上海浦东发展银行股份有限公司

证券代码:600000　　证券简称:浦发银行

2015 半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 提示:本半年度报告摘要摘自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站上的本公司半年度报告全文。

1.2 公司基本情况简介

股票简称	浦发银行	股票代码	600000
股票上市交易所	上海证券交易所		
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	
电　话	021-63611226	021-61618888转董事会办公室	
传　真	021-63230807	021-63230807	
电子邮件	Mushi@spdb.com.cn	Yanggp@spdb.com.cn;wur2@spdb.com.cn	

二、主要财务数据和股东变化

2.1主要财务数据

单位: 人民币百万元

主要会计数据	本报告期末		上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
	境内数	境外数		
资产总额	4,603,740	4,603,740	4,195,924	9.72
归属于母公司股东的净资产	285,696	285,696	260,169	9.81
归属于母公司普通股股东的净资产	255,776	255,776	245,209	4.31
	本报告期		上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
	境内数	境外数		
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	11.295	11.295	-1.629	不适用
营业收入	70,701	70,969	59,043	19.74
归属于母公司股东的净利润	23,903	23,903	22,656	5.50
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23,466	23,903	22,462	4.47
加权平均净资产收益率(%)	9.37	9.37	10.52	下降1.15个百分点
基本每股收益(元/股)	1.281	1.281	1.215	5.43
稀释每股收益(元/股)	1.281	1.281	1.215	5.43

注:(1)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。公司于2014年11月28日与2015年3月6日非公开发行金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。每股收益、加权平均净资产收益率及全面摊薄净资产收益率未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议并宣告,公司将于2015年下半年发放相应的优先股股息。

(2)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。

2.2 前十名普通股东持股情况

报告期末股东总数			379,582		
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	20.000	-	3,730,694,283	-
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	16.927	-		-
上海国际信托有限公司	975,923,794	5.232	-		-
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	2.022	-		-
雅戈尔集团股份有限公司	305,000,333	1.635	143,000,333		-
百联集团有限公司	190,083,517	1.019	-		-
海通证券股份有限公司	170,993,059	0.917	注		-
香港中央结算有限公司	161,623,667	0.866	13,029,517		-
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	160,880,407	0.862	-		-
中国建设银行股份有限公司-鹏华中证银行指数分级证券投资基金	144,429,692	0.774	注		-
前十名无限售条件股东持股情况					

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	305,000,333	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
海通证券股份有限公司	170,993,059	人民币普通股
香港中央结算有限公司	161,623,667	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	160,880,407	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司-鹏华中证银行指数分级证券投资基金	144,429,692	人民币普通股
南方资本-兴业银行-南方骥元-优化C配置1号资产管理计划	141,799,889	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。	

注:(1)海通证券股份有限公司、中国建设银行股份有限公司-鹏华中证银行指数分级证券投资基金所持股份数未进入公司2014年末前100大股东名单,本报告期增减数无法精确统计。

(2)7月27日,上海国际信托有限公司持有的公司股份975,923,794股(占公司总股本5.232%)依分立协议转让给上海上国投资产管理有限公司过户登记手续办理完毕。本次股份过户登记完成后,上海上国投资产管理有限公司持有公司股份数为975,923,794股,占公司总股本5.232%,为公司第三大股东;上海国际信托有限公司不再持有公司股份。

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

2.3.2前十名优先股无限售条件股东持股情况表

(1)浦发优1　　单位:股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比%(%)
交银施罗德资管	11,540,000	7.693
中国平安财产保险股份有限公司-传统	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司-分红	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司-万能	11,470,000	7.647
永赢基金	11,470,000	7.647
华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托	11,470,000	7.647
易方达基金	11,470,000	7.647
交银国信金盛添利1号单一资金信托	9,180,000	6.120
北京天地方中资产	8,410,000	5.607
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.097
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的说明	本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司-传统、中国平安人寿保险股份有限公司-分红、中国平安人寿保险股份有限公司-万能为一致行动人。	

(2)浦发优2　　单位:股

股东名称(全称)	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	23.253
中国平安人寿保险股份有限公司-分红	20,360,000	13.573
中国平安人寿保险股份有限公司-万能	19,500,000	13.000
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	19,500,000	13.000
永赢基金	10,460,000	6.973
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	6.973
交银施罗德资管	6,970,000	4.647
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.647
兴全睿众资产	6,970,000	4.647
华商基金	5,580,000	3.720
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的说明	本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司-分红、中国平安人寿保险股份有限公司-万能、中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金为一致行动人。	

2.4本报告期内公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司没有发生变更。

三、管理层讨论与分析

(一)公司整体经营情况

2015年,商业银行继续面临国内经济增速放缓、利率市场化加速推进等经济金融形势复杂多变、多重困难相互交织的挑战。按照董事会确定的年度工作思路与目标,公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求,推进金融创新,服务实体经济,扎实工作,积极进取,取得了预期效果。

——报告期内公司实现营业收入707.01亿元,比上年同期增加116.58亿元,增长19.74%;实现税前利润315.26亿元,比上年同期增加16.97亿元,增长5.69%;税后归属于上市公司股东的净利润239.03亿元,比上年同期增加12.47亿元,增长5.50%。报告期公司平均资产利润率(R.O.A)为0.55%,加权平均净资产收益率(R.O.E)为9.37%。公司生息资产规模稳步增长、非利息净收入大幅增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。报告期内,公司实现非利息净收入177.61亿元,较去年同期增长41.58%;公司继续努力控制各类成本开支,成本收入比率为20.21%,较去年同期的22.76%继续下降2.55个百分点。

——报告期末公司资产总额为46,037.40亿元,比2014年底增加4,078.16亿元,增长9.72%;本外币贷款余额为21,744.34亿元,比2014年底增加1,460.54亿元,增幅7.20%。公司负债总额43,147.44亿元,其中,本外币存款余额为29,888.43亿元,比2014年底增加1,956.19亿元,增幅7.00%。

——报告期内公司信贷业务运行平稳,资产保全工作积极推进,不良贷款余额和不良贷款率有所上升,但总体风险可控。截至报告期末,按五级分类口径统计,公司后三类不良贷款余额为277.42亿元,比2014年底增加61.57亿元;不良贷款率为1.28%,较2014年末上升0.22个百分点;不良贷款准备金覆盖率为245.45%,比2014年底下降3.64个百分点。

——报告期内公司国际化、综合化、集团化经营有序推进。香港分行报告期内资产规模及利润增速较快,资产规模达695.85亿元,较上年末增长38%,实现净利润1.30亿元,同比增长65.89%。浦发村镇银行业务保持良好发展势头,25家村镇银行资产总额达到282.5亿元,存款余额225亿元、贷款余额191.2亿元;浦银租赁公司资产总额328亿元,其中,融资租赁资产为301.44亿元,实现营业收入10.73亿元,净利润2.94亿元;浦银安盛基金公司管理资产总规模达到2970.97亿元;浦发硅谷银行的总资产达3.16亿美元,营业收入660万美元,净利润64.5万美元。浦银国际控股有限公司在报告期内正式营业,实现业务收入1806.71万港元,净利润357.78万港元。

——公司在国际、国内继续保持良好声誉。根据英国《银行家》杂志"2015年世界银行1000强",按照核心资本排名,公司位列第35位,上榜中资银行第8位;在"2015年全球银行品牌500强"公司排名第58位,位列上榜中资银行第10位,品牌价值40.32亿美元。根据美国《财富》杂志"2015年财富世界500强排行榜",按照营业收入排名,公司位列第296位,居中资企业第59位;"2015年全球企业2000强"公司排名第84位,位列上榜中资企业第15位,居上榜中资银行第9位。

(二)主营业务分析

1.营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额　　单位:人民币万元

项目	本报告期(1-6月)	上年同期	增减%
营业收入	70,701	59,043	19.74
营业利润	31,211	29,757	4.89
归属于母公司股东的净利润	23,903	22,656	5.50
现金及现金等价物增加额	20,342	-93,381	不适用

注:(1)营业收入增长的原因是:生息资产稳步扩张、手续费净收入大幅增加;

(2)营业利润增长的原因是:营业收入稳步增长、成本费用有效控制;

(3)净利润增长的原因是:受益于营业利润同比持续增长;

(4)现金及现金等价物增加额增加的原因是报告期回业拆借资金增加。

2.营业收入情况:本报告期公司实现营业收入人民币707.01亿元,比上年同期增长19.74%。其中营业收入中利息净收入占比为74.88%,比上年同期下降3.87个百分点,手续费及佣金净收入的占比为20.78%,比上年同期上升3.16个百分点。

单位:人民币百万元

地　区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)	营业利润	营业利润比上年同期增减(%)
上　海	22,154	70.40	16,333	110.80
北　京	3,177	5.62	1,739	-6.15
四　川	1,922	-6.88	1,322	6.18
天　津	2,301	9.68	1,269	-11.44
山　东	2,617	1.67	628	-54.72
广　东	5,266	37.49	2,385	28.64
江　苏	5,671	13.47	2,124	-20.66
河　南	3,253	15.23	722	-55.04
浙　江	4,630	-7.47	-992	不适用
辽　宁	2,554	-2.52	760	-40.44
其它地区	17,156	0.78	4,921	-46.58
合　计	70,701	19.74	31,211	4.89

注:上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

3.业务收入变动情况　　单位:人民币百万元

项目	金额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	64,046	48.97	10.14
拆借收入	806	0.62	-9.23
存放央行收入	3,744	2.86	3.60
存放同业收入	1,368	1.05	-63.89
买入返售收入	4,580	3.50	-56.62
债券及其他应收款类投资收入	37,494	28.67	51.50
手续费及佣金收入	15,305	11.70	41.63
融资租赁利息收入	928	0.71	34.88
其他收入	2,516	1.92	6.79
合　计	130,787	100.00	13.14

(三)公司财务状况分析

1.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	本报告期末	上年年末	增减%	报告期内变动的主要原因
拆出资金	34,862	21,969	58.69	拆出商业银行资金规模增加
贵金属	40,086	11,707	242.41	报告期自营贵金属交易规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	32,841	70.94	交易性金业债券规模增加
衍生金融资产	5,981	2,612	128.98	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	104,308	196,188	-46.83	买入返售金融票据资产规模减少
向中央银行借款	40,897	21,006	94.69	向央行获得融资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	845	312	170.83	报告期新增贵金属现货卖空头寸
已发行债券证券	212,802	146,667	45.09	报告期发行同业存单规模增加
递延所得税负债	6	-	不适用	子公司应纳税暂时性差异增加
其他负债	26,986	18,734	44.05	暂收款项增加
其他权益工具	29,920	14,960	100.00	报告期发行优先股
其他综合收益	2,040	1,255	62.55	市场收益率波动,可供出售金融资产公允价值变动显著上升
项目	本报告期	上年同期	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	14,693	10,401	41.27	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
投资损益	689	-624	不适用	债券投资收益增加
汇兑损益	-466	-19	不适用	市场汇率波动,汇兑损益减少
其他业务收入	1,410	750	88.00	票据买卖收益以及贵金属租赁收入增加
资产减值损失	20,292	11,706	73.35	贷款拨备计提增加,按贷比进一步提高,风险抵补能力增强
其他业务成本	413	190	117.37	票据买卖价差损失增加
营业外收入	359	134	167.91	非流动资产处置收入的增加

2.对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况　　单位: 人民币百万元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日
信贷承诺	1,066,658	1,013,381
其中:银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其它承诺	100,269	107,400
租赁承诺	9,630	9,045
资本性支出承诺	247	207

说明:上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响,其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下,根据或有事项的确认原则,有可能转化为公司的现实义务。

(四)资产情况分析

期末公司资产总额为46,037.40亿元,比2014年底增加4,078.16亿元,增长9.72%。

1.按产品类型划分的贷款结构及贷款质量　　单位: 人民币百万元

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款	1,598,114	21,596	1.35	1,519,765	17,680	1.16
票据贴现	50,133	-	-	43,833	-	-
个人贷款	526,187	6,146	1.17	464,782	3,905	0.84
总计	2,174,434	27,742	1.28	2,028,380	21,585	1.06

截至报告期末,公司贷款占比73.49%,较期初下降1.44个百分点,个人贷款占比24.20%,较期初上升1.29个百分点,票据贴现占比2.31%,较期初上升0.15个百分点。

2.按行业划分的贷款结构及贷款质量　　单位:人民币百万元

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)
企业贷款	1,598,114	73.49	1.35	1,519,765	74.93	1.16
制造业	384,383	17.68	3.02	376,429	18.56	2.60
批发和零售业	315,298	14.50	2.03	317,184	15.64	1.68
房地产业	229,325	10.55	0.43	201,190	9.92	0.33
建筑业	120,700	5.55	0.54	113,124	5.58	0.28
交通运输、仓储和邮政业	100,298	4.61	0.51	97,023	4.78	0.55
租赁和商务服务业	140,671	6.47	0.05	126,770	6.25	0.06
水利、环境和公共设施管理业	87,237	4.01	0.12	81,342	4.01	0.14
采矿业	59,856	2.75	0.72	61,829	3.05	0.41
电力、热力、燃气及水生产和供应业	48,036	2.21	0.17	44,542	2.20	0.22
农、林、牧、渔业	18,754	0.86	0.54	17,892	0.88	0.26
信息传输、软件和信息技术服务业	12,770	0.59	1.18	12,643	0.62	1.37
教育	11,962	0.55	0.11	11,005	0.54	0.34
住宿和餐饮业	10,917	0.50	0.72	10,431	0.51	0.71
居民服务、修理和其他服务业	11,669	0.54	0.40	9,123	0.45	0.33
卫生和社会工作	10,127	0.47	0.49	9,364	0.46	0.53
公共管理、社会保障和社会组织	11,991	0.55	-	9,318	0.46	-
科学研究和技术服务业	6,837	0.31	0.79	6,887	0.34	0.49
文化、体育和娱乐业	6,147	0.28	0.80	5,589	0.28	0.79
金融业	5,067	0.23	-	4,656	0.23	-
其他	6,069	0.28	0.22	3,424	0.17	-
票据贴现	50,133	2.31	-	43,833	2.16	-
转贴现	9,312	0.43	-	7,304	0.36	-
银行承兑汇票贴现	37,824	1.74	-	34,273	1.69	-
商业承兑汇票贴现	2,997	0.14	-	2,256	0.11	-
个人贷款	526,187	24.20	1.17	464,782	22.91	0.84
总计	2,174,434	100.00	1.28	2,028,380	100.00 100.00	1.06

3、贷款迁徙率情况

项目(%)	本报告期(1-6月)		2014年度		2013年度	
	期　末	平　均	期　末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	2.64	2.00	3.35	2.65	1.95	1.67
关注类贷款迁徙率	25.94	29.34	46.29	40.44	34.59	30.42
次级类贷款迁徙率	37.92	23.11	71.86	62.64	53.42	60.66
可疑类贷款迁徙率	5.64	5.01	12.89	10.94	9.00	7.93

4、买入返售金融资产情况　　单位: 人民币百万元

品种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	16,342	15.67	4,920	2.51
票据	85,356	81.83	184,578	94.08
其他金融资产	2,610	2.50	6,690	3.41
合　计	104,308	100.00	196,188	100.00

5、投资情况

截至报告期末,公司投资净额15,046.98亿元,较期初增加2,821.46亿元,增长23.08%。　　单位: 人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	255,052	16.96	222,208	18.18
分为贷款和应收款类投资	1,103,442	73.33	877,171	71.75
持有至到期投资	144,644	9.61	121,698	9.95
长期股权投资	1,560	0.10	1,475	0.12
合　计	1,504,698	100.00	1,222,552	100.00

对外股权投资情况　　单位:人民币百万元

报告期内公司投资额	2,688
报告期内公司投资额比上年增减数	85
报告期内公司投资额增减幅度(%)	3.27

单位: 人民币百万元

	2015年6月30日	2014年12月31日
对合营公司的投资	596	546
对联营公司的投资	964	929
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,688	2,603

注:公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦银硅谷银行有限公司;联营公司包括华一银行;其他长期股权投资包括:中联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

对外企业股权情况　　单位:人民币百万元

所持对象名称	投资余额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	会计核算科目
中联国际投资有限公司	286	/	16.50	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	可供出售金融资产
富邦华一银行有限公司	964	/	20.00	长期股权投资
浦银安盛基金管理有限公司	100	/	51.00	长期股权投资
莱商银行	738	/	18.00	可供出售金融资产
浦发硅谷银行	496	/	50.00	长期股权投资
合计	2,688	/	/	/

(五)负债情况分析

截至报告期末,公司负债总额为43,147.44亿元,较期初增加3,821.05亿元,增长9.71%。

1.客户存款构成　　单位: 人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	期末余额	占比(%)	期末余额	占比(%)
活期存款	849,414	28.42	913,296	32.70
其中:公司存款	732,065	24.49	801,622	28.70
?? 个人存款	117,349	3.93	111,674	4.00
定期存款	1,730,169	57.89	1,450,555	51.92
其中:公司存款	1,330,578	44.52	1,086,841	38.90
? 个人存款	399,591	13.37	363,714	13.02
保证金存款	366,721	12.27	418,068	14.97
国库存款	36,166	1.21	8,072	0.29
其他存款	6,373	0.21	3,233	0.12
合计	2,988,843	100.00	2,793,224	100.00

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	317,566	37.37	388,674	51.04
非银行同业	532,184	62.63	372,857	48.96
合　计	849,750	100.00	761,531	100.00

3、卖出回购金融资产情况　　单位: 人民币百万元

品种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	48,860	79.65	48,613	71.24
票据	11,934	19.45	18,922	27.73
其他	553	0.90	705	1.03
合　计	61,347	100.00	68,240	100.00

(六)利润表分析

报告期内各项业务持续发展,生息资产规模稳步扩张,非利息净收入快速增长,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239.03亿元,同比增长5.50%。

单位: 人民币百万元

项目	本报告期(1-6月)	上年同期
营业收入	70,701	59,043
其中:净利息收入	52,940	46,498
非利息净收入	17,761	12,545
营业税金及附加	4,493	3,953
业务及管理费	14,292	13,437
资产减值损失	20,292	11,706
其他业务成本	413	190
营业外收支净额	315	72
税前利润	31,526	29,829
所得税	7,400	6,962
净利润	24,126	22,867
少数股东损益	223	211
归属于母公司股东的利润	23,903	22,656

1、利息收入

报告期内,公司实现利息收入1,124.14亿元,同比增加97.64亿元,增长9.51%。

单位: 人民币百万元

项　目	本报告期(1-6月)		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	47,780	42.50	44,067	42.94
个人贷款	14,861	13.22	12,763	12.43
贴现及转贴现	1,405	1.25	1,324	1.29
存放同业	1,368	1.22	3,788	3.69
存放中央银行	3,744	3.33	3,614	3.52
拆出资金	806	0.72	888	0.87
买入返售金融资产	4,580	4.07	10,557	10.28
债券投资及同业存单	9,055	8.06	7,167	6.98
除债券投资外的应收款项类投资	27,669	24.61	17,650	17.19
融资租赁应收款	928	0.83	688	0.67
其他	218	0.19	144	0.14
合　计	112,414	100.00	102,650	100.00

2、利息支出

报告期内,公司利息支出为594.74亿元,同比增加33.22亿元,增长5.92%。

单位: 人民币百万元

项目	本报告期(1-6月)		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	34,163	57.44	30,902	55.02
发行债务证券	3,985	6.70	1,763	3.14
同业往来	19,393	32.61	22,099	39.36
向中央银行借款	762	1.28	10	0.02
卖出回购金融资产	1,009	1.70	941	1.68
其他	162	0.27	437	0.78
合　计	59,474	100.00	56,152	100.00

3、非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入177.61亿元,同比增加52.16亿元,增长41.58%。

单位:人民币百万元

项目	本报告期(1-6月)		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	14,693	82.72	10,401	82.90
其中:手续费及佣金收入	15,305	86.17	10,806	86.13
手续费及佣金支出	-612	-3.45	-405	-3.23
投资损益	689	3.88	-624	-4.97
公允价值变动损益	1,435	8.08	2,037	16.24
汇兑损益	-466	-2.62	-19	-0.15
其他业务收入	1,410	7.94	750	5.98
合　计	17,761	100.00	12,545	100.00

4、资产减值损失

单位: 人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	19,775	97.46	10,426	89.06
其他应收款	128	0.63	118	1.01
抵债资产	6	0.03	24	0.21
应收利息	167	0.82	119	1.02
应收融资租赁款	-	-	107	0.91
应收款项类投资	216	1.06	912	7.79
合计	20,292	100.00	11,706	100.00

(七)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为2,856.96亿元,比2014年底增加了255.27亿,增幅9.81%。通过自身净利润积累及发行优先股,公司适时补充了资本。

单位: 人民币百万元

	2015年6月30日	2014年12月31日	变动比例(%)
股本	18,653	18,653	-
其他权益工具	29,920	14,960	100.00
资本公积	60,639	60,639	-
其他综合收益	2,040	1,255	62.55
盈余公积	63,651	49,647	28.21
一般风险准备	45,917	36,858	24.58
未分配利润	64,876	78,157	-16.99
归属于母公司股东权益合计	285,696	260,169	9.81
少数股东权益	3,300	3,116	5.91
股东权益合计	288,996	263,285	9.77

(八)核心竞争力分析

公司拥有明确清晰的发展战略,实施以客户为中心的基本策略,创新驱动、转型发展,有效应对复杂环境和市场竞争。拥有良好的对公银行业务实力及较高质量的客户基础,对公银行业务位居同类股份制银行前列。拥有审慎高效的风险管理能力,建立了全面风险管理体系,积极推动新资本协议在公司的实施和运用,资产质量在上市银行中处于优良水平。拥有战略性的经营网络布局和高效的营销渠道,分支机构已基本覆盖全国各省区直辖市,并战略性地布局于人均收入水平较高的经济发达地区,在中国经济发展水平领先的长三角地区实现了地级市网点全覆盖,同时通过扩展完善全方位的电子银行渠道大幅提升了公司产品与服务的覆盖面。拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍,高管人员拥有丰富的金融业从业和管理经验,同时通过富有竞争力的人才激励和培养机制,打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

(九)下半年工作举措

——提升公司业务专业化经营能力,夯实发展基础。增强对客户的统筹经营能力;在行业经营和重点客户经营体系方面,打造更加差异化、针对性的营销服务模式;明确资产投向策略,加大投放力度,突出时间优先、中长期优先、综合效益优先原则;扩大和稳定负债来源,努力降低负债成本;持续强化投行与托管业务,增强中间业务带动效应;大力发展国际业务。

——提升零售业务整合经营能力,增强市场竞争力。发挥好零售业务资本占用少、业务稳定性强等优势,持续推动零售业务大发展;全面推进客户经营2.0体系落地;加强中高端客户财富管理,优化金融资产结构;扎实推进零售信贷业务;推动信用卡收入与客户并举,持续增强创收能力;加快SPDB+战略落地,推进线上与线下服务渠道整合建设;持续加强专业化的零售队伍建设。

——提升金融市场业务创利能力,提高效益贡献度。推动金融机构客户的立体化营销,在监管机构新的"大存款"口径下拓宽发展空间;促进资产管理业务的多元化发展,加强产品、资产、盈利模式与销售渠道的多元化;加强场外自营业务的稳健发展,提升自营投融资能力;推进代客代理业务创新发展,扩大稳定的中间业务收入来源。

——提升风险防控与化解能力,积极维护经营成果。全力开展不良贷款处置化解,丰富化解方式;做好风险政策管理,提升政策引领能力,强化重点领域风险管控;优化风险管理体制机制,不断适应发展要求;加快推进新资本协议实施,努力实现风险管理科学化水平迈上新台阶;持续加强合规案防与审计工作,严守风险底线。

——提升科技与运营支撑能力,保障全行创新转型。以需求中心建设、自主开发平台建设为抓手,提高科技研发效率,确保完成重点项目;扎实提升运维保障水平,确保安全稳定运行;着力推进"轻前台、强后台、稳内控"的运营模式建设,提升集约化、智能化水平,增强差异化的运营服务能力。

——提升基础管理能力,确保全行可持续发展。全面推进集团整合管理与协同经营,更好地发挥战略协同效应;完善资源配置管理与考核评价,保证效益增长;继续做好人力资源管理,积极营造人才发展的有利环境。

(十)报告期利润分配执行情况

1.公司2014年度利润分配方案已经2014年年度股东大会通过,即"分配普通股股利每10股派发7.57元人民币(含税)"。股权登记日为2015年6月19日,除息日为2015年6月23日,现金红利发放日为2015年6月23日。公告刊登在2015年6月15日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上,该分配方案已实施完毕。

2.2015年半年度不进行利润分配,亦不实施公积金转增股本。

3.报告期内现金分红政策的执行情况。根据《公司章程》,公司可