为 25.12%，比上年上升 0.78 个百分点。

##### 资产负债结构持续优化

报告期，本集团在资产负债经营中确立“对公调结构、抓负债”、“零售提收益、增存款”、“资金去杠杆、增税盾”总体策略。报告期末，本集团资产总额为 62,896.06 亿元，比上年末增加 1,523.66 亿元，增长 2.48%；其中，本外币贷款总额为 35,492.05 亿元，比上年末增加 3,546.05 亿元，增长 11.10%。本集团负债总额 58,112.26 亿元，增长 1.84%；其中，本外币存款总额为 32,270.18 亿元，比上年末增加 1,890.82 亿元，增长 6.22%。零售存款总额为 6,478.74 亿元，比上年末增长 1,594.41 亿元。

##### 资产质量显著好转

报告期内，本集团紧紧围绕风险化解目标，通过强化风险制度、政策与授信管理，促进信贷结构优化，夯实风险管理基础，提升全面风险管理能力。通过抓住关键、聚焦重点分行、重点项目、重点领域，全力推进风险化解，实现不良双降、逾期双降、信贷风险资产下降。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 681.43 亿元，比上年末减少 3.76 亿元；不良贷款率为 1.92%，比上年末下降 0.22 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 154.88%，比上年末上升 22.44 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.97%，比上年末上升 0.13 个百分点。

##### 集团化、国际化经营能力提升

报告期内，集团协同规模同比增长较快，主要投资企业经营整体良好，合计实现营收 82.79 亿元、净利润 30.81 亿元。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行打造大宗商品服务特色，伦敦分行顺利开业，助力集团实现跨欧亚、跨时区经营。

### 3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，生息资产规模提升，成本收入比继续保持较低水平，实现营业收入 1,715.42 亿元，同比增加 29.23 亿元，增长 1.73%；实现归属于母公司股东的净利润 559.14 亿元，同比增长 3.05%。

单位：人民币百万元

项 目	2018年度	2017年度	变动额
营业收入	171,542	168,619	2,923
--利息净收入	111,844	106,912	4,932
--手续费及佣金净收入	39,009	45,580	-6,571
--其他净收入	20,689	16,127	4,562
营业支出	106,199	98,344	7,855
--税金及附加	1,852	1,610	242
--业务及管理费	43,094	41,047	2,047
--信用资产减值损失及其他资产减值损失	60,420	55,285	5,135
--其他业务成本	833	402	431
营业外收支净额	-59	-447	388
利润总额	65,284	69,828	-4,544
所得税费用	8,769	14,826	-6,057
净利润	56,515	55,002	1,513
归属于母公司股东的净利润	55,914	54,258	1,656
少数股东损益	601	744	-143

注：

- (1) 利息净收入增加的原因是：报告期内生息资产规模持续增加。
- (2) 手续费及佣金净收入减少的原因是：报告期内托管及其他受托业务手续费收入减少。
- (3) 所得税费用减少的原因是：报告期内免税收入增加。

#### 3.2.1 营业收入

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况。

项 目	2018 年 (%)	2017 年 (%)	2016 年 (%)
利息净收入	65.20	63.40	67.25
手续费及佣金净收入	22.74	27.03	25.31
其他净收入	12.06	9.57	7.44
合 计	100.00	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 3,343.82 亿元，同比增加 216.64 亿元，增长 6.93%。

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	179,426	53.66	17.21
投资利息收入	68,006	20.34	-7.41
手续费及佣金收入	46,205	13.82	-9.00
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	10,575	3.16	12.48
存放央行利息收入	6,806	2.03	-9.60
租赁利息收入	2,071	0.62	9.06
其他收入	21,293	6.37	28.39
合 计	334,382	100.00	6.93

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	67,999	9.84	30,553	-34.33
长三角地区	36,528	12.52	22,035	65.70
珠三角及海西地区	11,641	3.15	7,801	2.89
环渤海地区	14,989	-13.11	225	-95.65
中部地区	15,644	-6.81	7,483	57.54
西部地区	10,451	-27.54	-5,731	上年同期为负
东北地区	4,585	-16.68	-2,277	上年同期为负
境外及附属机构	9,705	7.82	5,254	0.90
合 计	171,542	1.73	65,343	-7.02

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

### 3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,118.44 亿元，同比增加 49.32 亿元，增长 4.61%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

生息资产	2018 年度			2017 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	3,359,630	179,426	5.34	3,016,910	153,081	5.07
投资	1,563,222	68,006	4.35	1,837,266	73,449	4.00
存放中央银行款项	451,095	6,806	1.51	507,995	7,529	1.48
存放同业及其他金融机构	338,976	10,575	3.12	334,334	9,402	2.81
其他金融资产	57,048	2,675	4.69	50,410	2,357	4.68
<b>合计</b>	<b>5,769,971</b>	<b>267,488</b>	<b>4.64</b>	<b>5,746,915</b>	<b>245,818</b>	<b>4.28</b>

单位：人民币百万元

计息负债	2018 年度			2017 年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	3,168,364	61,014	1.93	3,071,322	48,877	1.59
同业及其他金融机构存放款项	1,535,071	58,108	3.79	1,593,853	58,895	3.70
已发行债务证券	705,096	29,788	4.22	656,068	25,795	3.93
向中央银行借款	204,731	6,734	3.29	172,526	5,339	3.09
<b>合计</b>	<b>5,613,262</b>	<b>155,644</b>	<b>2.77</b>	<b>5,493,769</b>	<b>138,906</b>	<b>2.53</b>

#### 3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,674.88 亿元，同比增加 216.70 亿元，增长 8.82%；零售贷款利息收入 855.60 亿元，比上年度增加 160.58 亿元，增幅 23.10%，平均收益率 6.35%，比上年度上升 0.31 个百分点。

#### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	2018 年度			2017 年度		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	1,835,441	85,927	4.68	1,794,579	81,025	4.51
零售贷款	1,346,459	85,560	6.35	1,151,067	69,502	6.04
票据贴现	177,730	7,939	4.47	71,264	2,554	3.58

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.90%，中长期贷款平均收益率为 5.72%

#### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 680.06 亿元，比上年下降 7.41%，投资平均收益率为 4.35%，比上年上升了 0.35 个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 105.75 亿元，比上年增长 12.48%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 3.12%，比上年上升了 0.31 个百分点。

### 3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,556.44 亿元，同比增加 167.38 亿元，增长 12.05%。主要是客户存款利息支出增长所致。

### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 610.14 亿元，比上年增长 24.83%，平均成本率 1.93%，比上年上升 0.34 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

单位：人民币百万元

	2018 年度			2017 年度		
	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(%)
<b>公司客户</b>						
活期	1,218,097	10,978	0.90	1,249,996	9,495	0.76
定期	1,166,323	32,279	2.77	1,123,060	27,079	2.41
<b>零售客户</b>						
活期	204,151	590	0.29	174,621	498	0.29
定期	379,287	13,681	3.61	306,751	8,326	2.71

### 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 581.08 亿元，比上年下降 1.34%。

### 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 297.88 亿元，比上年增长 15.48%。

### 3.2.3 非利息净收入

报告期内，实现非利息净收入 596.98 亿元，比上年下降 3.26%。占营业收入的比重为 34.80%，下降了 1.80 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 390.09 亿元，下降 14.42%，其他非利息收益 206.89 亿元，增长 28.29%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	39,009	65.35	45,580	73.86
其中：手续费及佣金收入	46,205	77.40	50,773	82.28
手续费及佣金支出	-7,196	-12.05	-5,193	-8.42
投资损益	14,765	24.73	13,585	22.02
公允价值变动损益	798	1.34	-3,797	-6.15
汇兑损益	1,155	1.93	2,723	4.41
其他业务收入	3,405	5.70	2,612	4.23

资产处置损益	51	0.09	516	0.84
其他收益	515	0.86	488	0.79
合 计	59,698	100.00	61,707	100.00

### 3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内,集团实现手续费及佣金收入462.05亿元,比上年下降45.68亿元,下降9.00%。

单位:人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡手续费	23,390	50.62	17,717	34.89
托管及其他受托业务手续费	12,831	27.77	21,051	41.46
投行类业务手续费	3,048	6.60	3,521	6.94
信用承诺手续费	2,276	4.93	2,311	4.55
代理业务手续费	1,883	4.07	1,700	3.35
结算与清算手续费	1,020	2.21	1,201	2.37
其 他	1,757	3.80	3,272	6.44
合 计	46,205	100.00	50,773	100.00

### 3.2.3.2 投资损益

报告期内,本集团实现投资收益147.65亿元,比上年增长8.69%。

单位:人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产				
——基金投资	8,874	60.10	不适用	不适用
——债券	2,273	15.40	不适用	不适用
——资金信托计划及资产管理计划	2,106	14.26	不适用	不适用
债权投资	-22	-0.15	不适用	不适用
其他债权投资				
——债券	150	1.02	不适用	不适用
——资金信托计划及资产管理计划	211	1.43	不适用	不适用
其他权益工具投资	40	0.27	不适用	不适用
贵金属	-641	-4.34	1,508	11.10
衍生金融工具	1,610	10.90	859	6.32
按权益法核算的长期股权投资	164	1.11	97	0.71
基金投资	不适用	不适用	4,537	33.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	1,360	10.01
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	4,278	31.49
可供出售股权	不适用	不适用	480	3.53
可供出售债权	不适用	不适用	96	0.71
应收款项类投资	不适用	不适用	51	0.38
其他	不适用	不适用	319	2.35
合 计	14,765	100.00	13,585	100.00

### 3.2.3.3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
衍生金融工具	-1,887	-236.47	-4,912	129.36
贵金属	-573	-71.80	-566	14.91
交易性金融资产	3,155	395.36	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	-250	6.58
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	1,885	-49.64
被套期债券	103	12.91	46	-1.21
合 计	798	100.00	-3,797	100.00

### 3.2.4 业务及管理费用

报告期内，业务及管理费为430.94亿元，同比增长4.99%；成本收入比为25.12%，比上年增加0.78个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	19,137	44.41	18,238	44.43
福利费	592	1.37	647	1.58
社会保险费	3,387	7.86	2,967	7.23
住房公积金	1,105	2.56	1,056	2.57
工会经费和职工教育经费	422	0.98	388	0.95
租赁费	2,995	6.95	2,957	7.20
折旧及摊销费	3,326	7.72	2,933	7.15
电子设备运转及维护费	760	1.76	921	2.24
其他	11,370	26.39	10,940	26.65
合 计	43,094	100.00	41,047	100.00

### 3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团推进风险处置化解，贷款和垫款减值损失为583.83亿元，比上年增长10.58%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度		2017 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	58,383	96.63	52,799	95.50
投资	870	1.44	1,706	3.09
其他资产	1,167	1.93	780	1.41
合 计	60,420	100.00	55,285	100.00

### 3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 87.69 亿元，比上年减少 60.57 亿元，下降 40.85%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年度	2017 年度
税前利润	65,284	69,828
按适用税率计算之所得税	16,289	17,411
不得抵扣的费用	302	533
免税收入	-7,878	-3,158
影响当期损益的以前年度所得税调整	56	40
所得税费用	8,769	14,826

### 3.3 资产负债表分析

#### 3.3.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 62,896.06 亿元，比上年末增加 1,523.66 亿元，增长 2.48%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	3,549,205	56.43	3,194,600	52.05
贷款应计利息	11,705	0.19	不适用	不适用
减：贷款减值准备	-105,421	-1.68	-90,747	-1.48
金融投资	1,922,815	30.57	2,104,698	34.29
长期股权投资	1,968	0.03	1,006	0.02
衍生金融资产	43,274	0.69	28,264	0.46
现金及存放央行款项	443,723	7.05	486,531	7.93
存放同业及其他金融机构款项	248,108	3.95	191,161	3.11
商誉	6,981	0.11	6,981	0.11
其他	167,248	2.66	214,746	3.51
合 计	6,289,606	100.00	6,137,240	100.00

#### 3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款总额为 35,492.05 亿元，比上年末增长 11.10%；贷款总额占资产总额的比例为 56.43%，比上年末增长 4.38 个百分点。

#### 3.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	162,866	7.74
交易性金融资产	395,668	20.58	不适用	不适用
债权投资	1,144,249	59.51	不适用	不适用
其他债权投资	378,860	19.70	不适用	不适用

其他权益工具投资	4,038	0.21	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	664,508	31.57
持有至到期投资	不适用	不适用	444,726	21.13
应收款项类投资	不适用	不适用	832,598	39.56
合 计	1,922,815	100.00	2,104,698	100.00

### 交易性金融资产

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有交易性金融资产余额为 3,956.68 亿元。

### 债权投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有债权投资余额为 11,442.49 亿元。

单位：人民币百万元

品 种	2018 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)
债券	841,663	73.56
资金信托计划及资产管理计划	285,576	24.96
其他债权工具	9,650	0.84
应计利息	14,863	1.30
减值准备	-7,503	-0.66
合 计	1,144,249	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	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	455,516	54.12
政策性银行	194,088	23.06
商业银行及其他金融机构	45,862	5.45
其他	146,197	17.37
债券投资合计	841,663	100.00

### 3.3.1.3 商誉

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

### 3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 58,112.26 亿元，比上年末增加 1,049.71 亿元，增长 1.84%。

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	3,227,018	55.53	3,037,936	53.24
存款应付利息	26,297	0.45	不适用	不适用
向中央银行借款	221,003	3.80	182,387	3.19
同业及其他金融机构存拆放款项	1,335,955	22.99	1,637,564	28.69
交易性金融负债	34,912	0.60	28,333	0.50
衍生金融负债	42,793	0.74	30,034	0.53
已发行债务证券	841,440	14.48	686,296	12.03
其他	81,808	1.41	103,705	1.82
负债总额	5,811,226	100.00	5,706,255	100.00

### 存款总额构成

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,464,038	45.37	1,537,937	50.63
其中：企业存款	1,244,437	38.56	1,353,271	44.55
个人存款	219,601	6.81	184,666	6.08
定期存款	1,759,075	54.51	1,495,627	49.23
其中：企业存款	1,330,802	41.24	1,191,860	39.23
个人存款	428,273	13.27	303,767	10.00
其他存款	3,905	0.12	4,372	0.14
合 计	3,227,018	100.00	3,037,936	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 4,783.80 亿元，比上年末增长 11.00%。归属于母公司股东权益为 4,715.62 亿元，比上年末增长 10.85%；未分配利润为 1,402.08 亿元，比上年末增长 17.03%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项 目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	-5,335	119,807	425,404
新金融工具准则对年初未分配利润的影响	-	-	-	-	-	3,015	-15,090	-12,075
经重述期初未分配利润	29,352	29,920	81,760	94,198	75,702	-2,320	104,717	413,329
本期增加	-	-	-	15,519	244	6,979	35,491	58,233
期末数	29,352	29,920	81,760	109,717	75,946	4,659	140,208	471,562

单位：人民币百万元

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	81,760	81,760	-
其他综合收益	4,659	-5,335	不适用
盈余公积	109,717	94,198	16.47
一般风险准备	75,946	75,702	0.32
未分配利润	140,208	119,807	17.03
归属于母公司股东权益合计	471,562	425,404	10.85
少数股东权益	6,818	5,581	22.16
股东权益合计	478,380	430,985	11.00

## 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	2018 年末	2017 年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	142,251	80,839	75.97	拆放境内非银行金融机构资金增加
衍生金融资产	43,274	28,264	53.11	公允价值估值变化所致
长期股权投资	1,968	1,006	95.63	合营公司增资
无形资产	9,962	3,299	201.97	土地使用权增加
衍生金融负债	42,793	30,034	42.48	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	119,564	184,464	-35.18	卖出回购债券规模下降
应付职工薪酬	10,487	7,911	32.56	职工薪酬计提与发放存在时滞，期末计提尚未发放的职工薪酬增加
其他综合收益	4,659	-5,335	不适用	新金融工具准则分类和计量期初转换影响，债券投资估值增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	162,866		公司自 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示，不重述比较期数字
可供出售金融资产	不适用	664,508		
持有至到期投资	不适用	444,726		
应收款项类投资	不适用	832,598		
交易性金融资产	395,668	不适用		
债权投资	1,144,249	不适用		
其他债权投资	378,860	不适用		
其他权益工具投资	4,038	不适用		
应收利息	不适用	31,094		
应付利息	不适用	35,064		
预计负债	4,747	不适用		

项 目	2018 年度	2017 年度	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	7,196	5,193	38.57	银行卡手续费支出增加

其他业务收入	3,405	2,612	30.36	票据买卖价差收益增加
资产处置损益	51	516	-90.12	抵债资产处置损益减少
其他业务成本	833	402	107.21	票据买卖价差损失增加
营业外收入	104	197	-47.21	其他营业外收入减少
营业外支出	163	644	-74.69	处罚罚款减少
所得税费用	8,769	14,826	-40.85	免税收入增加
其他综合收益的税后净额	6,983	-5,572	不适用	债券投资估值增加
经营活动支付的现金流量净额	-338,360	-140,673	不适用	偿还同业负债支付的现金增加
投资活动产生的现金流量净额	257,889	37,800	582.25	投资净收回的现金增加
筹资活动产生的现金流量净额	117,903	4,820	2,346.12	发行债券及同业存单收到的现金净增加
公允价值变动损益	798	-3,797	公司自 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）进行列示，不重述比较期数字	
汇兑损益	1,155	2,723		
资产减值损失	不适用	55,285		
信用减值损失	60,417	不适用		
其他资产减值损失	3	不适用		

### 3.5 贷款质量分析

报告期内，公司积极推进风险处置化解，资产质量指标显著好转；强化风险制度、政策与授信管理，促进信贷结构优化，夯实风险管理基础，提升全面风险管理能力。

#### 3.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2018 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
正常类	3,376,345	95.13	11.76
关注类	104,717	2.95	-0.16
次级类	27,784	0.78	6.55
可疑类	19,063	0.54	-29.03
损失类	21,296	0.60	36.66
合计	3,549,205	100.00	11.10

单位：人民币百万元

分类	2018 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年同期末增减 (%)
重组贷款	3,531	0.10	368.30
逾期贷款	85,532	2.41	-4.47

注：重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

### 3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，企业贷款占比 51.17%，比上年末下降 5.73 个百分点，个人贷款占比 41.79%，比上年末上升 2.91 个百分点，票据贴现占比 7.04%，比上年末上升 2.82 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款额	不良贷款率(%)	贷款金额	不良贷款额	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	1,815,874	49,175	2.71	1,817,860	54,110	2.98
一般企业贷款	1,778,999	48,983	2.75	1,772,962	54,040	3.05
贸易融资	36,875	192	0.52	44,898	70	0.16
<b>票据贴现</b>	250,103	-	-	134,609	30	0.02
银行承兑汇票贴现	135,273	-	-	98,611	-	-
转贴现	111,814	-	-	34,420	-	-
商业承兑汇票贴现	3,016	-	-	1,578	30	1.90
<b>个人贷款</b>	1,483,228	18,968	1.28	1,242,131	14,379	1.16
个人住房贷款	588,988	1,585	0.27	505,135	1,838	0.36
个人经营贷款	240,404	3,759	1.56	187,209	4,773	2.55
信用卡及透支	433,470	7,832	1.81	418,347	5,526	1.32
其他	220,366	5,792	2.63	131,440	2,242	1.71
总 计	3,549,205	68,143	1.92	3,194,600	68,519	2.14

### 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

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	贷款金额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款金额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	1,815,874	51.17	2.71	1,817,860	56.90	2.98
制造业	305,290	8.60	6.27	303,242	9.49	6.54
房地产业	283,516	7.99	0.36	277,054	8.67	0.53
租赁和商务服务业	265,795	7.49	0.32	312,879	9.79	0.53
批发和零售业	207,144	5.84	8.57	262,569	8.22	7.57
水利、环境和公共设施管理业	165,400	4.66	0.13	119,900	3.75	0.06
建筑业	141,439	3.99	1.17	126,382	3.96	1.20
交通运输、仓储和邮政业	125,359	3.53	0.72	120,846	3.78	0.81
采矿业	77,164	2.17	5.15	76,505	2.39	6.85
电力、热力、燃气及水生产和供应业	64,389	1.81	0.79	61,298	1.92	0.97
金融业	56,467	1.59	0.01	14,778	0.46	-
农、林、牧、渔业	27,205	0.77	5.70	29,765	0.93	5.97
信息传输、软件和信息技术服务业	25,023	0.71	3.84	32,447	1.02	1.85
科学研究和技术服务业	21,401	0.60	1.19	18,980	0.59	0.70
卫生和社会工作	11,837	0.33	-	10,823	0.34	0.05
文化、体育和娱乐业	10,573	0.30	0.51	10,444	0.33	1.04

教育	10,302	0.29	0.21	10,395	0.33	0.14
住宿和餐饮业	8,835	0.25	1.47	8,550	0.27	1.78
居民服务、修理和其他服务业	5,621	0.16	3.59	12,256	0.38	0.83
公共管理、社会保障和社会组织	2,104	0.06	-	7,306	0.23	-
其他	1,010	0.03	-	1,441	0.05	-
<b>票据贴现</b>	250,103	7.04	-	134,609	4.22	0.02
银行承兑汇票贴现	135,273	3.81	-	98,611	3.09	-
转贴现	111,814	3.15	-	34,420	1.08	-
商业承兑汇票贴现	3,016	0.08	-	1,578	0.05	1.90
<b>个人贷款</b>	1,483,228	41.79	1.28	1,242,131	38.88	1.16
<b>总 计</b>	3,549,205	100.00	1.92	3,194,600	100.00	2.14

### 3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
总行	526,613	14.84	535,413	16.76
长三角地区	1,049,321	29.55	855,652	26.79
珠三角及海西地区	345,174	9.73	304,451	9.53
环渤海地区	444,619	12.53	404,193	12.65
中部地区	458,935	12.93	407,555	12.76
西部地区	464,613	13.09	451,520	14.13
东北地区	179,470	5.06	160,985	5.04
境外及附属机构	80,460	2.27	74,831	2.34
合 计	3,549,205	100.00	3,194,600	100.00

### 3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比 (%)	贷款金额	占比 (%)
抵押贷款	1,284,367	36.19	1,180,094	36.94
保证贷款	739,258	20.83	723,672	22.65
信用贷款	1,325,740	37.35	1,090,899	34.15
质押贷款	199,840	5.63	199,935	6.26
合 计	3,549,205	100.00	3,194,600	100.00

### 3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2018 年		2017 年		2016 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	3.14	3.59	4.04	5.63	7.21	6.20
关注类贷款迁徙率	33.44	36.74	40.04	45.11	50.17	49.78
次级类贷款迁徙率	81.04	83.92	86.80	79.97	73.14	52.12
可疑类贷款迁徙率	57.72	48.10	38.47	53.02	67.56	59.07

### 3.5.7 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2018 年度	2017 年度
2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日余额	90,747	88,249
新金融工具准则的影响	15,188	不适用
2018 年 1 月 1 日和 2017 年 1 月 1 日余额	105,935	不适用
本年计提	58,383	52,799
本年核销及处置	-61,290	-51,254
收回原核销贷款	3,748	2,760
因折现价值上升转回	-1,309	-1,438
汇率变动	75	-369
年末余额	105,542	90,747

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	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	599,114	587,655	500,827	492,085
其中：核心一级资本	444,926	434,850	398,143	390,539
其他一级资本	30,278	29,920	30,225	29,920
二级资本	123,910	122,885	72,459	71,626
资本扣除项	9,806	26,424	9,943	23,618
其中：核心一级资本扣减项	9,806	26,424	9,943	23,618
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	589,308	561,231	490,884	468,467
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	4,311,886	4,196,285	4,084,499	3,982,115
其中：信用风险加权资产	3,934,963	3,841,869	3,727,889	3,644,136
市场风险加权资产	57,099	49,322	42,370	36,741
操作风险加权资产	319,824	305,094	314,240	301,238

核心一级资本充足率 (%)	10.09	9.73	9.50	9.21
一级资本充足率 (%)	10.79	10.45	10.24	9.97
资本充足率 (%)	13.67	13.37	12.02	11.76

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

(3) 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《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154.4亿元。

### 3.6.2 杠杆率情况

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，集团杠杆率为6.68%，比2017年末上升0.58个百分点；本行杠杆率为6.40%，比2017年末上升0.53个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	465,398	438,346	418,425	396,841
调整后的表内外资产余额	6,969,609	6,853,657	6,864,789	6,762,705
杠杆率 (%)	6.68	6.40	6.10	5.87

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

### 3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2018年12月31日
合格优质流动性资产	783,011
现金净流出量	635,373
流动性覆盖率 (%)	123.24

### 3.6.4 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	截止报告 期末监管 标准值	实际值		
		2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.37	11.76	11.37
一级资本充足率	≥8.5	10.45	9.97	9.02
核心一级资本充足率	≥7.5	9.73	9.21	8.23
资产流动性比率	人民币	≥25	56.05	58.87
	本外币合计	≥25	55.43	57.16
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.42	3.35
	拆出资金比	≤8	4.47	2.75
单一最大客户贷款比例	≤10	1.75	2.13	1.58

最大十家客户贷款比例	≤50	10.18	12.43	10.93
拨备覆盖率	≥130	156.38	133.39	168.62
贷款拨备率	≥1.8	2.94	2.81	3.18

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、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、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）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2018年底资本充足率的要求：资本充足率10.5%，一级资本充足率8.5%，核心一级资本充足率7.5%。

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

### 3.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有 1,693 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	5,011	2,530,609	1,692
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,124	425,589	-
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,221	772,079	192
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,746	351,185	106
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,342	102,208	39
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,816	295,140	97
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	862	106,481	32
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	25	34,843	-
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,665	202,987	56
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,298	216,521	45
	福州分行	福州市湖东路 222 号	709	50,997	71
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	263	13,520	15
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,626	414,963	72
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,315	147,874	44
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,324	83,320	66
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	726	54,096	33
	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	733	50,725	35
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,919	184,326	84
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	837	74,809	41
	太原分行	太原市青年路 5 号	769	61,415	54
	长沙分行	湖南省长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	932	64,754	57
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	636	46,148	36
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,025	105,026	35
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	198	13,877	8
西部	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	676	55,344	26
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	704	43,075	40

地区	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	705	99,921	29
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	886	79,869	52
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	542	50,667	28
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	404	30,346	21
	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	32,947	28
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	479	40,987	31
	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	341	31,500	20
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	207	15,186	9
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	156	9,292	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	106	6,197	1
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	936	70,887	60
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	745	44,385	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	653	61,774	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	487	35,534	23
境外	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	215	146,448	-
	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)	51	17,689	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	34	4,857	-
汇总调整				-1,097,529	-
总计			<b>53,019</b>	<b>6,182,868</b>	<b>1,693</b>

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

### 3.8 2019 年度公司经营计划

1. 营业收入力争达到 1,640 亿元，较上年保持正增长；
2. 净利润力争实现 540 亿元，较 2018 年保持正增长；
3. 年末不良贷款率控制在 1.8% 左右，拨备覆盖率符合监管要求。

**特别提示：2019 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

### 3.9 公司 2018 年度利润分配预案

根据经审计的 2018 年度会计报表，母公司共实现净利润 536.25 亿元，扣除 2018 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 519 亿元。公司拟定 2018 年度预分配方案如下：

- (1) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计 160.88 亿元；
- (2) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.5 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照监管机构对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

#### 4 涉及财务报告的相关事项

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

本次公司会计政策变更的依据是财政部 2017 年修订的下述企业会计准则：《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（以下简称“准则 22 号（修订）”）《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》以下简称“准则 23 号（修订）”）《企业会计准则第 24 号——套期会计》（以下简称“准则 24 号（修订）”）《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》以下简称“准则 37 号（修订）”）《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“准则 14 号（修订）”），于 2018 年 1 月 1 日起正式生效。

根据准则 22 号（修订）、准则 23 号（修订）、准则 24 号（修订）、准则 37 号（修订）的规定：持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

准则 14 号（修订）将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了明确规定。

公司披露了新金融工具准则的实施导致报告期初集团归属于母公司股东权益合计减少 120.75 亿元，其中其他综合收益增加 30.15 亿元，期初未分配利润减少 150.90 亿元，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。

##### 4.2 会计报表列报格式变更具体情况及影响

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）的规定，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。

基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中对本集团财务报表的影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2018年12月31日	
	变更前	变更后
现金及存放中央银行款项	443,504	443,723
存放同业款项	93,883	94,284
拆出资金	140,987	142,251
买入返售金融资产	11,568	11,573
应收利息	34,402	-
发放贷款和垫款	3,443,866	3,455,489
债权投资	1,129,439	1,144,249
其他债权投资	373,988	378,860
其他资产	81,067	82,274
向中央银行借款	217,740	221,003
同业及其他金融机构存放款项	1,063,559	1,067,769
拆入资金	148,089	148,622
卖出回购金融资产款	119,450	119,564
吸收存款	3,227,018	3,253,315
应付利息	38,503	-
已发行债务证券	837,354	841,440

金融资产及金融负债列示名称变更如下：

单位：人民币百万元

资产负债表项目		2018年12月31日
变更前	变更后	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	交易性金融资产	395,668
以摊余成本计量的金融投资	债权投资	1,144,249
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	其他债权投资	378,860
	其他权益工具投资	4,038
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	交易性金融负债	34,912

利润表项目列示变更如下：

外汇衍生金融工具产生的损益影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

利润表项目	2018年12月31日	
	变更前	变更后
投资损益	15,273	14,765
公允价值变动损益	5,380	798
汇兑损益	-3,935	1,155

计提金融工具信用损失准备所确认信用损失的影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

利润表项目	2018 年度	利润表项目	2018 年度
变更前		变更后	
资产减值损失	60,420	信用减值损失	60,417
		其他资产减值损失	3

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

适用  不适用

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

适用  不适用

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

适用  不适用

董事长：高国富

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

董事会批准报送日期：2019 年 3 月 22 日