上海浦东发展银行股份有限公司

【2023】半年度报告摘要

重要提示

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。

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。

3. 公司于2023年8月29日在上海召开第七届董事会第五十七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。

4. 公司半年度报告中分别按照会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。

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	–

1. 公司基本情况简介

董事会秘书		证券事务代表	
姓名	瞿伟	吴婷	
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	wut2@spdb.com.cn	

2.主要会计数据和财务指标、股份及可转债情况

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	本期比上年同期增减（%）	2021年1-6月
主要会计数据				
营业收入	91,230	98,644	-7.52	97,366
利润总额	26,567	34,533	-23.07	34,722
归属于母公司股东的净利润	23,138	30,174	-23.32	29,838
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,384	29,862	-31.74	29,729
经营活动产生的现金流量净额	48,486	68,257	-25.70	-212,862
主要财务指标（元/股）				
基本每股收益	0.76	1.00	-24.00	0.99
稀释每股收益	0.70	0.92	-23.91	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.67	0.99	-32.32	0.98
每股经营活动产生的现金流量净额	1.65	2.22	-25.68	-7.25
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	3.73	5.13	下降1.40个百分点	5.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.28	5.08	下降1.80个百分点	5.34
平均总资产收益率	0.27	0.37	下降0.10个百分点	0.38
全面摊薄净资产收益率	3.72	5.12	下降1.40个百分点	5.27
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.26	5.06	下降1.80个百分点	5.26
净利差	1.53	1.79	下降0.26个百分点	1.77
净利息收益率	1.56	1.84	下降0.28个百分点	1.84
成本收入比	26.59	24.53	上升2.06个百分点	23.88
占营业收入百分比（%）				
利息净收入比营业收入	66.24	69.63	下降3.39个百分点	69.49
非利息净收入比营业收入	33.76	30.37	上升3.39个百分点	30.51
手续费及佣金净收入比营业收入	15.30	15.49	下降0.19个百分点	15.68
单位:人民币百万元	本报告期末	上年末	本期末比上年末增减（%）	2021年末
规模指标				
资产总额	8,932,519	8,704,651	2.62	8,136,797
其中:贷款总额	4,977,453	4,900,662	1.57	4,786,040
负债总额	8,211,439	7,997,876	2.67	7,458,539
其中:存款总额	5,001,799	4,826,478	3.63	4,403,056
归属于母公司股东的净资产	713,100	697,872	2.18	670,007
归属于母公司普通股股东的净资产	603,191	587,963	2.59	560,098
归属于母公司普通股股东的每股净资产元/股)	20.65	20.03	2.60	19.08
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.49	1.52	下降0.03个百分点	1.61
贷款减值准备对不良贷款比率	170.45	159.04	上升11.41个百分点	143.96
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.42	上升0.12个百分点	2.31

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）今年3月,公司对面发优先股及发股息人民币7.215亿元(含税)。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,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）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。

2.2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。

2.3股份变动及股东情况

2.3.1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、无限售条件流通股份						
1、人民币普通股	29,352,174,170	100.00	+1,251	–	29,352,175,421	100.00
2、其他	–	–	–	–	–	–
二、普通股股份总数	29,352,174,170	100.00	+1,251	–	29,352,175,421	100.00

2.3.2普通股股东情况

单位:户

截至报告期末普通股股东总数	201,993
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	–

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/冻结	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	–	2,779,427,274	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	–	1,763,252,325	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－万能计	–	1,270,428,648	4.33	–	–	境内非国有法人
中信证券金融投资有限公司	–	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	+24,524,754	681,274,646	2.32	–	–	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－万能均同一法人。 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监管机构核准。

2.3.3优先股股东总数

单位:户

	代码	简称	股东总数
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	31
	360008	浦发优2	16

2.3.4前十名优先股股东持股情况表

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
宁银理财有限责任公司－宁欣系列理财产品	-2,045,000	11,495,000	7.66	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6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
光大永明资管－光大永明资产聚优之可权益类资产管理产品	+2,045,000	9,885,000	6.57	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
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	-3,000,000	8,540,000	5.69	境内优先股	–	其他
光大证券资管－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	+2,000,000	6,290,000	4.19	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.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。 2.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、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为同一法人。 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－传统－普通保险产品-008C-CT001P	–	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－分红－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－万能－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－传统－普通保险产品	–	10,450,000	6.97	境内优先股	–	其他
光大永明资管－光大永明资产聚优之可权益类资产管理产品	+2,696,000	7,696,000	5.13	境内优先股	–	其他
光大永明资管－光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	+6,580,000	6,580,000	4.39	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	-1,000,000	5,970,000	3.98	境内优先股	–	其他
光大证券资管－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	–	4,000,000	2.67	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.中国平安人寿保险股份有限公司－分红－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－万能－个险万能,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。 2.光大永明资管－光大永明资产聚优之可权益类资产管理产品、光大永明资管－光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品为同一法人。 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可转换公司债券情况

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。

公司于2023年7月21日实施了2022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2023年7月21日(除息日)起,由人民币13.56元/股调整为人民币13.24元/股。

截至报告期末,累计已有人民币1,393,000元浦发转债转为公司普通股,累计转股股数96,024股,占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的0.0003%。尚未转股的浦发转债金额为人民币49,998,607,000元,占浦发转债发行总量的比例为99.9972%。

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)	26,942
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)	5,779,710,000	11.56
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	3,318,422,000	6.64
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,916,474,000	5.83
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)	2,616,764,000	5.23
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	2,501,320,000	5.00
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)	2,339,863,000	4.67
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	2,267,526,000	4.54
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国光大银行)	945,390,000	1.89
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	765,694,000	1.53

3.经营情况讨论与分析

3.1公司总体经营情况

报告期内,面对复杂严峻的形势,公司全面贯彻党的二十大精神,认真落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及监管要求,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“坚定执着、夯实基础、转换模式、融合经营”的经营主线,坚持长期主义,保持战略定力,服务实体经济有力有效,资产质量持续加固,不良贷款余额、不良贷款率较年初实现“双降”,高质量发展基础稳步夯实。

业务规模方面:报告期末,本集团资产总额为89,326.19亿元,比上年末增加2,278.68亿元,增长2.62%;其中,本外币贷款总额(含贴现)为49,774.53亿元,比上年末增加767.91亿元,增长1.57%。本集团负债总额82,114.39亿元,比上年末增加2,135.63亿元,增长2.67%;其中,本外币存款总额为50,017.99亿元,比上年末增加1,753.21亿元,增长3.63%。

经营效益方面:报告期内,本集团积极服务实体经济、加强转型发展、调整业务结构、夯实客户基础、受资产重定价、市场利率下行、货币市场波动等影响,实现营业收入912.30亿元,同比减少74.14亿元,下降7.52%,实现归属于母公司股东的净利润231.38亿元,同比减少70.36亿元,下降23.32%。平均总资产收益率(ROA)为0.27%;加权平均净资产收益率(ROE)为3.73%,成本收入比为26.59%。

业务结构方面:报告期内,本集团持续推进业务结构转型。截至报告期末,对公贷款总额(不含贴现)为27,398.54亿元,较上年末增加1,417.96亿元,增长6.46%;零售贷款总额18,699.12亿元,较上年末减少224.88亿元,下降1.19%。报告期内,实现利息净收入604.28亿元,非利息净收入308.02亿元。

资产质量方面: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,本集团不良贷款余额为743.02亿元,较上年末减少3.17亿元;不良贷款率1.49%,较上年末下降0.03个百分点;拨备覆盖率为170.45%,较上年末上升11.41个百分点。

集团化、国际化方面: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。公司充分利用跨境业务平台,稳步推进国际化经营,香港、新加坡、伦敦三家海外分行保持经营稳定。报告期内,主要投资企业合计实现营收人民币98.96亿元,净利润2.68亿元;国际业务平台资产合计3,782.07亿元,实现营收21.80亿元。

3.2利润表分析

报告期内,本集团实现营业收入912.30亿元,同比减少74.14亿元,下降7.52%;实现归属于母公司股东的净利润231.38亿元,同比减少70.36亿元,下降23.32%。

单位:人民币百万元

项目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	91,230	98,644	-7,414
---利息净收入	60,428	68,681	-8,253
---手续费及佣金净收入	13,962	15,281	-1,319
---其他净收入	16,840	14,682	2,158
营业支出	64,652	64,080	572
---税金及附加	1,051	1,082	-31
---业务及管理费	24,257	24,195	62
---信用减值损失及其他减值损失	38,487	38,083	404
---其他业务成本	857	720	137
营业外收支净额	-11	-31	20
利润总额	26,567	34,533	-7,966
所得税费用	2,952	3,937	-985
净利润	23,615	30,596	-6,981
归属于母公司股东的净利润	23,138	30,174	-7,036
少数股东损益	477	422	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（%）	66.24	69.63
手续费及佣金净收入（%）	15.30	15.49
其他净收入（%）	18.46	14.88
合计	100.00	100.00

报告期内,本集团实现业务总收入1,846.54亿元,同比增加11.61亿元,增长0.09%。

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	本期金额	占业务总收入比重(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	105,145	56.94	-3.92
投资利息收入	32,811	17.77	5.67
手续费及佣金收入	17,520	9.49	-10.31
存放同业和其他金融机构往来业务利息收入	9,519	5.16	34.85
存放央行利息收入	2,819	1.53	3.00
其他收入	16,840	9.11	14.70
合计	184,654	100.00	0.09

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	占比（%）	营业利润	占比（%）
总行	34,992	38.36	2,698	10.15
长三角地区	20,052	21.98	12,663	47.64
珠三角及海西地区	6,202	6.80	2,868	10.79
环渤海地区	7,094	7.78	1,400	5.27
中部地区	5,569	6.54	1,190	4.48
西部地区	5,589	6.13	-819	-3.08
东北地区	2,086	2.29	903	3.40
境外及附属机构	9,246	10.12	5,675	21.35
合计	91,230	100.00	26,578	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,本集团实现利息净收入604.28亿元,同比减少82.53亿元,下降12.02%。

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

	报告期			上年同期		
生息资产	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	4,835,452	105,145	4.38	4,735,891	109,432	4.66
投资	1,931,717	32,811	3.43	1,733,032	31,050	3.61
存放中央银行款项	376,948	2,819	1.51	367,928	2,737	1.50
存拆放同业及其他金融机构	662,385	9,519	2.90	691,024	7,069	2.06
合计	7,806,505	150,294	3.88	7,527,875	150,278	4.03
	报告期			上年同期		
计息负债	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	4,891,292	53,117	2.19	4,506,402	46,082	2.06
同业及其他金融机构存拆放款项	1,337,378	16,656	2.51	1,174,980	11,836	2.03
已发行债务证券	1,296,914	17,731	2.76	1,436,078	20,406	2.87
向中央银行借款	196,748	2,362	2.55	225,346	3,273	2.93
合计	7,712,332	89,866	2.35	7,342,806	81,597	2.24

3.2.2.1利息收入

报告期内,集团实现利息收入1,502.94亿元,同比增加0.16亿元,上升0.01%;其中,公司贷款、零售贷款平均收益率分别为3.86%、5.51%,较去年同期分别同比下降0.08和0.51个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位:人民币百万元

	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	2,614,167	50,006	3.86	2,418,518	47,244	3.94
零售贷款	1,888,478	51,027	5.51	1,875,406	56,004	6.02
票据贴现	352,807	4,112	2.35	441,968	6,184	2.82

注:其中一般性短期贷款平均现金率为4.88%,中长期贷款平均收益率为4.35%。

投资利息收入

报告期内,本集团投资利息收入为328.11亿元,同比上升5.67%,投资平均收益率为3.43%,同比下降0.18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95.19亿元,同比上升34.85%,存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为2.90%,同比上升0.84个百分点。

3.2.2.2利息支出

报告期内,本集团利息支出898.66亿元,同比增加82.69亿元,上升10.13%。

客户存款利息支出

报告期内,本集团客户存款平均成本率2.19%,同比上升0.13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

	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	1,723,268	13,150	1.54	1,761,582	12,130	1.39
定期	1,804,572	25,047	2.80	1,674,079	21,481	2.59
零售客户						
活期	358,729	406	0.23	310,765	469	0.30
定期	1,004,690	14,514	2.91	759,940	12,012	3.19

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166.56亿元,同比上升40.72%。

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177.31亿元,同比下降13.11%。

3.2.3非利息净收入

报告期内,本集团实现非利息净收入308.02亿元,同比上升2.80%;其中,手续费及佣金净收入139.62亿元,同比下降8.63%,其他非利息收益168.40亿元,同比上升14.70%。

单位:人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	13,962	46.33	15,281	51.00
其中:手续费及佣金收入	17,520	56.88	19,533	65.19
手续费及佣金支出	-3,558	-11.55	-4,252	-14.19
投资损益	13,757	44.66	8,709	29.07
公允价值变动损益	4,319	14.02	361	1.20
汇兑损益	-3,155	-10.24	3,719	12.41
其他业务收入	1,283	4.17	1,386	4.63
资产处置损益	83	0.27	19	0.06
其他收益	563	1.79	488	1.63
合计	30,802	100.00	29,963	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175.20亿元,同比减少20.13亿元,降幅10.31%。

单位:人民币百万元

	报告期		去年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	6,721	38.37	7,004	35.86
托管及其他受托业务	2,618	14.94	6,144	31.45
投行类业务	2,537	14.48	2,304	11.80
代理业务	3,084	17.60	1,795	9.19
信用承诺	1,302	7.43	1,044	5.34
结算与清算业务	588	3.36	578	2.96
其他	670	3.82	664	3.40
合计	17,520	100.00	19,533	100.00

3.2.3.2投资损益

报告期内,本集团实现投资损益137.57亿元,同比上升57.96%。

单位:人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	8,650	62.88	8,871	101.86
票据买卖差价净收益	229	1.66	1,289	14.80
贵金属	-4,270	-31.04	-3,177	-36.48
按权益法核算的长期股权投资	138	1.00	104	1.19
其他权益工具投资	15	0.11	48	0.55
其他债权投资	-1	-0.01	-17	-0.20
衍生金融工具	4,298	31.24	406	4.66
债权投资	286	2.08	1,048	12.03
其他	4,413	32.08	137	1.59
合计	13,757	100.00	8,709	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43.19亿元,同比上升1,096.40%。

单位:人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贵金属	1,394	32.28	1,135	314.40
交易性金融工具	2,425	56.15	-1,194	-330.76
被套期债券	46	1.07	-364	-100.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-27	-0.63	-131	-36.29
衍生金融工具	477	11.04	1,143	316.62
其他	4	0.09	-228	-63.15
合计	4,319	100.00	361	100.00

3.2.4业务及管理费用

单位:人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	13,729	56.60	14,253	58.91
折旧及摊销费	3,556	14.66	3,271	13.52
短期和低价值资产租赁费	156	0.64	171	0.71
其他	6,817	28.10	6,500	26.86
合计	24,257	100.00	24,195	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291.77亿元,同比下降14.26%。

单位:人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	29,177	75.81	34,029	89.36
其他资产	9,310	24.19	4,054	10.64
合计	38,487	100.00	38,083	100.00

3.2.6所得税费用

报告期内,所得税费用29.52亿元,同比减少9.85亿元,降幅25.02%。实际所得税率11.11%,同比下降0.29个百分点。

单位:人民币百万元

项目	报告期	上年同期
税前利润	26,567	34,533
按中国法定税率计算的所得税	6,642	8,633
子公司采用不同税率的影响	63	-13
不可抵扣支出的影响	304	284
免税收入的影响	-4,907	-5,030
其他所得税调整	850	63
所得税费用	2,952	3,937
所得税实际税负率(%)	11.11	11.40

3.3资产负债表分析

3.3.1资产情况分析

单位:人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款总额	4,977,453	55.72	4,900,662	56.30
贷款应计利息	16,403	0.18	16,369	0.19
减:以摊余成本计量的贷款减值准备	-126,962	-1.42	-118,621	-1.36
金融投资	2,685,774	30.07	2,566,463	29.36
长期股权投资	2,798	0.03	2,655	0.03
衍生金融资产	70,837	0.79	42,829	0.49
现金及存放央行款项	411,019	4.60	457,089	5.25
存拆放同业及其他金融机构款项	616,262	6.90	643,054	7.39
商誉	5,351	0.06	6,981	0.08
其他	273,577	3.07	198,230	2.27
合计	8,932,519	100.00	8,704,651	100.00

注:根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号)有关规定,自2023年起,本集团与金融机构间开展的黄金租借业务,租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报,租入端从“交易性金融负债”调整至“拆入资金”列报,同口径调整2022年末比较数据。

3.3.1.1客户贷款

报告期末,本集团贷款及垫款总额为49,774.53亿元,比上年末增长1.57%。

3.3.1.2金融投资

单位:人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	740,222	27.56	708,984	27.74
债权投资	1,376,148	51.24	1,196,691	46.83
其他债权投资	562,375	20.94	641,918	25.12
其他权益工具投资	7,029	0.26	7,870	0.31
合计	2,685,774	100.00	2,555,463	100.00

交易性金融资产

单位:人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	余额	占比（%）	余额	占比（%）
债券	132,606	17.92	116,753	16.47
资金信托及资产管理计划	15,752	2.13	14,112	1.99
基金投资	362,161	48.93	358,185	50.52
券商收益凭证	30,197	4.08	20,348	2.87
权益投资	18,597	2.51	19,140	2.70
其他投资	180,850	24.43	180,446	25.45
合计	740,222	100.00	708,984	100