

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 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 2017 年 3 月 30 日在上海召开第六届董事会第十七次会议审议通过本报告，朱敏董事因公务无法亲自出席会议，书面委托沙跃家董事代行表决权；田溯宁独立董事因公务无法亲自出席会议，书面委托袁志刚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 2016 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 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 43.24 亿元；以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增人民币 64.85 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	穆 矢	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	mushi@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 主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

	2016 年末 审计数	2015 年末 审计数	本年末比上年 末增减 (%)	2014 年末 审计数
总资产	5,857,263	5,044,352	16.12	4,195,924
归属于母公司股东的净资产	367,947	315,170	16.75	260,169
归属于母公司普通股股东的净资产	338,027	285,250	18.50	245,209
期末普通股总股本 (百万股)	21,618	18,653	15.90	18,653
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元)	15.636	13.902	12.47	11.950
	2016 年 审计数	2015 年 审计数	本期比上年 同期增减 (%)	2014 年 审计数
经营活动产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51	191,158
营业收入	160,792	146,550	9.72	123,181
利润总额	69,975	66,877	4.63	62,030
归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604	4.93	47,026
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的 净利润	51,687	49,561	4.29	46,650
加权平均净资产收益率 (%)	16.35	18.82	下降 2.47 个 百分点	21.02
基本每股收益 (元)	2.404	2.422	-0.74	2.292
稀释每股收益 (元)	2.404	2.422	-0.74	2.292

注：(1) 2016 年 3 月 18 日，公司发行人民币普通股 999,510,332 股，收购上海信托 97.33% 的股权。交易完成后，公司普通股总股本扩大为 19,652,981,747 股。

(2) 2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为 21,618,279,922 股。

(3) 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 21,618,279,922 股计算；比较期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 20,518,818,557 股重新计算。

(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释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

(5) 2016 年 3 月、2016 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加权平均净资产收益率时，公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

(6) 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加权平均数 21,368,402,339 股计算得出，每股经营活动产生的现金流量净额按公司期末总股本 21,618,279,922 股计算；比较期内每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额按调整后的股数 20,518,818,557 股重新计算。

2.1.2 补充财务比例

	2016 年	2015 年	本期比上年同期增减	2014 年
盈利能力指标 (%)				
平均总资产收益率	0.98	1.10	下降 0.12 个百分点	1.20
全面摊薄净资产收益率	15.20	17.42	下降 2.22 个百分点	19.18
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.78	17.06	下降 2.28 个百分点	19.02
净利差	1.89	2.26	下降 0.37 个百分点	2.27
净利息收益率	2.03	2.45	下降 0.42 个百分点	2.50
成本收入比	23.16	21.86	上升 1.30 个百分点	23.12
现金分红比例	8.14	20.00	下降 11.86 个百分点	30.03
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	67.24	77.11	下降 9.87 个百分点	79.71
非利息净收入比营业收入	32.76	22.89	上升 9.87 个百分点	20.29
手续费及佣金净收入比营业收入	25.31	18.97	上升 6.34 个百分点	17.33
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.89	1.56	上升 0.33 个百分点	1.06
贷款减值准备对不良贷款比率	169.13	211.40	下降 42.27 个百分点	249.09
贷款减值准备对贷款总额比率	3.19	3.30	下降 0.11 个百分点	2.65

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。

2.1.3 本集团 2016 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	42,191	39,981	38,756	39,864
利润总额	18,451	16,871	18,367	16,286
归属于母公司普通股股东的净利润	13,922	12,848	13,912	12,417
归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,682	12,521	13,508	11,976
经营活动产生的现金流量净额	-101,580	-32,469	-15,746	-42,198

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）		160,501			
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）		150,887			
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	+1,065,039,394	4,222,553,311	19.53	749,288,002	-
中国移动通信集团广东有限公司	+373,069,428	4,103,763,711	18.98	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	+194,366,243	2,138,028,672	9.89	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	+1,356,332,558	1,356,332,558	6.27	-	-
上海上国投资产管理有限公司	+97,592,379	1,073,516,173	4.97	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-229,940,568	977,252,806	4.52	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	+61,967,227	681,639,492	3.15	-	-
中国证券金融股份有限公司	+174,165,418	598,619,556	2.77	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	+37,710,200	414,812,199	1.92	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	+27,868,630	306,554,930	1.42	-	-

普通股股份变动情况说明：

（1）2016年3月18日，公司向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股，收购上海信托97.33%的股权。交易完成后，公司普通股总股本扩大为19,652,981,747股。

（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案，其中，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为21,618,279,922股。

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（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

3 经营情况讨论与分析

3.1 本集团整体经营情况

2016 年是公司“十三五”规划（2016-2020 年）和三年行动计划（2016-2018 年）实施的开篇之年，也是转型发展的关键之年。面对错综复杂的市场环境，公司以新五年发展规划为统领，围绕“保收入、控风险”的经营主线，克服多重压力，加大创新转型，强化战略引领、优化经营策略，取得了较好成绩，完成了董事会的目标，实现了“十三五”良好开局。

经营效益持续提升

报告期内，本集团实现营业收入 1,607.92 亿元，同比增加 142.42 亿元，增长 9.72%；利润总额 699.75 亿元，同比增加 30.98 亿元，增长 4.63%；税后归属于母公司股东的净利润 530.99 亿元，同比增加 24.95 亿元，增长 4.93%。2016 年，本集团平均资产收益率（ROA）0.98%，同比下降 0.12 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）16.35%，同比下降 2.47 个百分点；成本收入比率 23.16%，继续保持全球领先水平。

资产负债平稳增长

截至报告期末，本集团资产总额 58,572.63 亿元，较上年末增加 8,129.11 亿元，增长 16.12%；其中，本外币贷款余额 27,628.06 亿元，较上年末增加 5,172.88 亿元，增长 23.04%。本集团负债总额 54,843.29 亿元，其中，本外币存款余额 30,020.15 亿元，较上年末增加 478.66 亿元，增长 1.62%。

资产质量风险可控

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 521.78 亿元，较上年末增加 171.24 亿元；不良贷款率 1.89%，较上年末上升 0.33 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 169.13%，较上年末下降 42.27 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.19%，较上年末下降 0.11 个百分点。

集团化、国际化经营成效显著

报告期内，上海信托合并管理资产规模 10,839.58 亿元，实现营业收入 38.89 亿元，净利润 17.82 亿元；浦银租赁融资租赁资产 423.27 亿元，实现营业收入 16.28 亿元，净利润 6.95 亿元；浦银安盛管理资产规模 6,525 亿元，实现营业收入 5.28 亿元，净利润 1.71 亿元；浦发硅谷银行资产总额 44.38 亿元，实现营业收入 1.38 亿元，净利润 0.15 亿元；25 家浦发村镇银行资产总额 355.82 亿元，实现营业收入 10.60 亿元，净利润 3.08 亿元；浦银国际资产总额 37.25 亿元，实现营业收入 2.04 亿元，净利润 1.02 亿元；香港分行资产总额 1,177.28 亿元，实现营业收入 9.39 亿元，净利润 5.54 亿元；公司稳步推进海外机构筹建，新加坡分行即将正式对外开业，伦敦分行筹备工作全面启动。

3.2 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	2016 年度	2015 年度	变动比例 (%)
营业收入	160,792	146,550	9.72
业务及管理费	37,238	32,034	16.25
营业利润	69,660	66,067	5.44
经营活动（支付）/产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51
投资活动支付的现金流量净额	-64,015	-531,220	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	234,342	244,782	-4.27

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、手续费收入大幅增加。
- （2）业务及管理费用增长的原因是：报告期内业务规模增加、网点增加、人员增加。
- （3）营业利润增长的原因是：报告期内营业收入增长、成本费用控制。
- （4）经营活动（支付）/产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内客户贷款及垫款支付的现金增加。
- （5）投资活动支付的现金流量净额增加的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加。
- （6）筹资活动产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内发行同业存单净增加额减少。

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 1,607.92 亿元，同比增加 142.42 亿元，增长 9.72%；营业利润 696.60 亿元，同比增加 35.93 亿元，增长 5.44%。

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年增减 (%)	营业利润	比上年增减 (%)
总行	47,674	39.38	26,011	43.80
长三角地区	32,348	-1.16	14,281	48.88
珠三角及海西地区	11,337	-0.89	3,251	-24.76
环渤海地区	19,416	1.57	9,485	-5.27
中部地区	18,425	1.24	6,049	-31.07
西部地区	17,524	-9.77	4,117	-58.63
东北地区	7,391	-11.64	3,208	-18.31
境外及附属机构	6,677	117.00	3,258	133.05
合 计	160,792	9.72	69,660	5.44

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 业务总收入变动情况

报告期内，本集团实现业务总收入 2,700.30 亿元，同比增加 67.20 亿元，增长 2.55%。

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	119,231	44.15	-7.05
拆借收入	5,527	2.05	42.01
存放央行收入	7,422	2.75	-1.75
存放同业收入	2,688	1.00	13.27
买入返售金融资产收入	1,012	0.37	-85.26
债券及应收款项类投资收入	81,004	30.00	4.05
手续费及佣金收入	43,236	16.01	47.50
融资租赁收入	2,368	0.88	12.55
其他收入	7,542	2.79	48.29
合 计	270,030	100.00	2.55

3.3 利润情况分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，非利息净收入快速增长，在营业收入中的占比较2015年度上升9.87个百分点至32.76%；成本收入比继续保持较低水平；实现归属于母公司股东的净利润530.99亿元，同比增长4.93%。

单位：人民币百万元

项 目	2016年度	2015年度
营业收入	160,792	146,550
其中：利息净收入	108,120	113,009
非利息净收入	52,672	33,541
税金及附加	4,444	8,976
业务及管理费	37,238	32,034
资产减值损失	49,104	38,795
其他业务成本	346	678
营业外收支净额	315	810
利润总额	69,975	66,877
所得税费用	16,297	15,880
净利润	53,678	50,997
少数股东损益	579	393
归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604

3.3.1 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入2,148.14亿元，同比减少134.40亿元，下降5.89%。

单位：人民币百万元

项 目	2016年度		2015年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放中央银行	7,422	3.46	7,554	3.31
存放同业	2,688	1.25	2,373	1.04
拆出资金	5,527	2.57	3,892	1.71
企业贷款	79,751	37.13	94,157	41.25
个人贷款	36,918	17.19	31,169	13.66
贴现及转贴现	2,562	1.19	2,947	1.29
债券投资及同业存单	21,165	9.85	19,348	8.48
除债券投资及同业存单外的投资	54,956	25.58	57,278	25.09
买入返售金融资产	1,012	0.47	6,866	3.01
融资租赁应收款	2,368	1.10	2,104	0.92
其他	445	0.21	566	0.24
合 计	214,814	100.00	228,254	100.00

3.3.2 利息支出

报告期内，本集团实现利息支出 1,066.94 亿元，同比减少 85.51 亿元，下降 7.42%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
向中央银行借款	2,142	2.01	1,489	1.29
同业往来	34,335	32.18	36,464	31.64
卖出回购金融资产	1,898	1.78	1,516	1.32
吸收存款	47,666	44.68	65,012	56.41
已发行债务证券	19,499	18.27	10,140	8.80
其他	1,154	1.08	624	0.54
合 计	106,694	100.00	115,245	100.00

3.3.3 非利息收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 526.72 亿元，同比增加 191.31 亿元，增长 57.04%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	40,692	77.26	27,798	82.87
其中：手续费及佣金收入	43,236	82.09	29,313	87.39
手续费及佣金支出	-2,544	-4.83	-1,515	-4.52
投资损益	7,033	13.35	461	1.37
公允价值变动损益	2,812	5.34	2,991	8.92
汇兑损益	-528	-1.00	-713	-2.12
其他业务收入	2,663	5.05	3,004	8.96
合 计	52,672	100.00	33,541	100.00

3.3.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 372.38 亿元，同比增加 52.04 亿元，增长 16.25%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	16,851	45.25	14,763	46.08
福利费	560	1.50	491	1.53
社会保险费	2,623	7.04	2,457	7.67
住房公积金	970	2.61	890	2.78
工会经费和职工教育经费	406	1.09	477	1.49
租赁费	2,780	7.47	2,531	7.90
折旧及摊销费	3,184	8.55	2,228	6.96
电子设备运转及维护费	782	2.10	705	2.20
其他	9,082	24.39	7,492	23.39
合 计	37,238	100.00	32,034	100.00

3.3.5 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 491.04 亿元，同比增加 103.09 亿元，增长 26.57%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度		2015 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	46,845	95.40	37,070	95.56
应收款项类投资	1,209	2.46	955	2.46
应收利息	384	0.78	157	0.40
应收融资租赁款	336	0.68	321	0.83
其他应收款	264	0.54	271	0.70
持有至到期投资	48	0.10	-	-
抵债资产	18	0.04	21	0.05
合 计	49,104	100.00	38,795	100.00

3.3.6 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用 162.97 亿元，同比增加 4.17 亿元，增长 2.63%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年度	2015 年
税前利润	69,975	66,877
按适用税率计算之所得税	17,483	16,719
不得抵扣的费用	513	249
免税收入	-1,713	-1,379
影响当期损益的以前年度所得税调整	14	291
所得税费用	16,297	15,880

3.4 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 58,572.63 亿元，较上年末增加 8,129.11 亿元，增长 16.12%。

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，公司贷款占比 62.66%，较上年末下降 8.43 个百分点；票据贴现占比 2.22%，较上年末下降 0.54 个百分点；个人贷款占比 35.12%，较上年末上升 8.97 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,731,314	41,409	2.39	1,596,134	27,286	1.71
票据贴现	61,293	-	-	62,080	-	-
个人贷款	970,199	10,769	1.11	587,304	7,768	1.32
总 计	2,762,806	52,178	1.89	2,245,518	35,054	1.56

3.4.2 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

行业	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	1,731,314	62.66	2.39	1,596,134	71.09	1.71
制造业	337,188	12.21	4.87	350,252	15.61	3.99
批发和零售业	303,465	10.98	5.48	299,024	13.32	2.99
房地产业	244,285	8.84	0.27	236,579	10.54	0.35
租赁和商务服务业	244,088	8.83	0.15	168,908	7.52	0.11
建筑业	125,173	4.53	0.89	125,383	5.58	0.52
交通运输、仓储和邮政业	111,969	4.05	0.73	99,416	4.43	0.44
水利、环境和公共设施管理业	101,138	3.66	0.19	92,399	4.11	0.18
采矿业	65,748	2.38	5.93	60,021	2.67	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,505	2.12	0.13	46,785	2.08	0.14
农、林、牧、渔业	21,590	0.78	2.17	19,924	0.89	0.83
科学研究和技术服务业	18,254	0.66	0.25	7,616	0.34	0.54
信息传输、软件和信息技术服务业	16,340	0.59	0.78	12,452	0.55	1.59
公共管理、社会保障和社会组织	15,421	0.56	-	15,073	0.67	-
卫生和社会工作	13,591	0.49	-	11,416	0.51	-
教育	10,191	0.37	0.15	11,204	0.50	0.12
文化、体育和娱乐业	10,024	0.36	1.44	7,717	0.34	0.81
住宿和餐饮业	9,999	0.36	1.12	11,858	0.53	1.46
居民服务、修理和其他服务业	9,882	0.36	0.87	11,787	0.52	0.46
金融业	8,747	0.32	-	4,386	0.20	-
其他	5,716	0.21	-	3,934	0.18	0.86
票据贴现	61,293	2.22	-	62,080	2.76	-
银行承兑汇票贴现	33,514	1.21	-	48,043	2.14	-
转贴现	20,543	0.75	-	8,785	0.39	-
商业承兑汇票贴现	7,236	0.26	-	5,252	0.23	-
个人贷款	970,199	35.12	1.11	587,304	26.15	1.32
总计	2,762,806	100.00	1.89	2,245,518	100.00	1.56

3.4.3 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	331,611	12.00	165,417	7.37
长三角地区	764,740	27.69	684,878	30.50
珠三角及海西地区	255,951	9.26	189,971	8.46
环渤海地区	374,460	13.55	306,002	13.63
中部地区	384,345	13.91	326,562	14.54
西部地区	413,968	14.98	351,284	15.64

东北地区	165,938	6.01	163,123	7.26
境外及附属机构	71,793	2.60	58,281	2.60
合 计	2,762,806	100.00	2,245,518	100.00

3.4.4 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

担保方式	2016 年 12 月 31 日		占比 (%)	
抵押贷款	1,157,707		41.90	
保证贷款	682,061		24.69	
信用贷款	744,151		26.93	
质押贷款	178,887		6.48	
合 计	2,762,806		100.00	

3.5 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 54,843.29 亿元，较上年末增加 7,585.77 亿元，增长 16.05%。

3.5.1 客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	1,376,149	45.83	1,086,248	36.76
其中：公司存款	1,213,075	40.40	956,336	32.37
个人存款	163,074	5.43	129,912	4.39
定期存款	1,352,871	45.07	1,516,936	51.35
其中：公司存款	1,042,125	34.72	1,144,900	38.76
个人存款	310,746	10.35	372,036	12.59
保证金存款	235,879	7.86	319,832	10.83
国库存款	33,904	1.13	27,451	0.93
其他存款	3,212	0.11	3,682	0.13
合 计	3,002,015	100.00	2,954,149	100.00

3.5.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
银行同业	494,611	36.86	339,032	32.51
非银行同业	847,352	63.14	703,916	67.49
合 计	1,341,963	100.00	1,042,948	100.00

3.5.3 卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	72,606	77.90	43,756	36.71
票据	20,344	21.83	74,995	62.91
应收融资租赁款	250	0.27	454	0.38
合 计	93,200	100.00	119,205	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 3,679.47 亿元，比上年末增加了 527.77 亿元，增幅 16.75%。本集团通过自身净利润积累、发行股份等方式补充了资本。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变动比例 (%)
股本	21,618	18,653	15.90
其他权益工具	29,920	29,920	-
资本公积	74,678	60,639	23.15
其他综合收益	233	5,713	-95.92
盈余公积	78,689	63,651	23.63
一般风险准备	65,493	45,924	42.61
未分配利润	97,316	90,670	7.33
归属于母公司股东权益合计	367,947	315,170	16.75
少数股东权益	4,987	3,430	45.39
股东权益合计	372,934	318,600	17.05

3.7 投资状况分析

截至报告期末，本集团投资净额 19,588.34 亿元，较期初增加 1,376.54 亿元，增长 7.56%。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
可供出售金融资产	620,463	31.68	254,846	13.99
应收款项类投资	1,010,472	51.58	1,325,032	72.76
持有至到期投资	326,950	16.69	239,703	13.16
长期股权投资	949	0.05	1,599	0.09
合 计	1,958,834	100.00	1,821,180	100.00

3.8 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	2016 年末	2015 年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	234,223	111,388	110.28	存放境内银行款项增加
贵金属	9,548	28,724	-66.76	代客贵金属交易规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,203	63,746	177.98	指定为其他交易性资产及交易性同业存单规模增加
衍生金融资产	16,233	10,610	53.00	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	3,001	110,218	-97.28	买入返售票据规模减少
可供出售金融资产	620,463	254,846	143.47	购买他行理财产品及基金投资规模增加
持有至到期投资	326,950	239,703	36.40	政府债券和政策性银行债券规模增加
长期股权投资	949	1,599	-40.65	富邦华一银行股权出售
无形资产	3,396	879	286.35	收购上海信托增加相应信托业务特许经营权、合同权益以及品牌价值
商誉	6,981	-	不适用	收购上海信托形成商誉
递延所得税资产	21,838	14,427	51.37	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	69,201	51,648	33.99	应收融资租赁款及应收信托业保障基金代付款增加
向中央银行借款	147,622	23,645	524.33	向央行融资规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,526	210	13,960.00	贵金属现货卖空头寸规模增加
衍生金融负债	13,091	7,319	78.86	公允价值估值变化所致
已发行债务证券	664,683	399,906	66.21	发行绿色金融债及同业存单规模增加
递延所得税负债	717	7	10,142.86	收购上海信托，资产评估增值导致递延所得税负债增加
其他负债	36,237	22,067	64.21	代划转结算和暂收款项规模增加
其他综合收益	233	5,713	-95.92	可供出售金融资产公允价值变动
一般风险准备	65,493	45,924	42.61	提取一般风险准备
少数股东权益	4,987	3,430	45.39	收购上海信托导致少数股东权益增加

项 目	2016 年度	2015 年度	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	40,692	27,798	46.38	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资收益	7,033	461	1,425.60	债券投资收益增加
税金及附加	4,444	8,976	-50.49	营改增原因
其他业务成本	346	678	-48.97	票据买卖价差损失减少
营业外收入	459	983	-53.31	抵债资产和非流动资产处置收入减少
其他综合收益的税后净额	-5,479	4,454	-223.01	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
经营活动（支付）/产生的现金流量净额	-191,993	358,820	-153.51	客户贷款及垫款支付的现金增加
投资活动支付的现金流量净额	-64,015	-531,220	不适用	收回投资收到的现金增加

3.9 2017 年度公司经营计划

- 1、年末总资产规模计划达到 6.15 万亿元，较 2016 年末增长 6.5%左右；
- 2、年末本外币各项贷款余额计划达到 3.15 万亿元，较 2016 年末增长 15%左右；
- 3、力争全年净利润与 2016 年相比保持正增长；
- 4、力争年末不良率控制在 2%左右，拨备覆盖率保持在 150%以上。

特别提示：2017 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。

3.10 公司 2016 年度利润分配预案

3.10.1 2016 年度利润分配预案

根据经审计的 2016 年度会计报表，母公司共实现净利润 516.97 亿元，扣除 2016 年已发放的浦发优 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 499.72 亿元。2016 年初未分配利润为 896.48 亿元，扣除 2015 年度各项利润分配事项 446.04 亿元，本次实际可供普通股股东分配的利润为 950.16 亿元。

公司已完成两期共 3 亿股优先股发行，自优先股发行以来，公司业务运营正常有序、财务运作规范稳健，保持了可持续发展的良好趋势，基于现状，董事会有理由相信公司未来有能力足额支付优先股股息。后续，公司将于优先股付息日前至少十个工作日召开董事会审议优先股派息相关事宜，并通过公告的方式告知优先股股东。

根据上述情况，公司拟定 2016 年度分配预案如下：

- 1、按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计 155.09 亿元；
- 2、提取一般准备 98.55 亿元；
- 3、以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 43.24 亿元；以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增人民币 64.85 亿元。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照中国银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

3.10.2 关于现金分红比例的说明

公司拟分配的现金分红主要基于以下考虑：一是国际、国内外部资本监管要求都更趋严格，特别是央行的宏观审慎监管体系，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求；二是随着公司集团化、国际化战略的不断推进，集团及各子公司对于资本补充的需求显著上升；三是受外部经济环境影响，国家持续推进去产能、去库存、去杠杆的改革，国内银行业风险管控压力持续上升。为此，综合考虑监管机构的相关要求、集团自身盈利水平和资本补充并提高抗风险的能力、投资者分享公司成长和取得合理投资回报的期望，本年度适当提高了利润

留存比例，确定了上述利润分配方案。

4 银行业务信息与数据

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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产总额	5,857,263	5,044,352	4,195,924
负债总额	5,484,329	4,725,752	3,932,639
存款总额	3,002,015	2,954,149	2,793,224
其中：企业活期存款	1,213,075	956,336	801,622
企业定期存款	1,042,125	1,144,900	1,086,841
储蓄活期存款	163,074	129,912	111,674
储蓄定期存款	310,746	372,036	363,714
贷款总额	2,762,806	2,245,518	2,028,380
其中：正常贷款	2,710,628	2,210,464	2,006,795
不良贷款	52,178	35,054	21,585
同业拆入	97,132	99,589	63,098
贷款损失准备	88,249	74,105	53,766

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。

（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。

（3）根据监管机构有关规定，报告期内将表内理财产品纳入结构性存款统计，2014年末相关数据作同口径调整。

4.2 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

4.2.1 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	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	461,713	453,534	414,306	408,996
其中：核心一级资本	340,728	334,904	288,760	284,578
其他一级资本	30,103	29,920	30,018	29,920
二级资本	90,882	88,710	95,528	94,498
资本扣除项	10,032	23,472	565	4,053
其中：核心一级资本扣减项	10,032	23,472	565	4,053
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	451,681	430,062	413,741	404,943
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	3,878,740	3,782,418	3,367,834	3,310,015
其中：信用风险加权资产	3,542,942	3,463,474	3,089,433	3,035,671
市场风险加权资产	44,773	39,695	35,257	34,968
操作风险加权资产	291,025	279,249	243,144	239,376
核心一级资本充足率(%)	8.53	8.23	8.56	8.48
一级资本充足率(%)	9.30	9.02	9.45	9.38
资本充足率(%)	11.65	11.37	12.29	12.23

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231.6亿元。

4.2.2 杠杆率情况

报告期末，根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率 5.47%，较上年末上升 0.16 个百分点；本行杠杆率 5.25%，较上年末上升 0.01 个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	360,799	341,352	318,213	310,445
调整后的表内外资产余额	6,600,363	6,503,713	5,988,358	5,920,689
杠杆率(%)	5.47	5.25	5.31	5.24

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

4.2.3 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	390,886
现金净流出量	463,668
流动性覆盖率(%)	84.30

4.3 公司前三年其他监管财务指标

项 目 (%)		标准值	2016 年		2015 年		2014 年	
			年末	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	≥9.7	11.37	11.90	12.23	11.69	11.25	10.94
	一级资本充足率	≥7.7	9.02	9.27	9.38	9.29	9.05	8.64
	核心一级资本充足率	≥6.7	8.23	8.42	8.48	8.41	8.52	8.54
资产流动性比率	人民币	≥25	37.67	35.57	34.06	34.95	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	37.05	35.06	33.50	35.91	32.93	36.03
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	2.01	1.87	2.42	1.84	1.56	1.66
	拆出资金比	≤8	4.16	4.85	4.59	3.05	1.13	1.44
单一最大客户贷款比例		≤10	1.58	1.44	1.43	1.58	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例		≤50	10.93	10.99	10.87	11.31	11.69	12.22

注：（1）本表中本报告期资本充足率、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按照上报监管机构的数据计算，数据为母公司口径。

（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》，过渡期内对公司2016年底资本充足率的要求：资本充足率9.7%，一级资本充足率7.7%，核心一级资本充足率6.7%。

4.4 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 1,843 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	3,535	1,558,817	1,842
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	9,075	266,288	-
	小 计		12,610	1,825,105	1,842
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,225	825,014	199
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,329	178,935	90
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,496	112,639	41
	南京分行	南京市中山东路 90 号	3,033	323,371	99
	温州分行	温州市车站大道高联大厦 1-3 层	707	43,717	25
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	850	105,846	34
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	34	5,241	-
小 计		12,674	1,594,763	488	
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,649	212,667	64
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,326	253,951	63
	福州分行	福州市湖东路 222 号	757	76,628	78
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	298	28,779	17
	小 计		4,030	572,025	222

环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,717	511,125	79
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,336	249,208	44
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,330	98,213	63
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	734	74,376	35
	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	712	68,351	33
	小 计		5,829	1,001,273	254
中部地区	芜湖分行	芜湖市瑞祥路 88 号皖江财富广场 A3 楼	352	60,073	11
	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,880	184,300	88
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	845	73,212	41
	太原分行	太原市青年路 5 号	873	54,810	61
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	951	82,427	57
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	673	55,072	38
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	621	72,104	32
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	169	23,529	10
	小 计		6,364	605,527	338
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	774	67,786	32
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	737	90,889	51
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	1,007	117,748	44
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	923	83,897	60
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	567	59,283	27
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	515	39,223	28
	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	557	30,390	27
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	500	47,834	39
	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	390	42,417	20
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	190	19,185	12
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	130	10,509	3
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	69	5,063	-
	小 计		6,359	614,224	343
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	1,116	120,791	70
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	805	52,155	37
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	682	72,795	30
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	494	56,004	19
	小 计		3,097	301,745	156
境外	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	163	117,728	-
	新加坡分行（筹）	-	29	-	-
	伦敦分行（筹）	-	12	-	-
	小 计		204	117,728	-
汇总调整		-	-860,644	-	
总 计		51,167	5,771,746	1,843	

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。

4.5 本集团贷款资产质量情况

单位：人民币百万元

五级分类	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)	比上年末增减 (%)
正常类	2,605,124	94.29	21.41
关注类	105,504	3.82	63.15
次级类	20,625	0.75	4.05
可疑类	15,781	0.57	65.38
损失类	15,772	0.57	177.24
合计	2,762,806	100.00	23.04

单位：人民币百万元

分类	2016 年 12 月 31 日	占比 (%)	2015 年 12 月 31 日
重组贷款	110	-	133
逾期贷款	82,194	2.98	59,185

4.6 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度	2015 年度
年初余额	74,105	53,766
本年计提	46,845	37,070
本年核销	-15,290	-10,044
本年转出	-17,949	-6,432
收回原核销贷款	1,650	630
因折现价值上升转回	-1,166	-914
汇率变动	54	29
年末余额	88,249	74,105

贷款减值准备金计提方法的说明：

(1) 在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

(2) 公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。

(3) 确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

4.7 应收利息

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券及其他应收款项类投资	12,243	10,828
贷款	7,877	7,604
存放央行及同业往来	2,311	1,650
买入返售金融资产	2	-
应收融资租赁款	478	355
合计	22,911	20,437

4.8 抵债资产

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	1,499	595	1,259	548
法人股	20	18	129	43
其他	18	-	25	4
合计	1,537	613	1,413	595

4.9 主要计息负债与生息资产

4.9.1 主要存款类别

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	1,050,425	0.67	828,623	0.75
企业定期存款	1,145,160	2.57	1,219,177	3.34
储蓄活期存款	145,719	0.29	111,609	0.32
储蓄定期存款	335,071	2.23	368,658	2.88
保证金存款	272,043	1.19	361,396	1.95

4.9.2 主要贷款类别

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业贷款	1,650,203	4.83	1,581,252	5.95
零售贷款	746,531	4.95	522,602	5.96
票据贴现	82,159	3.12	67,796	4.35
一般性短期贷款	1,166,830	4.92	1,113,321	5.87
中长期贷款	1,229,904	4.82	990,533	6.06

4.9.3 其他

单位：人民币百万元

本集团	2016 年度		2015 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
存放中央银行款项	504,356	1.47	499,712	1.51
存放同业款项及拆出资金	310,556	2.64	241,033	2.60
买入返售金融资产	36,808	2.75	163,483	4.20
债券及应收款项类投资	1,966,221	3.87	1,509,399	5.08
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,292,475	2.66	1,064,661	3.43
卖出回购金融资产	79,723	2.38	53,905	2.78
已发行债券证券	593,675	3.28	246,515	4.11

4.10 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提 减值准备
国家开发银行 2016 年第六期金融债券	7,320	2.96	2021-02-18	-
中国农业发展银行 2016 年第三期金融债券	5,990	3.01	2021-01-06	-
中国农业发展银行 2016 年第十六期金融债券	4,120	3.26	2021-04-22	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	4,000	3.52	2021-05-25	-
交通银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券	4,000	3.25	2021-11-22	-
中国进出口银行 2016 年第二期金融债券	3,910	3.07	2021-02-22	-
国家开发银行 2014 年第二十七期金融债券	3,630	4.08	2019-11-20	-
国家开发银行 2014 年第九期金融债券	3,440	5.44	2019-04-08	-
中国农业发展银行 2016 年第十一期金融债券	3,400	3.10	2021-03-11	-
中国民生银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	3,250	4.30	2017-02-14	-

5 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、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

适用 不适用

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

因发行股份收购上海信托，本集团财务报表合并范围新增上海信托及其子公司。

5.4 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：吉晓辉

董事会批准报送日期：2017 年 3 月 30 日