（上接B90版）

3、2017年度股东权益变动

单位：百万元

	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	股东权益合计
一、2017年1月1日余额	21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104
二、本年增减变动金额	7,734	–	7,682	–5,477	15,509	9,855	20,317	55,620
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	51,730	51,730
（二）其他综合收益	–	–	–	–5,477	–	–	–	–5,477
（三）股东投入和减少资本	1,248	–	13,568	–	–	–	–	14,816
1.普通股非公开发行	1,248	–	13,568	–	–	–	–	14,816
（四）利润分配	–	–	–	–	15,509	9,855	–31,413	–6,049
1.提取盈余公积	–	–	–	–	15,509	–	–15,509	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	9,855	–9,855	–
3.普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–4,324	–4,324
4.优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,725	–1,725
（五）股东权益内部结转	6,486	–	–6,486	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	6,486	–	–6,486	–	–	–	–	–
三、2017年12月31日余额	29,352	29,920	81,710	–5,289	94,198	74,900	115,333	420,124

4、2016年度股东权益变动

单位：百万元

	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	股东权益合计
一、2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762
二、本年增减变动金额	2,965	–	14,039	–5,513	15,038	19,445	5,368	51,342
（一）净利润	–	–	–	–	–	–	51,697	51,697
（二）其他综合收益	–	–	–	–5,513	–	–	–	–5,513
（三）股东投入和减少资本	1,000	–	16,004	–	–	–	–	17,004
1.发行股本收购子公司	1,000	–	16,004	–	–	–	–	17,004
（四）利润分配	–	–	–	–	15,038	19,445	–46,329	–11,846
1.提取盈余公积	–	–	–	–	15,038	–	–15,038	–
2.提取一般风险准备	–	–	–	–	–	19,445	–19,445	–
3.普通股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–10,121	–10,121
4.优先股现金股利分配	–	–	–	–	–	–	–1,725	–1,725
（五）股东权益内部结转	1,965	–	–1,965	–	–	–	–	–
1.资本公积转增股本	1,965	–	–1,965	–	–	–	–	–
三、2016年12月31日余额	21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104

三、本公司非经常性损益情况

单位：百万元

非经常性损益项目	2019年1–6月	2018年度	2017年度	2016年度
非流动资产处置损益	5	53	516	–13
政府补助	176	515	488	320
其他营业外收支净额	–52	–59	–447	1,658
非经常性损益的所得税影响数	–36	–147	–269	–491
非经常性损益合计	93	360	288	1,474
归属于少数股东的非经常性损益	23	89	76	62
归属于母公司股东的非经常性损益	70	271	212	1,412

注：上表中2016–2018年度非经常性损益数据引自普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《上海浦东发展银行股份有限公司2016年度、2017年度及2018年度非经常性损益明细表专项报告》（普华永道中天特审字[2019]第1486号）。2019年1–6月非经常性损益数据引自公司于2019年8月24日公告的2019年半年度报告。

四、本公司最近三年及一期重要财务指标及监管指标

（一）主要会计数据

单位：百万元

项目	2019年1–6月	2018年度	2017年度	2016年度
营业收入	97,599	171,542	168,619	160,792
营业利润	38,270	65,343	70,275	69,660
利润总额	38,218	65,284	69,828	69,973
归属于母公司股东的净利润	32,106	55,914	54,258	53,099
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	32,036	55,643	54,046	51,687
经营活动产生的现金流量净额	8,832	–338,360	–140,673	–191,993
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
总资产	6,659,908	6,289,606	6,137,240	5,857,263
总负债	6,160,238	5,811,226	5,706,255	5,484,329
归属于母公司股东的净资产	492,765	471,562	425,404	367,947

（二）财务指标

项目	2019年1–6月	2018年度	2017年度	2016年度
基本每股收益（元）	1.07	1.85	1.84	1.85
稀释每股收益（元）	1.07	1.85	1.84	1.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.06	1.84	1.83	1.80
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	1.06	1.84	1.83	1.80
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	15.77	15.05	13.47	12.03
加权平均净资产收益率（%）	6.89	13.14	14.45	16.35
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	6.88	13.08	14.39	15.90

注1：根据公司《2016年度利润分配预案》，公司以2016年12月31日的普通股总股本216.18亿股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利2元人民币（含税），以资本公积金向全体普通股股东每10股转增3股，该次利润分配于2017年5月25日实施完毕，公司普通股总股本增至281.04亿股。2016年度的每股指标均为按照调整后的股数重新计算得出。

注2：2017年9月4日，公司完成向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司的非公开发行，新增股份12.48亿股已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了登记、托管及限售手续，公司普通股总股本增至293.52亿股。

注3：上表2016年度、2017年度及2018年度每股收益数据及加权平均净资产收益率数据引自普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《关于上海浦东发展银行股份有限公司2016年度、2017年度及2018年度净资产收益率和每股收益计算表专项报告》（普华永道中天特审字[2019]第1485号），2019年1–6月每股收益数据及加权平均净资产收益率数据引自公司于2019年8月24日公告的2019年半年度报告。

（三）重要监管指标

单位：%

项目		标准值	2019年6月30日/2019年1–6月	2018年12月31日/2018年度	2017年12月31日/2017年度	2016年12月31日/2016年度
根据《资本管理办法》	资本充足率	≥10.5	12.74	13.37	11.76	11.37
	一级资本充足率	≥8.5	10.09	10.45	9.97	9.02
	核心一级资本充足率	≥7.5	9.43	9.73	9.21	8.23
流动性比率（人民币）		≥25	49.59	56.05	58.97	37.67
流动性比率（本外币）		≥25	48.46	53.43	57.16	37.05
单一最大客户贷款比例		≤10	1.46	1.75	2.13	1.58
最大十家客户贷款比例		≤50	9.43	10.18	12.43	10.93
不良贷款率		≤5	1.83	1.92	2.14	1.89
拨备覆盖率		≥130	158.05	156.38	133.39	168.62
贷款拨备率		≥1.8	2.83	2.94	2.81	3.18
平均总资产收益率		–	0.50	0.91	0.92	0.98
加权平均净资产收益率		–	6.89	13.14	14.45	16.35
正常贷款迁徙率（期末）	正常类贷款迁徙率	–	1.78	3.14	4.04	7.21
	关注类贷款迁徙率	–	26.85	33.44	40.04	50.17
不良贷款迁徙率（期末）	次级类贷款迁徙率	–	54.86	81.04	86.80	73.14
	可疑类贷款迁徙率	–	35.49	57.72	38.47	67.56
净利差		–	2.07	1.87	1.75	1.89
成本收入比		–	21.51	25.12	24.34	23.16

注1：表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

注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2018年底资本充足率要求为10.5%，一级资本充足率为8.5%，核心一级资本充足率为7.5%。

注3：不良贷款率为期末不良贷款余额除以期末发放贷款和垫款总额。

注4：拨备覆盖率为期末贷款减值准备余额除以期末不良贷款余额。

注5：根据《银监发[2018]7号：关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》，拨备覆盖率监管要求由150%调整为120%~150%，贷款拨备率监管要求由2.5%调整为1.5%~2.5%。各级监管部门应综合考虑商业银行贷款分类准确性、处置不良贷款主动性、资本充足性三方面因素，按照孰高原则，确定贷款损失准备最低监管要求。根据该文件要求，2018年底本公司适用的监管指标分别为拨备覆盖率不低于130%，贷款拨备率不低于1.8%。

注6：平均总资产收益率为净利润/年化净利润除以期初期末资产平均余额。

注7：根据证监会《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率的计算及披露》（2010年修订）的规定计算：加权平均净资产收益率在计算时剔除了发行优先股的影响。

注8：净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。根据2018年1月1日实行的新金融工具准则的要求，报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益。

注9：成本收入比为业务及管理费除以营业收入。

注10：上述2019年1–6月财务指标未经年化。

第四节 管理层讨论分析

一、资产结构分析

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司资产总额为58,572.63亿元、61,372.40亿元、62,896.06亿元和66,599.08亿元。2016年至2018年，本公司资产总额年复合增长率为3.62%。

本公司资产构成的主要部分为发放贷款及垫款、各类金融资产或金融投资、现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金。截至2019年6月30日，本公司发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项、存放同业款项和拆出资金占资产总额的比例分别为54.38%、31.99%、5.93%、1.52%和2.51%。

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司资产构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	3,621,476	54.38	3,458,489	54.94	3,103,853	50.57	2,674,557	45.66
各类金融资产1	2,130,208	31.99	1,977,662	31.44	2,146,936	34.98	2,154,322	36.78
现金及存放中央银行款项	395,053	5.93	443,723	7.05	486,531	7.93	517,230	8.83
存放同业款项	101,496	1.52	94,284	1.50	96,348	1.57	234,223	4.00
拆出资金	166,923	2.51	142,251	2.26	80,839	1.32	118,892	2.03
其他2	244,732	3.68	176,197	2.80	222,733	3.63	158,039	2.70
资产总额	6,659,908	100	6,289,606	100	6,137,240	100	5,857,263	100

注1：各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原金融工具准则）、金融投资（新金融工具准则）、可供出售金融资产（原金融工具准则）、持有至到期投资（原金融工具准则）、衍生金融资产、买入返售金融资产以及应收款项类投资（原金融工具准则）。

注2：其他项目包括应收利息（原金融工具准则）、长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉、长期待摊费用、贵金属、递延所得税资产以及其他资产。

（一）发放贷款和垫款

发放贷款和垫款是本公司资产中最大的组成部分。本公司通过全国各地的分支机构，向客户提供多样化的贷款产品。截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司贷款和垫款总额分别为27,628.06亿元、31,946.00亿元、35,492.05亿元和37,148.95亿元，保持了稳步增长趋势，2016年至2018年年均复合增长率为13.34%，主要是由于本公司的业务拓展及我国经济持续发展导致贷款需求整体增加所致。

1、发放贷款和垫款的构成情况

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司按产品类型划分的贷款和垫款情况如下：

单位：百万元，%

类型	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1.以摊余成本计量的贷款和垫款								
企业贷款								
一般企业贷款	1,837,910	49.47	1,778,999	50.12	1,772,962	55.50	1,707,344	61.80
贴现	222	0.01	468	0.01	134,609	4.21	61,293	2.22
贸易融资	30,243	0.81	36,875	1.04	44,898	1.41	23,970	0.87
小计	1,868,375	50.29	1,816,342	51.18	1,952,469	61.12	1,792,607	64.88
个人贷款								
信用卡及透支	439,645	11.83	433,470	12.21	418,347	13.10	267,119	9.67
住房贷款	666,395	17.94	588,988	16.59	505,135	15.81	458,215	16.59
消费贷款及其他	240,191	6.47	220,366	6.21	131,440	4.11	87,327	3.16
经营贷款	255,533	6.88	240,404	6.77	187,269	5.86	157,538	5.70
小计	1,601,764	43.12	1,483,228	41.79	1,242,131	38.88	970,199	35.12
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	3,470,139	93.41	3,299,570	92.97	3,194,600	100	2,762,806	100
（减）贷款减值准备	–106,136	–2.86	–105,339	–2.97	–90,747	–2.84	–88,249	–3.19
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	3,364,003	90.55	3,194,231	90.00	3,103,853	97.16	2,674,557	96.81
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款								
企业贷款								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	244,112	6.57	249,153	7.02	不适用	–	不适用	–
3.以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款								
企业贷款								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款净额	644	0.02	482	0.01	不适用	–	不适用	–
发放贷款和垫款总额	3,714,895	100	3,549,205	100	3,194,600	100	2,762,806	100
应计利息	12,818	0.38	11,705	0.33	不适用	–	不适用	–
减值准备								
–以摊余成本计量的贷款和垫款	–106,136	–2.86	–105,339	–2.97	–90,747	–2.84	–88,249	–3.19
–以摊余成本计量的贷款和垫款的应计利息	–101	–0.00	–82	–0.00	不适用	–	不适用	–
（减）贷款减值准备小计	–106,237	–2.86	–105,421	–2.97	–90,747	–2.84	–88,249	–3.19
发放贷款和垫款净额	3,621,476	97.49	3,455,489	97.36	3,103,853	97.16	2,674,557	96.81

企业贷款和垫款是本公司贷款中最大的组成部分。2018年1月1日起，本公司适用新的金融工具准则，按照金融资产的业务模式和合同现金流特征对贷款和垫款进行分类。对于业务模式为持有以获取合同现金流且合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的贷款和垫款划分为以摊余成本计量的贷款和垫款；对于业务模式为持有和出售双重目的且合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的贷款和垫款划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。截至2018年12月31日及2019年6月30日，发放贷款和垫款中被划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款主要为贴现的票据资产。

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司对企业的贷款和垫款总额（含贴现）分别为17,926.07亿元、19,524.69亿元、20,659.77亿元和21,131.31亿元，报告期内呈稳步提升态势。

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司个人贷款总额分别为9,701.99亿元、12,421.31亿元、14,832.28亿元和16,017.64亿元，近三年年均复合增长率达到23.64%。主要原因是：首先，本公司大力推动零售业务发展，围绕“一流数字生态银行”的战略目标，建立以财富管理和负债第一极，信用卡第二极，发力零售信贷第三极，培育私行第四极的多极发展格局，探索零售第五极。在零售存款规模明显提升的同时，信用卡流通卡数突破4,200万张，零售贷款（含信用卡）超过1.6万亿元，零售一体化经营水平明显提高；其次，本公司立足改善民生，聚焦零售信贷领域，在住房按揭、经营类贷款、消费贷款等方面不断创新，持续提升普惠金融服务能力。本公司秉承“让百姓少走路，让信息多跑步”的服务理念，持续加强普惠型产品创新推广，结合个税缴纳数据，创新推出全线上消费贷款个税点贷，进一步拓展普惠金融客户服务范围与服务能力。再次，近年来，本公司大力支持小微企业发展，个人经营性贷款余额增速明显。报告期内，本公司个人贷款占比持续上升。

2、贷款行业集中度

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司按行业划分的贷款和垫款情况如下：

单位：百万元，%

行业	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业贷款	1,868,153	50.29	1,815,874	51.17	1,817,860	56.90	1,731,314	62.66
制造业	328,592	8.85	305,290	8.60	303,242	9.49	337,188	12.21
批发和零售业	144,727	3.90	207,144	5.84	262,569	8.22	303,465	10.98
房地产业	294,058	7.92	283,516	7.99	277,054	8.67	244,285	8.84
租赁和商业服务	269,405	7.25	263,795	7.49	312,829	9.79	244,088	8.83
建筑业	142,607	3.84	141,439	3.99	126,382	3.96	125,173	4.53
交通运输、仓储和邮政业	135,335	3.64	125,359	3.53	120,846	3.78	111,969	4.05
水利、环境和公共设施管理业	159,805	4.30	163,400	4.66	119,900	3.75	101,138	3.66
采矿业	77,034	2.07	77,164	2.17	76,505	2.39	65,748	2.38
电力、热力、煤气及水的生产和供应业	63,837	1.72	64,389	1.81	61,298	1.92	58,505	2.12
农、林、牧、渔业	30,162	0.81	27,205	0.77	29,765	0.93	21,591	0.78
科学研究和综合技术服务业	22,153	0.60	21,401	0.60	18,980	0.59	18,254	0.66
信息传输、软件和信息技术服务业	30,706	0.83	25,023	0.71	32,447	1.02	16,340	0.59
卫生和社会工作	14,133	0.38	11,837	0.33	10,823	0.34	13,991	0.49
教育	12,080	0.33	10,302	0.29	10,395	0.33	10,191	0.37
文化、体育和娱乐业	19,448	0.52	10,573	0.30	10,444	0.33	10,024	0.36
金融业	103,452	2.78	56,467	1.59	14,778	0.46	8,747	0.32
其他	20,619	0.55	17,570	0.50	29,553	0.93	41,018	1.49
贴现	244,978	6.59	250,103	7.04	134,609	4.21	61,293	2.22
个人贷款	1,601,764	43.12	1,483,228	41.79	1,242,131	38.88	970,199	35.12
总计	3,714,895	100	3,549,205	100	3,194,600	100	2,762,806	100

本公司的贷款行业分布结构相对分散。截至2019年6月30日，本公司面向制造业、房地产业、租赁和商业服务、水利、环境和公共设施管理业、批发和零售业、建筑业、交通运输、仓储和邮政业的贷款余额分别占本公司贷款和垫款总额的8.85%、7.92%、7.25%、4.30%、3.90%、3.84%及3.64%。本公司定期根据宏观经济情况、行业发展趋势以及国家政策导向，结合各行业内贷款业务的风险和收益，对贷款行业分布进行调整和细化，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和客户调整，推动信贷资产的行业结构加快优化。报告期内，本公司贷款和垫款中，不良率相对较高的制造业以及批发和零售业占比呈下降趋势，贷款结构不断优化。

3、贷款投放地区分布情况

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司按地区划分的贷款和垫款情况如下：

单位：百万元，%

地区	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
总行	530,102	14.27	526,613	14.84	535,413	16.76	331,611	12.00
长三角地区	1,086,193	29.24	1,049,321	29.55	855,652	26.79	764,740	27.69
珠三角及海西地区	367,190	9.88	345,174	9.73	304,451	9.53	255,951	9.26
环渤海地区	455,975	12.27	444,619	12.53	404,193	12.65	374,460	13.55
中部地区	507,760	13.67	458,935	12.93	407,555	12.76	384,345	13.91
西部地区	492,452	13.26	464,613	13.09	451,820	14.13	413,968	14.98
东北地区	188,916	5.09	179,470	5.06	160,985	5.04	165,938	6.01
境外及附属机构	86,307	2.32	81,460	2.27	74,831	2.34	71,793	2.6

本公司作为总部位于上海的股份制商业银行，借助地缘优势，实施区域战略规划，积极开展长三角地区的业务，因此本公司长三角地区业务占比相对较高。同时，受西部地区、东北地区及环渤海地区社会投资增速放缓影响，本公司在相关地区的贷款投放规模占比呈下降趋势。

4、贷款担保方式分类及占比

通过获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等方式是本公司控制贷款信用风险的重要手段之一。截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司按担保方式划分的贷款和垫款情况如下：

单位：百万元，%

担保方式	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,530,330	41.19	1,325,740	37.35	1,090,899	34.15	744,151	26.93
保证贷款	714,370	19.23	739,258	20.83	723,672	22.65	682,061	24.69
抵押贷款	1,266,480	34.09	1,284,367	36.19	1,180,094	36.94	1,157,707	41.90
质押贷款	203,715	5.48	199,840	5.63	199,935	6.26	178,887	6.47
贷款和垫款总额	3,714,895	100	3,549,205	100	3,194,600	100	2,762,806	100

报告期内，本公司信用贷款的占比总体呈上升趋势。本公司一般仅向行业内抗风险能力较强的大型企业提供信用贷款。信用贷款比例的持续上升也表明本公司在优质大客户群体拓展方面持续发力，有利于本公司在保持资产质量的基础上，进一步提高盈利规模。同时，本公司始终对信用贷款持审慎态度，予以重点风险管控。

对于保证贷款，本公司会审慎评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力，并根据评估结果给予一定的授信额度。本公司已建立了完整的保证贷款管理制度体系，制定了涵盖担保政策、保证人准入条件、保证办理流程、审查审批、贷后管理办法等专项管理制度。对担保方，本公司要求重点加强对保证人的资信及代偿能力等的尽职调查；加强对其担保能力的审查审批；严格落实双人核保制度；贷后检查时重点了解保证人其他保证情况，严防过度担保情况发生。报告期内，保证贷款占比逐步降低。

抵质押担保为本公司主要采取的贷款担保方式，本公司主要根据抵押物和质押物价值的稳定性和可变现性来考虑贷款的发放额度。报告期内，抵押贷款和质押贷款合计占本公司贷款和垫款总额的比例呈下降趋势。同时，本公司对抵押物和质押物制定了严格的管理办法。目前，本公司的抵押物和质押物类型主要为住宅、土地使用权、商业资产及金融工具等。

5、前十大贷款客户

根据我国银行业相关监管规定，本公司对任何单一借款人发放贷款不得超过本公司资本净额的10%，对前十大借款人发放的贷款余额不得超过本公司资本净额的50%。截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司母公司单一最大客户贷款余额占资本净额的比例分别为1.58%、2.13%、1.75%和1.46%；最大十家客户贷款余额占资本净额的比例分别为10.93%、12.43%、10.18%和9.43%，均符合有关部门的监管要求，贷款集中度较低。

截至2019年6月30日，本公司前十大客户贷款情况如下表：

客户名称	金额（百万元）	占贷款总额比例（%）	占资本净额比例（%）
客户A	8,450	0.23	1.46
客户B	6,888	0.19	1.19
客户C	5,416	0.15	0.94
客户D	5,210	0.14	0.90
客户E	5,100	0.14	0.88
客户F	5,050	0.14	0.87
客户G	4,820	0.13	0.83
客户H	4,700	0.13	0.81
客户I	4,519	0.12	0.78
客户J	4,331	0.12	0.75
合计	54,484	1.47	9.43

6、发放贷款和垫款的资产质量

在保持资产规模不断扩张的同时，本公司高度重视风险管理，通过“提前预警、加强监控、加快清收、强化保全、逐步核销”等措施，以使不良贷款比例保持在可控水平。

（1）信贷资产五级分类情况

本公司根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。本公司不断完善信贷资产风险分类管理体制，针对不同级别贷款采取不同风险管理措施。

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司的不良贷款余额分别为521.78亿元、685.19亿元、681.43亿元和678.74亿元，不良贷款率分别为1.89%、2.14%、1.92%和1.83%。

2017年度，本公司不良贷款较2016年度有所上升，主要是由于受到经济增速放缓、下行压力加大，部分中小企业经营困难、偿债能力下降等内外部经济环境因素的影响。报告期内，本公司主动调整信贷资产结构、采取针对性的风险防范和化解措施，2018年度及2019年1–6月，本公司贷款质量已有所改善，不良贷款率有所回落。

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司贷款的五级分类情况如下：

单位：百万元，%

五级分类	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贷款总额	3,714,895	100	3,549,205	100	3,194,600	100	2,762,806	100
正常类	3,539,067	95.27	3,376,345	95.13	3,021,194	94.57	2,605,124	94.29
关注类	107,954	2.90	104,717	2.95	104,887	3.29	105,504	3.82
次级类	20,579	0.56	27,784	0.78	26,076	0.81	20,625	0.75
可疑类	17,581	0.47	19,063	0.54	26,860	0.84	15,781	0.57
损失类	29,714	0.80	21,296	0.60	15,583	0.49	15,772	0.57
不良贷款合计	67,874	1.83	68,143	1.92	68,519	2.14	52,178	1.89

（2）不良贷款按业务类型划分的情况

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司不良贷款按业务类型划分的情况如下：

单位：百万元，%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业贷款	45,259	66.68	49,175	72.16	54,110	78.97	41,409	79.36
零售贷款	22,615	33.32	18,968	27.84	14,379	20.99	10,769	20.64
票据贴现	–	–	–	–	30	0.04	–	–
不良贷款合计	67,874	100	68,143	100	68,519	100	52,178	100

本公司的不良贷款主要为对公贷款产生的不良贷款，截至2019年6月30日，本公司企业不良贷款占所有不良贷款的比例为66.68%。

（3）不良贷款的地区分布情况

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司不良贷款按地区划分的情况如下：

单位：百万元，%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
总行	12,608	18.58	9,551	14.02	7,245	10.57	3,235	6.20
长三角地区	8,604	12.68	9,124	13.39	8,436	12.31	12,960	24.84
珠三角及海西地区	2,390	3.52	2,637	3.87	3,159	4.61	6,298	12.07
环渤海地区	8,582	12.64	9,939	14.59	5,844	8.53	3,368	6.45
中部地区	7,001	10.31	6,415	9.41	7,852	11.46	7,954	15.24
西部地区	17,802	26.23	22,852	33.54	27,653	40.36	13,775	26.40
东北地区	8,966	13.21	5,791	8.50	6,674	9.74	4,218	8.08
境外及附属机构	1,921	2.83	1,834	2.69	1,656	2.42	371	0.71
不良贷款合计	67,874	100	68,143	100	68,519	100	52,178	100

本公司2017年不良贷款规模较2016年有大幅增加，其中环渤海地区、西部地区及东北地区不良贷款增速较快，主要系：一方面，该等地区经济下行情况较为显著，导致地区信用风险提升；另一方面，从谨慎角度出发，公司基于经济环境影响对该等地区贷款情况实行了全面风险排查，除符合一般不良贷款标准的贷款外，逾期超过90天的或者经个别认定存在其他较高信用风险的贷款均下调至不良。报告期内，公司主动调整信贷资产区域结构、采取针对性的风险防范和化解措施，自2017年9月末以来，不良贷款率连续七个季度回落，公司的资产质量得到持续改善，不良贷款规模得到有效控制。

（4）不良贷款的行业分布情况

截至2016年12月31日、2017年12月31日、2018年12月31日和2019年6月30日，本公司不良贷款按行业划分的情况如下：

单位：百万元，%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
企业贷款	45,259	66.68	49,175	72.16	54,110	78.97