上海浦东发展银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

一、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.公司董事会及董事、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 2026 年 8 月 26 日在上海召开董事会 2026 年第九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。

5.本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

二、公司基本情况

1.公司简介

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	–

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张健	吴蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董事会办公室	
电话	021-63611226	021-61618888转董事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	zhangj9@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

2.报告期公司总体经营情况

2026 年是公司深耕武汉体经济，践行数智化战略的全面深化之年。报告期内，公司全面贯彻党中央、国务院和上海市委市政府决策部署，严格落实监管要求，紧紧围绕金融“五篇大文章”，积极服务上海“五个中心”建设，以“数智化”战略为核心，持续深耕“五大赛道”经营，开新创新“三超”建设，坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造“四高”要求，实现资产负债规模稳健增长、经营效益水平稳步提升、资产负债结构持续优化、资产质量总体保持稳定，集团协同效能显著增强。

资产负债规模稳健增长。报告期末，本集团资产总额为 104,053.55 亿元，较上年末增加 3,236.09 亿元，增长 3.21%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 58,682.51 亿元，较上年末增加 1,642.78 亿元，增长 2.88%。本集团负债总额为 95,646.70 亿元，较上年末增加 3,073.54 亿元，增长 3.32%；其中，本外币存款总额为 58,641.01 亿元，较上年末增加 2,816.66 亿元，增长 5.05%。

经营效益水平稳步提升。报告期内，本集团实现营业收入 937.77 亿元，同比增加 32.18 亿元，增长 3.55%，增速较一季度扩大 2.13 个百分点；实现利润总额 364.46 亿元，同比增加 33.08 亿元，增长 9.98%；归属于母公司股东的净利润 309.51 亿元，同比增加 12.14 亿元，增长 4.08%，增速较一季度扩大 2.59 个百分点。平均总资产收益率（ROA）为 0.31%，加权平均净资产收益率（ROE）为 3.96%，成本收入比为 22.52%，同比下降 2.55 个百分点。

资产负债结构持续优化。公司聚焦“五大赛道”战略配置，标准资产增长路径，实现资产结构逆步调优。报告期内，“五大赛道”业务继续发挥公司贷款主要增长极作用，服务实体经济能力持续增强。同时，多措并举控制负债成本，推动整体付息率稳步下行。报告期内，集团活期存款余额较上年末增加 1,411.50 亿元，增长 6.79%，活期存款占比提升 0.62 个百分点至 37.85%。报告期，集团净息差为 1.43%，较上年度提升 1bp，较上年同期提升 2bps；利息净收入同比增加 63.24 亿元，增长 10.85%。

资产质量总体保持稳定。报告期内，本集团坚持“控新降旧”并举，构建数智化风控体系，严格新增准入标准，同时持续加大存量不良资产处置力度。报告期末，本集团不良贷款余额 732.02 亿元，较上年末增加 12.12 亿元；不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 197.81%，较上年末下降 2.91 个百分点。

集团协同效能显著增强。公司持续推进集团化发展战略，不断丰富金融牌照，优化机制建设，全面提升子公司行业竞争力。上半年，主要经营企业合计实现营业收入 80.15 亿元，同比增加 11.03 亿元，增长 16.95%；实现净利润 29.63 亿元，同比增加 8.63 亿元，增长 41.11%；经营绩效和集团资源优势显著。

三、会计数据和财务指标

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(%)	2024年1-6月
主要会计数据				
营业收入	93,777	90,559	3.55	88,248
利润总额	36,446	33,138	9.98	30,170
归属于母公司股东的净利润	30,951	29,737	4.08	26,988
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,971	29,984	3.29	26,806
经营活动产生的现金流量净额	404,304	21,257	1,801.98	-382,642
主要财务指标（元）				
基本每股收益	0.89	0.99	-10.10	0.89
稀释每股收益	0.89	0.90	-1.11	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	1.00	-11.00	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	12.14	0.70	1,634.29	-13.04
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	3.96	4.33	下降 0.37 个百分点	4.17
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.96	4.37	下降 0.41 个百分点	4.14
平均总资产收益率	0.31	0.31	持平	0.30
全面摊薄净资产收益率	3.95	4.25	下降 0.30 个百分点	4.13
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.95	4.28	下降 0.33 个百分点	4.10
净利差	1.41	1.38	上升 0.03 个百分点	1.42
净利息收益率	1.43	1.41	上升 0.02 个百分点	1.48
成本收入比	22.52	25.07	下降 2.55 个百分点	26.60
占营业收入百分比（%）				
利息净收入比营业收入	68.92	64.39	上升 4.53 个百分点	65.78
非利息净收入比营业收入	31.08	35.61	下降 4.53 个百分点	34.22
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	12.72	13.42	下降 0.70 个百分点	13.92
单位：人民币百万元	报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减（%）	2024年末
规模指标				
资产总额	10,405,355	10,081,746	3.21	9,461,880
其中：贷款总额	5,868,251	5,703,973	2.88	5,391,530
负债总额	9,564,670	9,257,316	3.32	8,717,099
其中：存款总额	5,864,101	5,582,435	5.05	5,145,959
归属于母公司股东的净资产	833,773	816,914	2.06	736,329
归属于母公司普通股股东的净资产	753,854	736,995	2.29	656,410
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.63	22.13	2.26	22.36
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.25	1.26	下降 0.01 个百分点	1.36
贷款减值准备对不良贷款比率	197.81	200.72	下降 2.91 个百分点	186.96
贷款减值准备对贷款总额比率	2.47	2.53	下降 0.06 个百分点	2.54

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股数。

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股数 + 稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均股数）。

（2）2026 年 3 月，公司对浦发优 2 优先股发放股息人民币 5.70 亿元。2026 年 6 月，公司对 25 浦发银行永续债 01 支付利息人民币 6.09 亿元。在计算本报告期末每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股和永续债付息发放的影响。

（3）非经常性损益根据《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》（2023 年修订）的定义计算。

（4）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。

（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）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。

（13）报告期基本每股收益及稀释每股收益、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.非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元	金额	说明
非流动资产处置损益	-4	报告期内处置非流动资产
政府补助	38	报告期内获得的非经常性政府补助
其他营业外收支净额	-41	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-15	按适用税率计算之所得税
合计	-22	–
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-20	–
归属于少数股东的非经常性损益	-2	–

3.利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 937.77 亿元，同比增加 32.18 亿元，增长 3.55%；实现利润总额 364.46 亿元，同比增加 33.08 亿元，增长 9.98%；实现归属于母公司股东的净利润 309.51 亿元，同比增加 12.14 亿元，增长 4.08%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
营业收入	93,777	90,559
利息净收入	64,631	58,307
手续费及佣金净收入	11,924	12,157
其他净收入	17,222	20,095
营业支出	-57,290	-57,061
税金及附加	-962	-980
业务及管理费	-21,121	-22,701
信用减值损失及其他减值损失	-33,817	-32,203
其他业务成本	-1,390	-1,177
营业外收支净额	-41	-360
利润总额	36,446	33,138
所得税费用	-5,092	-3,244
净利润	31,354	29,894
其中：归属于母公司股东的净利润	30,951	29,737
少数股东损益	403	157

3.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 1,629.16 亿元，同比减少 67.17 亿元，下降 3.96%。

下表列出本集团营业收入构成及占比情况：

单位：%

项目	报告期	上年同期
利息净收入占比	68.92	64.39
手续费及佣金净收入占比	12.72	13.42
其他净收入占比	18.36	22.19
合计	100.00	100.00

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(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	90,819	55.75	-4.01
投资利息收入	28,589	17.55	-0.91
手续费及佣金收入	15,274	9.38	-1.13
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	8,568	5.26	4.63
存放央行利息收入	2,444	1.50	0.49
其他收入	17,222	10.56	-14.30
合计	162,916	100.00	-3.96

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	29,190	31.13	17,176	47.07
长三角地区	23,730	25.30	9,127	25.01
珠三角及海西地区	7,697	8.21	-1,219	-3.34
环渤海地区	8,669	9.24	2,420	6.63
中部地区	6,723	7.17	1,830	5.02
西部地区	6,299	6.72	494	1.35
东北地区	2,215	2.36	1,716	4.70
境外及附属机构	9,254	9.87	4,943	13.56
合计	93,777	100.00	36,487	100.00

注：作为本报告用途，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，合地区间抵销

3.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 646.31 亿元，同比增加 63.24 亿元，增长 10.85%。报告期内，本集团生息资产平均收益率 2.89%，同比下降 0.36 个百分点；计息负债平均成本率 1.48%，同比下降 0.39 个百分点。净利息收益率 1.43%，同比上升 0.02 个百分点。

下表列出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

项目	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
生息资产						
贷款及垫款	5,750,598	90,819	3.19	5,500,624	94,616	3.47
投资	2,185,221	28,589	2.65	1,852,709	28,852	3.14
存放中央银行款项	340,150	2,444	1.45	331,530	2,432	1.48
存拆放同业及其他金融机构款项	824,054	8,568	2.10	630,266	8,189	2.62
合计	9,100,023	130,420	2.89	8,315,129	134,089	3.25
计息负债						
客户存款	5,640,179	37,909	1.35	5,307,226	44,056	1.67
同业及其他金融机构存拆放款项	2,189,567	17,439	1.62	1,364,809	14,915	2.20
已发行债务证券	980,661	9,143	1.88	1,423,417	15,861	2.25
向中央银行借款	162,301	1,298	1.62	92,715	950	2.07
合计	8,972,708	65,789	1.48	8,188,167	75,782	1.87
利息净收入		64,631			58,307	
净利差			1.41			1.38
净利息收益率			1.43			1.41

注：净利差 = 生息资产平均收益率 – 计息负债平均成本率，净利息收益率 = 利息净收入 / 总生息资产平均余额。

3.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,304.20 亿元，同比减少 36.69 亿元，下降 2.74%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 2.95%、3.84%，分别同比下降 0.32 和 0.31 个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

项目	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	3,695,028	53,830	2.95	3,339,752	54,095	3.27
零售贷款	1,904,474	36,091	3.84	1,884,961	38,770	4.15
票据贴现	151,096	898	1.19	275,911	1,751	1.28
合计	5,750,598	90,819	3.19	5,500,624	94,616	3.47

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 3.45%，中长期贷款平均收益率为 3.13%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 285.89 亿元，同比下降 0.91%。投资平均收益率为 2.65%，同比下降 0.49 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 85.68 亿元，同比增长 4.63%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.10%，同比下降 0.52 个百分点。

3.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 657.89 亿元，同比减少 99.93 亿元，下降 13.19%。

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

项目	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	3,865,742	24,671	1.29	3,651,117	28,970	1.60
活期	1,545,245	3,274	0.42	1,551,571	5,161	0.67
定期	2,320,497	21,397	1.86	2,099,546	23,809	2.28
零售客户	1,774,437	13,238	1.52	1,656,109	15,086	1.84
活期	425,899	107	0.06	398,736	146	0.07
定期	1,348,538	13,131	1.96	1,257,373	14,940	2.40
客户存款合计	5,640,179	37,909	1.35	5,307,226	44,056	1.67

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 174.39 亿元，同比增长 16.92%。

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 91.43 亿元，同比下降 42.36%。

3.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 291.46 亿元，同比减少 31.06 亿元，下降 9.63%；其中，手续费及佣金净收入 119.24 亿元，同比减少 2.33 亿元，下降 1.92%，其他非息收益 172.22 亿元，同比减少 28.73 亿元，下降 14.30%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	15,274	52.41	15,449	47.50
银行卡业务	4,842	16.61	5,222	16.19
托管及其他受托业务	3,675	12.61	3,406	10.56
投行类业务	2,005	6.88	2,251	6.98
代理业务	2,759	9.47	2,319	7.19
信用承诺	1,051	3.61	1,194	3.70
结算与清算业务	316	1.08	427	1.32
其他	626	2.15	630	1.96
手续费及佣金支出	-3,350	-11.49	-3,292	-10.21
手续费及佣金净收入	11,924	40.92	12,157	37.69
投资损益	20,144	69.11	14,998	46.50
公允价值变动损益	-5,206	-17.86	629	1.95
汇兑损益	-1,328	-4.56	1,557	4.83
其他业务收入	2,864	9.83	2,394	7.42
资产处置损益	189	0.65	32	0.10
其他收益	569	1.91	485	1.51
合计	29,146	100.00	32,252	100.00

3.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 211.21 亿元，同比减少 15.80 亿元，下降 6.96%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	12,173	57.63	12,682	55.87
折旧及摊销费	3,068	14.53	3,372	14.85
短期和低价值资产租赁费	60	0.28	127	0.56
其他	5,820	27.56	6,520	28.72
合计	21,121	100.00	22,701	100.00

3.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用减值损失及其他资产减值损失为 338.17 亿元，同比增加 16.14 亿元，增长 5.01%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	34,590	102.29	26,623	82.67
金融投资	-1,636	-4.84	4,620	14.35
债权投资	-2,077	-6.14	3,393	10.54
其他债权投资	441	1.30	1,227	3.81
其他	863	2.55	960	2.98
合计	33,817	100.00	32,203	100.00

3.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 50.92 亿元，同比增加 18.48 亿元，增长 56.97%；实际所得税率 13.97%，同比上升 4.18 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	36,446	33,138
按中国法定税率计算的所得税	9,112	8,285
子公司采用不同税率的影响	-12	-8
不可抵扣支出的影响	302	280
免税收入的影响	-4,208	-4,843
其他所得税调整	-102	-470
所得税费用	5,092	3,244
所得税实际税负率(%)	13.97	9.79

4.资产负债表分析

4.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 104,053.55 亿元，较上年末增加 3,236.09 亿元，增长 3.21%。

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	5,868,251	56.40	5,703,973	56.58
贷款应计利息	12,945	0.12	14,253	0.14
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-145,196	-1.40	-145,724	-1.45
金融投资	3,140,914	30.19	2,961,869	29.38
长期股权投资	8,307	0.08	8,274	0.08
衍生金融资产	65,422	0.63	93,440	0.93
现金及存放央行款项	442,593	4.25	422,767	4.19
存拆放同业及其他金融机构款项	580,745	5.58	651,582	6.46
商誉	5,351	0.05	5,351	0.05
其他	426,023	4.10	365,961	3.64
资产总额	10,405,355	100.00	10,081,746	100.00

4.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 58,682.51 亿元，较上年末增加 1,642.78 亿元，增长 2.88%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为 56.40%。

4.1.2 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 31,409.14 亿元，较上年末增加 1,790.45 亿元，增长 6.05%。其中，债券及资产支持证券投资余额 21,620.03 亿元，较上年末增加 1,977.83 亿元，增长 10.07%。

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(%)
交易性金融资产	888,086	28.27	820,948	27.72
债权投资	1,249,469	39.78	1,250,256	42.21
其他债权投资	991,219	31.56	879,201	29.68
其他权益工具投资	12,140	0.39	11,464	0.39
合计	3,140,914	100.00	2,961,869	100.00

金融投资中各列示项目的明细资料详见财务报表附注“五、7.金融投资”。

按发行主体分类列示的本集团债券及资产支持证券投资总额构成

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	1,265,259	58.52	1,045,802	53.24
政策性银行	275,775	12.76	279,876	14.25
商业银行及其他金融机构	226,001	10.45	215,917	10.99
其他	394,968	18.27	422,625	21.52
债券及资产支持证券投资合计	2,162,003	100.00	1,964,220	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2023年政策性银行债券	15,240	3.10%	2033-02-13	1.59
2022年政策性银行债券	8,580	2.83%	2029-08-11	0.47
2024年政策性银行债券	6,980	2.01%	2031-09-11	0.38
2025年政策性银行债券	6,180	1.84%	2032-03-05	0.33
2017年政策性银行债券	5,450	4.39%	2027-09-08	0.30
2023年政策性银行债券	5,340	2.82%	2033-05-22	0.30
2022年政策性银行债券	5,280	2.74%	2029-09-05	0.56
2025年政策性银行债券	5,130	1.80%	2035-04-02	0.27
2021年政策性银行债券	5,100	3.52%	2031-05-24	0.27
2025年政策性银行债券	4,730	1.87%	2035-09-05	0.25

4.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 83.07 亿元，较上年末增长 0.40%，其中，对合营公司投资余额 15.95 亿元，较上年末增长 1.98%，对联营公司投资余额 67.12 亿元，较上年末增长 0.03%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

4.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

项目	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	6,272,739	18,306	-18,323	7,202,875	22,050	-21,934
汇率衍生工具	2,298,959	14,494	-13,292	3,035,482	14,219	-13,213
其他衍生工具	759,192	32,622	-36,085	775,850	57,171	-46,145
合计		65,422	-67,700		93,440	-81,292
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	11,358	34	-59	10,774	44	-126
货币互换合同	3,502	35	-4	12,171	71	-267
现金流量套期						
利率互换合同	183	1	–	512	3	–
货币互换合同	32,348	167	-104	49,707	150	-294
合计		237	-167		268	-687

4.1.5 商誉

报告期末，本集团商誉账面价值为 53.51 亿元，本报告期未计提减值准备。

4.2 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额 95,646.70 亿元，较上年末增加 3,073.54 亿元，增长 3.32%；其中，存款总额 58,641.01 亿元，较上年末增加 2,816.66 亿元，增长 5.05%。

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(%)
存款总额	5,864,101	61.31	5,582,435	60.30
存款应付利息	71,926	0.75	70,923	0.77
同业及其他金融机构存拆放款项	2,296,815	24.01	2,079,603	22.46
已发行债务证券	806,495	8.43	1,140,416	12.32
向中央银行借款	176,191	1.84	139,039	1.50
交易性金融负债	168,637	1.76	66,863	0.72
衍生金融负债	67,700	0.71	81,292	0.88
其他	112,805	1.19	96,745	1.05
负债总额	9,564,670	100.00	9,257,316	100.00

存款总额构成

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(%)
活期存款	2,219,333	37.85	2,078,183	37.23
其中：公司存款	1,721,114	29.35	1,623,986	29.09
个人存款	498,219	8.50	454,197	8.14
定期存款	3,628,249	61.87	3,491,891	62.55
其中：公司存款	2,289,508	39.04	2,212,093	39.62
个人存款	1,338,741	22.83	1,279,798	22.93
其他存款	16,519	0.28	12,361	0.22
合计	5,864,101	100.00	5,582,435	100.00

4.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 8,406.85 亿元，比上年末增长 1.97%。归属于母公司股东权益为 8,337.73 亿元，比上年末增长 2.06%；未分配利润为 2,554.74 亿元，比上年末增长 1.80%，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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	33,306	79,919	134,461	6,039	196,551	115,675	250,963	816,914
本期增加	–	–	–	1,118	4,662	6,611	30,951	43,342
本期减少	–	–	43	–	–	–	26,440	26,483
期末数	33,306	79,919	134,418	7,157	201,213	122,286	255,474	833,773

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	33,306	33,306	–
其他权益工具	79,919	79,919	–
资本公积	134,418	134,461	-0.03
其他综合收益	7,157	6,039	18.51
盈余公积	201,213	196,551	2.37
一般风险准备	122,286	115,675	5.72
未分配利润	255,474	250,963	1.80
归属于母公司股东权益合计	833,773	816,914	2.06
少数股东权益	6,912	7,516	-8.04
股东权益合计	840,685	824,430	1.97

5.会计报表中变动超过 30%的项目及原因

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期变动的主要原因
投资损益	20,144	14,998	34.31	交易性金融工具投资收益增加
公允价值变动损益	-5,206	629	-827.66	交易性金融工具估值变动
汇兑损益	-1,328	1,557	-185.29	市场汇率波动，汇兑收益减少
资产处置损益	189	32	490.63	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	17	7	142.86	抵债资产减值损失增加
营业外收入	25	7	257.14	其他营业外收入增加
营业外支出	66	367	-82.02	赔偿金和违约金支出减少
所得税费用	5,092	3,244	56.97	利润总额增加和免税收入减少所致
少数股东损益	403	157	156.69	归属于少数股东的子公司利润增加
其他综合收益的税后净额	1,017	-2,965	134.30	其他债权投资估值变动
经营活动产生的现金流量净额	404,304	21,257	1,801.98	客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净流入增加
投资活动（使用）/ 产生的现金流量净额	-64,565	143,879	-144.87	投资支付的现金增加
筹资活动使用的现金流量净额	-346,611	-148,531	-133.36	发行债券及同业存单收到的现金减少

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减(%)	报告期变动的主要原因
贵金属	123,716	82,382	50.17	自营及代客贵金属规模增加
在建工程	918	1,968	-53.35	房屋及设备类资产达到预定可使用状态转入固定资产
交易性金融负债	168,637	66,863	152.21	与债券相关的金融负债增加
应付职工薪酬	6,045	10,109	-40.20	应付工资、奖金、津贴和补贴余额减少
其他负债	76,568	51,518	48.62	应付股利增加

6.贷款质量分析

6.1 信贷资产五级分类情况

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末		余额比上年末增减(%)
五级分类	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,679,621	96.78	5,512,562	96.65	3.03
关注类	115,428	1.97	119,431	2.09	-3.35
次级类	15,677	0.27	15,771	0.28	-0.60
可疑类	16,797	0.29	18,578	0.32	-9.59
损失类	40,728	0.69	37,641	0.66	8.20