上海浦东发展银行股份有限公司

【2022】半年度报告摘要

1.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(http://www.sse.com.cn)和公司网站(http://www.spdb.com.cn)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、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

1.3公司于2022年8月26日在上海召开第七届董事会第四十一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。

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,并出具了标准无保留结论的审阅报告。

2.公司基本信息

2.1公司基本情况简介

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

	董事会秘书	证券事务代表
姓　名	谢 伟	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

2.2主要会计数据和财务指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
主要会计数据				
营业收入	98,644	97,365	1.31	101,407
利润总额	34,533	34,722	-0.54	33,566
归属于母公司股东的净利润	30,174	29,838	1.13	28,965
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,862	29,729	0.45	28,797
经营活动产生的现金流量净额	65,257	-212,862	不适用	123,337
主要财务指标				
基本每股收益(元/股)	1.00	0.99	1.01	0.96
稀释每股收益(元/股)	0.92	0.91	1.10	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.99	0.99	–	0.95
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	2.22	-7.25	不适用	4.20
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率	5.13	5.36	下降0.23个百分点	5.53
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.08	5.34	下降0.26个百分点	5.50
平均总资产收益率	0.37	0.38	下降0.01个百分点	0.40
全面摊薄净资产收益率	5.12	5.37	下降0.25个百分点	5.57
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.06	5.35	下降0.29个百分点	5.54
净利差	1.79	1.77	上升0.02个百分点	2.06
净利息收益率	1.84	1.84	–	2.11
成本收入比	24.53	23.88	上升0.65个百分点	21.29
占营业收入百分比(%)				
利息净收入比营业收入	69.63	69.49	上升0.14个百分点	69.12
非利息净收入比营业收入	30.37	30.51	下降0.14个百分点	30.88
其中:手续费及佣金净收入比营业收入	15.49	15.68	下降0.19个百分点	16.73
单位:人民币百万元	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减(%)	2020年末
规模指标				
资产总额	8,505,959	8,136,757	4.54	7,950,218
其中:贷款总额	4,878,335	4,786,040	1.93	4,533,973
负债总额	7,812,093	7,458,539	4.74	7,304,401
其中:存款总额	4,684,518	4,403,056	6.39	4,076,484
归属于母公司股东的净资产	685,293	670,007	2.28	638,197
归属于母公司普通股股东的净资产	575,384	560,098	2.73	528,288
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	19.60	19.08	2.73	18.00
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.56	1.61	下降0.05个百分点	1.73
贷款减值准备对不良贷款比率	158.49	143.96	上升14.53个百分点	152.77
贷款减值准备对贷款总额比率	2.47	2.31	上升0.16个百分点	2.64

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)2022年3月,公司对满发优先股发放股息及赎回部分优先股股息,具体内容详见公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》上披露的《关于2022年第一次赎回优先股股息发放实施公告》、《关于赎回优先股部分股份的提示性公告》。

(3)非经常性损益按照《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-永续债股东)/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)贷款总额为公司发放、个人贷款及票据贴现本金余额的合计,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。

(12)按照国际财务报告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。

2.3股东持股情况

2.3.1普通股股东持股情况

单位:户

截至报告期末普通股股东总数					217,677
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	股东性质
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	–	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	+94,340,584	624,854,048	2.13	–	–	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	–	387,174,708	1.32	–	–	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。

2.3.2优先股股东持股情况

	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	33
	360008	浦发优2	16

前十名优先股股东持股情况

浦发优1　　单位:股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持有股份数量(股)	占比(%)	所持股份类别	质押/冻结	股东性质
华宝信托有限责任公司-宝富投资1号集合资金信托计划	–	18,004,545	12.00	境内优先股	–	其他
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	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	–	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	–	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	–	11,470,000	7.65	境内优先股	–	其他
博时基金-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	–	11,465,455	7.64	境内优先股	–	其他
宁银理财有限责任公司-宁欣系列理财产品	+9,240,000	9,240,000	6.16	境内优先股	–	其他
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	境内优先股	–	其他
光大永明资管-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	–	7,810,000	5.21	境内优先股	–	其他
泰康人寿保险有限责任公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	–	5,770,000	3.85	境内优先股	–	其他
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.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、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为同一法人。 2.中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红、中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品为一致行动人。 除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

浦发优2　　单位:股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持有股份数量(股)	占比(%)	所持股份类别	质押/冻结	股东性质
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	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-个险分红	–	20,360,000	13.57	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	–	19,500,000	13.00	境内优先股	–	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-个险万能	–	19,500,000	13.00	境内优先股	–	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	–	10,460,000	6.97	境内优先股	–	其他
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	境内优先股	–	其他
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	境内优先股	–	其他
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	境内优先股	–	其他
鑫沅资管-鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	–	5,460,000	3.64	境内优先股	–	其他
光大永明资管-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	–	5,000,000	3.33	境内优先股	–	其他
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	中国平安人寿保险股份有限公司-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-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。 除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

2.4可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数(户)	39,211
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
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	4,684,273,000 9.37
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	2,990,978,000 5.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,744,823,000 5.49
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	2,503,174,000 5.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,227,381,000 4.45
上海国际集团有限公司	2,130,358,000 4.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,991,744,000 3.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	1,182,870,000 2.37
上海汽车集团财务有限责任公司	583,973,000 1.17

3.管理层讨论与分析

3.1公司总体经营情况

报告期内,面对复杂严峻的形势,公司深入贯彻落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及各项监管要求,在公司党委的领导下,聚焦“十四五”战略规划,持续推进轻型化、“双碳”、数字化三大转型,紧紧围绕“坚守长期,夯实基础,整体推进,数字赋能”的经营主线,一手抓风控防控,一手抓业务发展,有力推动了各项经营管理工作提质增效。2022年上半年,公司经营实现了营收、利润“双增长”,多个领域稳增长工作进展良好,资产质量稳步夯实。具体情况如下:

经营效益实现“双增”

报告期内,本集团实现营业收入986.44亿元,同比增加12.79亿元,增长1.31%;实现利润总额34.53亿元,同比减少189亿元,下降0.54%;归属于母公司股东的净利润30.17亿元,同比增加2.34亿元,上升1.13%。平均总资产收益率(ROA)为0.37%;加权平均净资产收益率(ROE)为5.13%,成本收入比为24.53%。

资产负债规模稳步增长

报告期末,本集团资产总额为8,505,959亿元,比上年末增加3,692.02亿元,增长4.54%;其中,本外币贷款总额(含贴现)为4,878,335亿元,比上年末增加92.295亿元,增长1.93%。本集团负债总额为7,812,093亿元,比上年末增加3,535.54亿元,增长4.74%;其中,本外币存款总额为4,684,518亿元,比上年末增加2,814.62亿元,增长6.39%。

业务结构更趋优化

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;对公贷款总额(不含贴现)为2,398,17亿元,较上年末增加1,320.18亿元,增长5.49%;零售贷款总额1,937.27亿元,较上年末增长665.9亿元,增长53.3%。公司实现利息净收入606.81亿元,非利息净收入299.63亿元。

资产质量持续向好

报告期内,本集团坚持风险“控新降旧”并举,持续加大存量不良资产处置力度,风险压降成效显著。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760.01亿元,比上年末减少48.28亿元,不良贷款率1.56%,较上年末下降0.05个百分点;不良贷款的准备金覆盖率达168.49%,较上年末上升14.53个百分点;贷款拨备率(拨贷比)2.47%。

集团化、国际化稳中提质

报告期内,本集团强化协同力度,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53.36亿元,净利润17.33亿元;国际业务平台资产合计3,681.03亿元;实现营业收入27.94亿元,香港分行持续提升公司业务专业优势,上半年债券承销、银团贷款业务位居在港中资银行制银行榜前列,新加坡分行持续强化大宗商品融资业务,带来分行结算业务、票据业务双增长,伦敦分行聚焦中资赴欧客户需求,实现战略客户业务合作再突破。

3.2利润表分析

报告期内,本集团实现营业收入986.44亿元,同比增加12.79亿元,上升1.31%;实现归属于母公司股东的净利润30.17亿元,同比增加33.36亿元,上升1.13%。

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	98,644	97,365	1,279
--利息净收入	68,681	67,662	1,019
--手续费及佣金净收入	15,281	15,266	15
--其他净收入	14,682	14,437	245
营业支出	64,080	62,607	1,473
--税金及附加	1,082	1,000	82
--业务及管理费	24,195	23,246	949
--信用减值损失及其他减值损失	38,083	37,768	315
--其他业务成本	720	593	127
营业外收支净额	-31	-36	5
利润总额	34,533	34,722	-189
所得税费用	3,937	4,518	-581
净利润	30,596	30,204	392
归属于母公司股东的净利润	30,174	29,838	336
少数股东损益	422	366	56

3.2.1营业收入

下表列示出本集团营业收入构成及占比情况:

项　目	本报告期(%)	上年同期(%)
利息净收入	69.63	69.49
手续费及佣金净收入	15.49	15.68
其他净收入	14.88	14.83
合　计	100.00	100.00

报告期内,本集团实现业务总收入1,044.93亿元,同比增加103.51亿元,增长10.93%。

下表列示出本集团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	109,432	59.31	0.18
投资利息收入	31,050	16.83	-2.09
手续费及佣金收入	19,533	10.59	-5.38
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	7,059	3.83	27.49
存放央行利息收入	2,737	1.48	-4.83
其他收入	14,682	7.96	1.70
合　计	184,493	100.00	0.03

下表列示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	占比(%)	营业利润	占比(%)
总行	42,278	42.86	21,834	63.16
长三角地区	19,577	19.85	8,319	24.07
珠三角及海西地区	6,636	6.73	1,409	4.08
环渤海地区	7,974	8.08	3,406	9.85
中部地区	6,817	6.91	766	2.22
西部地区	6,342	6.43	-4,951	-14.32
东北地区	2,096	2.12	539	1.56
境外及附属机构	6,925	7.02	3,242	9.38
合　计	98,644	100.00	34,564	100.00

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606.81亿元,同比增加109亿元,上升19.1%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况:

生息资产

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 平均余额	利息收入	平均收益率(%)	上年同期 平均余额	利息收入	平均收益率(%)
贷款及垫款	4,735,891	109,432	4.66	4,631,285	109,234	4.76
投资	1,733,032	31,050	3.61	1,787,071	31,714	3.58
存放中央银行款项	367,928	2,737	1.50	407,163	2,876	1.42
存拆放同业及其他金融机构	691,024	7,059	2.06	571,955	5,537	1.95
合　计	7,527,875	150,278	4.03	7,397,474	149,361	4.07

计息负债

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 平均余额	利息支出	平均成本率(%)	上年同期 平均余额	利息支出	平均成本率(%)
客户存款	4,506,402	46,082	2.06	4,098,378	40,148	1.98
同业及其他金融机构存拆放款项	1,174,980	11,836	2.03	1,592,802	18,486	2.34
已发行债务证券	1,436,078	20,406	2.87	1,217,026	19,192	3.18
向中央银行借款	225,346	3,273	2.93	260,577	3,873	3.00
合　计	7,342,806	81,597	2.24	7,168,783	81,699	2.30

3.2.3利息收入

报告期内,集团实现利息收入1,502.78亿元,同比增加19.17亿元,上升0.61%;其中,公司贷款、零售贷款平均收益率分别为3.94%、6.02%,较去年同期分别持平和同比下降0.22个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位:人民币百万元

	本报告期 平均余额	利息收入	平均收益率(%)	上年同期 平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	2,418,518	47,244	3.94	2,378,004	46,431	3.94
零售贷款	1,875,405	56,004	6.02	1,806,649	55,918	6.24
票据贴现	441,968	6,184	2.82	446,632	6,885	3.11

注:其中,一般性短期贷款平均收益率为5.30%,中长期贷款平均收益率为4.57%。

投资利息收入

报告期内,本集团投资利息收入为210.50亿元,同比下降2.09%,投资平均收益率为3.61%,同比上升0.03个百分点。

存放贷款和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内,本集团存拆放贷款和其他金融机构往来业务利息收入为70.59亿元,同比上升27.49%,存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为2.06%,同比上升0.11个百分点。

3.2.2利息支出

报告期内,本集团利息支出815.97亿元,同比减少1.02亿元,下降0.12%。

客户存款利息支出

报告期内,本集团客户存款平均成本率2.06%,同比上升0.08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

	本报告期 平均余额	利息支出	平均成本率(%)	上年同期 平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司客户						
活期	1,761,582	12,130	1.39	1,580,707	8,696	1.11
定期	1,674,079	21,481	2.59	1,548,897	19,820	2.58
零售客户						
活期	310,765	459	0.30	280,144	433	0.31
定期	759,940	12,012	3.19	688,584	11,199	3.28

注:本期已经核出全存款执行公司客户结息,定期及零售客户结息,上年同期数同口径调整。

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118.36亿元,同比下降35.97%。

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204.06亿元,同比上升6.33%。

3.2.3非利息净收入

报告期内,本集团实现非利息净收入299.63亿元,同比上升0.88%;其中,手续费及佣金净收入152.81亿元,上升0.10%,其他非利息收益146.82亿元,上升1.70%。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	15,281	51.00	15,266	51.40
其中:手续费及佣金收入	19,533	65.19	20,644	69.50
手续费及佣金支出	-4,252	-14.19	-5,378	-18.10
投资损益	8,709	29.07	6,745	22.71
公允价值变动损益	361	1.20	6,145	20.69
汇兑损益	3,719	12.41	242	0.81
其他业务收入	1,386	4.63	1,083	3.65
资产处置损益	19	0.06	31	0.10
其他收益	488	1.63	191	0.64
合　计	29,963	100.00	29,703	100.00

3.2.3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196.33亿元,同比减少11.11亿元,降幅5.38%。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
银行卡业务	7,004	35.86	6,241	30.23
托管及其他受托业务	6,144	31.45	6,585	31.90
投行类业务	2,304	11.80	2,357	11.42
代理业务	1,795	9.19	2,621	12.70
信用承诺	1,044	5.34	1,300	6.30
结算与清算业务	578	2.96	545	2.64
其　他	664	3.40	995	4.81
合　计	19,533	100.00	20,644	100.00

3.2.3投资损益

报告期内,本集团实现投资损益87.09亿元,同比上升29.12%。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
交易性金融资产	8,871	101.86	6,305	93.48
票据买卖差价净收益	1,289	14.80	684	10.14
债权投资	1,048	12.03	198	2.94
其他债权投资	-17	-0.20	-425	-6.30
其他权益工具投资	48	0.55	39	0.58
贵金属	-3,177	-36.48	1,209	17.92
衍生金融工具	406	4.66	-1,577	-23.38
按权益法核算的长期股权投资	104	1.19	164	2.43
其他	137	1.59	148	2.19
合　计	8,709	100.00	6,745	100.00

3.2.3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3.61亿元,同比下降94.13%。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
衍生金融工具	1,143	316.62	3,889	63.29
被套期债券	-364	-100.83	-260	-4.23
交易性金融工具	-1,194	-330.75	2,158	35.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-131	-36.29	43	0.70
贵金属	1,135	314.40	372	6.05
其他	-228	-63.15	-57	-0.93
合　计	361	100.00	6,145	100.00

3.2.4管理及营销费用

报告期内,本集团业务及管理费为241.95亿元,同比增长4.08%;成本收入比为24.53%,同比上升0.65个百分点。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
员工费用	14,253	58.91	13,953	60.03
折旧及摊销费	3,271	13.52	3,097	13.32
短期和低价值资产租赁费	171	0.71	196	0.84
其他	6,500	26.86	6,000	25.81
合　计	24,195	100.00	23,246	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340.29亿元,同比上升10.40%。

单位:人民币百万元

减值损失项目	本报告期 金额	占比(%)	上年同期 金额	占比(%)
发放贷款和垫款	34,029	89.35	30,822	81.61
其他资产	4,054	10.65	6,946	18.39
合　计	38,083	100.00	37,768	100.00

3.2.6所得税费用

报告期内,所得税费用39.37亿元,同比减少5.81亿元,降幅12.86%。实际所得税率11.40%,同比下降1.61个百分点。

单位:人民币百万元

项　目	本报告期	上年同期
税前利润	34,533	34,722
按中国法定税率计算的所得税	8,633	8,681
子公司采用不同税率的影响	-13	-69
不可抵扣支出的影响	284	166
免税收入的影响	-5,030	-4,228
其他所得税调整	63	-32
合　计	3,937	4,518

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8,505,959亿元,比上年末增加3,692.02亿元,增长4.54%。

单位:人民币百万元

项　目	报告期末 金额	占比(%)	上年末 金额	占比(%)
贷款总额	4,878,335	57.35	4,786,040	58.82
贷款应计利息	16,009	0.19	15,257	0.19
减:以摊余成本计量的贷款减值准备	-120,292	-1.41	-110,343	-1.36
金融投资	2,380,189	27.98	2,318,923	28.50
长期股权投资	2,932	0.03	2,819	0.03
衍生金融资产	39,062	0.46	33,773	0.42
现金及存放央行款项	439,360	5.17	420,996	5.17
存拆放同业及其他金融机构款项	612,658	7.20	433,898	5.33
商誉	6,981	0.08	6,981	0.09
其他	250,725	2.95	228,413	2.81
合　计	8,505,959	100.00	8,136,757	100.00

3.3.2客户贷款

报告期末,本集团贷款及垫款总额为48,783.35亿元,比上年末增长1.93%。

3.3.1.2金融投资

单位:人民币百万元

	报告期末 余额	占比(%)	上年末 余额	占比(%)
交易性金融资产	612,870	25.75	526,034	22.68
债权投资	1,206,202	50.67	1,306,188	56.33
其他债权投资	554,064	23.28	479,619	20.68
其他权益工具投资	7,053	0.30	7,082	0.31
合　计	2,380,189	100.00	2,318,923	100.00

交易性金融资产

单位:人民币百万元

项　目	报告期末 余额	占比(%)	上年末 余额	占比(%)
基金投资	451,832	73.73	398,733	75.80
债券	105,933	17.28	79,918	15.19
资金信托计划及资产管理计划	21,381	3.49	18,958	3.60
券商收益凭证	18,385	3.00	13,437	2.55
股权投资	8,334	1.36	8,194	1.56
其他投资	7,005	1.14	6,794	1.30
合　计	612,870	100.00	526,034	100.00

债权投资

单位:人民币百万元

项　目	报告期末 余额	占比(%)	上年末 余额	占比(%)
债券	802,518	66.53	855,115	65.47
资金信托计划及资产管理计划	407,216	33.76	452,372	34.63
其他债权工具	100	0.01	950	0.07
应计利息	14,349	1.19	17,527	1.34
减值准备	-17,981	-1.49	-19,776	-1.51
合　计	1,206,202	100.00	1,306,188	100.00

其他债权投资

单位:人民币百万元

项　目	报告期末 余额	占比(%)	上年末 余额	占比(%)
债券	547,001	98.73	463,929	96.73
资产管理计划	110	0.02	9,200	1.92
应计利息	6,953	1.25	6,490	1.35
合　计	554,064	100.00	479,619	100.00

其他权益工具投资

单位:人民币百万元

项　目	报告期末 余额	占比(%)	上年末 余额	占比(%)
股权	6,225	88.26	6,254	88.31
其他权益投资	828	11.74	828	11.69
合　计	7,053	100.00	7,082	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

	报告期末 金额	占比(%)	上年末 金额	占比(%)
中国财政部、地方政府、央行	843,086	57.93	788,947	56.40
政策性银行	283,033	19.45	295,573	21.13
商业银行及其他金融机构	176,965	12.16	191,198	13.67
其他	152,368	10.46	123,244	8.80
债券投资合计	1,455,452	100.00	1,398,962	100.00

持有的面值前十大金