

上海浦东发展银行股份有限公司

2025 年第一季度报告

一、重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。
2. 公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
3. 公司第一季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据与财务指标

	单位：人民币百万元		
	本报告期 2025 年 1-3 月	上年同期 2024 年 1-3 月	比上年同期增减(%)
主要会计数据			
营业收入	45,922	45,328	1.31
归属于母公司股东的净利润	17,598	17,421	1.02
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,581	17,214	2.13
经营活动产生的现金流量净额	-202,002	-452,630	55.37
主要财务指标（元/股）			
基本每股收益	0.57	0.57	-
稀释每股收益	0.52	0.52	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.57	0.56	1.79
每股经营活动产生的现金流量净额	-6.88	-15.42	55.38
盈利能力指标（%）			
加权平均净资产收益率	2.55	2.68	下降 0.13 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.55	2.64	下降 0.09 个百分点
成本收入比	24.59	24.84	下降 0.25 个百分点
营业收入构成（%）			
利息净收入比营业收入	62.18	62.69	下降 0.51 个百分点
非利息净收入比营业收入	37.82	37.31	上升 0.51 个百分点
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	14.45	14.64	下降 0.19 个百分点
	本报告期末 2025 年 3 月 31	上年度末 2024 年 12 月	本报告期末比上年 度末增减（%）

	日	31 日	
规模指标			
资产总额	9,552,276	9,461,880	0.96
归属于母公司股东的净资产	747,165	736,329	1.47
归属于母公司普通股股东的净资产	667,246	656,410	1.65
普通股总股本（百万股）	29,352	29,352	-
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	22.73	22.36	1.65
资产质量指标（%）			
不良贷款率	1.33	1.36	下降 0.03 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	186.99	186.96	上升 0.03 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.49	2.54	下降 0.05 个百分点

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) 2025 年 3 月，公司对浦发优 2 优先股发放股息人民币 7.215 亿元。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《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) 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未年化处理。
- (5) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (6) 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。

2. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元			
项目	本期金额	说明	
政府补助	34	报告期内与正常经营无密切相关的政府补助	
其他营业外收支净额	-9	其他非经常性损益项目	
非经常性损益的所得税影响数	-7	按适用税率计算之所得税	
合计	18	-	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	17	-	
归属于少数股东的非经常性损益	1	-	

3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元				
项目	2025 年 1-3 月	上年同期	增减（%）	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-202,002	-452,630	55.37	回购业务现金净流入增加
每股经营活动产生的现金流量净额	-6.88	-15.42	55.38	

三、股东情况

1. 普通股股东情况

单位：户

报告期末普通股股东总数	124,428
报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-

单位：股

前十名普通股股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数	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	2,779,437,274	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	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	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H	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	987,335,620	3.36	-	-	境外法人
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
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的说明

1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、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H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。

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚待国家金融监督管理总局核准。

2. 优先股股东情况

单位：户

	代码	简称	股东总数(户)
报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	39
	360008	浦发优2	26

单位：股

浦发优1前十名股东名称	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
光大永明资管-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	22,940,000	15.29	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能一个险万能	11,470,000	7.65		-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	11,470,000	7.65		-	其他
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	11,470,000	7.65		-	其他
华宝信托有限责任公司一多策略优盈5号证券投资集合资金信托计划	11,465,455	7.64		-	其他
中诚信托有限责任公司一宝富4号集合资金信托计划	11,434,745	7.62		-	其他
交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	9,180,000	6.12		-	其他
光大证券资管一光证资管鑫优3号集合资产管理计划	6,290,000	4.19		-	其他
泰康人寿保险有限责任公司一分红一个人分红一019L-FH002 沪	5,770,000	3.85		-	其他
全国社保基金三零四组合	5,350,000	3.57		-	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。 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。				

单位：股

浦发优2 前十名股东名称	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
中国人民财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品一008C-CT001 沪	34,880,000	23.25		-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	20,360,000	13.57		-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金	19,500,000	13.00		-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	19,500,000	13.00		-	其他
光大永明资管一光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	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一传统一普通保险产品	10,450,000	6.97		-	其他
中诚信托有限责任公司一中诚信托一汇赢128号集合资金信托计划	5,000,000	3.33		-	其他
光大证券资管一光大银行一光证资管鑫优3号集合资产管理计划	4,000,000	2.67		-	其他
中信建投基金一中国银行一中信建投基金一中银优享33号集合资产管理计划	3,490,000	2.33		-	其他
厦门国际信托有限公司一厦门信托一壹鹭通达6号集合资金信托计划	3,000,000	2.00		-	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。 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。				

四、管理层讨论与分析

1. 公司总体经营情况

报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院和上海市委市政府决策部署，认真落实监管要求，扎实做好金融“五篇大文章”，服务上海“五个中心”建设，持续加大对实体经济的支持力度。紧扣数智化战略核心，围绕“强赛道、优结构、控风险、提效益”的经营主线，持续调优业务结构，提升风险管控能力，各项经营指标稳步向好。

资产负债方面：报告期末，本集团资产总额为 95,522.76 亿元，比上年末增加 903.96 亿元，增长 0.96%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 55,798.33 亿元，比上年末增加 1,883.03 亿元，增长 3.49%。本集团负债总额 87,966.47 亿元，比上年末增加 795.48 亿元，增长 0.91%；其中，本外币存款总额为 54,703.38 亿元，比上年末增加 3,243.79 亿元，增长 6.30%。

经营效益方面：报告期内，本集团实现营业收入 459.22 亿元，同比增加 5.94 亿元，增长 1.31%。实现归属于母公司股东的净利润 175.98 亿元，同比增加 1.77 亿元，增长 1.02%。实现归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 175.81 亿元，同比增加 3.67 亿元，增长 2.13%。主要系：一是公司“数智化”战略布局成效逐步显现，通过场景化发展，特色产品经营效能提升；资产负债结构不断优化，净息差边际趋势改善。二是公司持续加大信贷投放力度，信贷增长稳定性有效提升、信贷结构实现合理优化，集团贷款总额（不含票据贴现）较上年末增长超 2,500 亿元，贷款净增量为近年来单季新高；母公司生息资产中信贷（不含票据贴现）占比较上年提升约 1.8 个百分点。三是坚持“存款立行、韧性提升”的负债经营策略，积极强化对存款质量与结构的经营，有效推动公司负债质量提升，母公司存款付息率较上年下降 23bps；集团存款总额较上年末增长超 3,200 亿元。四是升级客户服务、提升专业能力，托管、财富、外汇等重点非息收入实现增长；强化市场研判，不断优化投资策略，主动把握市场交易机会，增厚投资收益。五是加强集团业务协同，子公司业务规模稳步增长，经营效益显著提升。

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。报告期末，本集团不良贷款余额为 742.80 亿元，较上年末增加 11.26 亿元；不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.03 个百分点；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率 186.99%，较上年末上升 0.03 个百分点。

2. 公司数智化战略执行情况

2.1 “五大赛道”联动发力

科技金融

公司以客户为中心、以需求为导向，坚持多维创新和升维服务，以数智化战略驱动科技金融业务发展。焕新升级“科技金融服务体系 2.0”，发布自主研发的“科技金融雷达”，聚焦科技企业高频活动场景推出“七大金融服务方案”，将全量、全维度的资金链精准嵌入产业链、创新链，促进“三链”融通高质量发展。积极响应科技企业并购贷款新政，启动“科技企业并购贷款千亿行动计划”，作为首批试点银行迅速行动，升级“浦科并购贷 2.0”，提供科技并购综合化服务，目前业务已覆盖 18 个试点地区，助推科技创新与产业升级，支持新质生产力发展。报告期末，公司服务科技型企业超 8.75 万户，较上年末增加 1.64 万户，增长 23.07%；科技金融贷款余额达 6,822 亿元，较上年末增加近 800 亿元，增长 13.25%。

供应链金融

公司以落实国家重大战略任务和支持国家“稳链、固链、强链”为己任，持续通过全流程创新技术深度赋能、全场景重点客群深度经营和全周期动态风控，深度应用打造一超多强的“浦链通”系列“1+1+X”数智供应链服务体系，深化多维度一体化的供应链金融服务生态经营。报告期末，公司供应链金融业务累计服务活跃上下游供应链客户 25,466 户，实现在线供应链业务量 1,612.35 亿元，同比增长 388%。超级产品“浦链通”业务已为 907 个核心企业、7,403 个供应商提供服务，报告期末融资余额 512.18 亿元，较上年末增长 53.58%。

普惠金融

公司深化大数据运用和科技赋能，通过定市场、梳客群、创产品、搭平台、强渠道，快速推进新模式、新策略落地，深入推动普惠数智化转型发展。报告期内，开展对公“惠闪贷”流程攻坚、抵押类贷款的流程与体验优化双极攻坚，提升普惠金融服务效能。持续健全数智风控体系，加强多维数据引入，扩展小微企业经营数据视图；动态迭代模型和策略体系，提升评审效率。持续开展“千企万户智惠行”活动，精准匹配小微企业融资需求，提供全链条、一揽子的综合型服务，增强小微融资协调机制落地成效。报告期末，公司普惠两增贷款余额 4,807.33 亿元，较上年末增加 150.16 亿元，增长 3.22%；两增贷款户数 41.85 万户，较上年末增加 0.81 万户，增长 1.97%。

跨境金融

报告期内，公司依托跨境金融服务体系，聚焦自贸金融、跨境电商、跨境避险、跨境资金管理、跨境并购、跨境贸易、跨境资产托管、跨境人民币等八大跨境金融重点服务场景，支持中资企业“走出去”、承接海外企业“引进来”。报告期，公司涉外收付业务量达 561 亿美元，折人民币 4,068 亿元，较去年同期增长 9.55%。报告期末，跨境本外币融资余额约 2,553.73 亿元，较上年末增长 13%；公司跨境活跃客户¹数突破 1.85 万户，较去年同期增长 3%。公司积极推动两大电子化渠道布局，加快七大数智化产品研发和推广，实现 N 项业务流程数字化优化。“跨境商 e 汇”累计业务量达 863.93 亿元，“跨境浦链通”累计实现投放量 18.40 亿元，“跨境极速汇”落地直通汇款 8.57 万笔，共计折人民币 831.57 亿元；全球司库 GTS 累计签约 77 家集团和 124 家非居民客户，有效满足企业高效、便利、多元化的跨境服务需求。

财资金融

公司深化跨公司、跨条线、跨资产负债端、跨境内外市场的“四跨”模式，促进“财富管理+资产管理”双轮驱动。财富管理端，推进人工智能等新技术的应用，在客户洞察、投资研究、产品管理、服务流程、资产规划等方面推进智研、智投、智营、智管，加快 AI 赋能探索实践；升级服务模式，以资产配置为内核，打造一个工作室（资产配置工作室）、一个平台（企明星服务平台）、一个账户（浦和人生财富管理服务信托账户），满足不同层级客户多元配置的需求，实现客户轻松理财。资产管理端，聚焦集团级资产管理能力，发挥理财、信托、基金等特色优势，统筹投研策略共享、大类资产配置、产品创新服务等，合力提升资管竞争水平。报告期末，公司个人客户（含信用卡）1.60 亿户，个人存款余额 16,777.79 亿元，较上年末增加 1,273.96 亿元，增长 8.22%。报告期末，AUM 个人金融资产余额（含市值）4.04 万亿元，较上年末增加 0.16 万亿元，增长 4.12%。

¹ 口径调整，结算量或结售汇金额一定标准以上客户

2.2 扎实做好金融“五篇大文章”

绿色金融

绿色信贷方面，报告期内公司加大绿色低碳资产配置，深化绿色低碳转型金融综合服务，落地多省份区域市场首单工业低碳转型贷款，助力传统企业低碳转型发展。报告期末，公司绿色信贷余额 6,264.82 亿元（人行新口径），较上年末增加 557.88 亿元，增长 9.78%，居股份制同业前列。自获得碳减排支持工具以来，公司向 177 个项目发放碳减排贷款 257.08 亿元，带动的年度碳减排量为 683.63 万吨二氧化碳当量。绿色债券方面，报告期内，公司承销绿色政策性金融债 4 亿元，新增投资本币绿色债券 30.07 亿元，新增投资外币绿色债券 2.68 亿美元，新增投资绿色相关资产支持证券 9.16 亿元。绿色零售贷款方面，重点加大存量新能源车企合作项目投放力度，做大零售新能源汽车贷款规模，实现“i 车贷”品牌高质量发展。信用卡绿色金融方面，持续经营低碳主题信用卡，传递低碳生活理念；调优信用卡低碳场景经营策略，升级绿色低碳活动，引导用户践行绿色消费。

养老金融

报告期内，养老金金融实现稳步发展。基本养老金方面，紧跟属地人社单位要求，组织开展社保卡申请和补换等服务升级，积极对接政府相关部门，扩大服务范围。企业年金与职业年金方面，公司托管各类养老金资产已超 4,952 亿元。个人养老金方面，持续提升个人养老金账户规模，优化资产配置。报告期末，个人养老金账户规模 128.7 万户。优化备老客户的个人养老金账户配置保险产品流程，助力个人养老金缴存提升。养老服务金融方面，提升银发及备老客户金融服务质效。推进个养产品线、银发产品线的丰富和创新，已上架 122 只产品，报告期内新增首批纳入个人养老金产品范围的 11 只指数基金和 2 只个人养老金保险产品。报告期内，关爱版手机银行服务 231 万人次。形成全行“养老金融工作室”统一标准，积极开展“银龄行动”爱心公益活动，报告期内累计开展 124 场活动，提升“浦颐金生”品牌影响力。加强数智化服务能力，报告期内完成手机银行养老金融专区功能升级，包括专区页面视觉焕新、财富甄选产品货架自动更新等服务。养老产业金融方面，紧跟银发经济发展趋势，加快养老生态协同建设。与养老金融战略合作伙伴梳理优势资源，率先在健康类客户体验方面联合打造健康小站等特色场景，形成生态赋能与落地。

数字金融

强化数字技术支撑能力方面，公司体系化推进人工智能、大数据、区块链等新技术的研究和应用，加快重点领域专利布局。建成算力、算法、平台、知识四位一体的智能底座，持续提升智能问答、智能报告、智能行研等八大 AI 组件服务能力。完成多个百亿级及以上开源大模型服务部署，构建多维度大模型矩阵和大小模型协作模式，实现模型全生命周期研发管理。建设数字金融服务生态方面，公司积极布局数字生态场景体系，以数字金融为链接，与各类生态合作伙伴共享共建、共创共赢，打造平台生态融合、数字金融服务的新范式。“浦惠来了”APP 完成工程结构改造及安全防护升级，“手机银行”实现大模型赋能数字客户经理服务。举办以“数绘浦发 智启未来”为主题的浦发银行“人工智能+”发布会，联合产学研用领先机构发布《“人工智能+”应用规划白皮书 1.0》《商业银行数据经营管理实践报告》，打造“人工智能+”时代下的银行业务新模式和智慧金融新业态，持续提升浦发银行金融服务智能化水平及行业创新引领力。

公司在科技金融、普惠金融方面的业务情况请参见 2.1 “五大赛道”。

2.3 服务上海“五个中心”建设

作为总部位于上海的金融旗舰企业，公司积极践行服务上海“五个中心”建设的使命担当，通过创新金融产品、优化资源配置、深化国际合作为上海“五个中心”建设提供金融支持。

公司通过多样化金融服务，助力上海国际经济中心建设。深挖“五大赛道”与“五个中心”的内生关联和经营协同，集中资源持续推进赛道产品创新、客群拓展和业务规模增长。报告期末，上海分行贷款余额近 7,290 亿元，较年初增加超 390 亿元；实现债券承销业务规模 196.90 亿元，资产托管规模 5.38 万亿元。公司深度参与金融要素市场，提升上海国际金融中心资源配置能力。依托自贸区跨境金融服务体系，打造自贸跨境特色业务。报告期末，上海分行 FT 存款余额 669 亿元，较年初增 194 亿元，继续保持上海地区全市场第一；FT 贷款余额 740 亿元，较年初增 57 亿元，继续保持上海地区全市场第三。公司持续深化跨境品牌经营，助力上海国际贸易中心枢纽地位。推动智慧物流发展，为跨境客户做好相关服务，报告期上海分行跨境业务量 3,624 亿元。公司加大航运服务业信贷支持，强化上海国际航运中心枢纽建设。围绕上海国际航运中心相关战略，公司持续在飞机、船舶、汽车领域推动产品升级和方案创新。报告期内为某国际邮轮有限公司投放并购贷款 6.5 亿元。公司着力打造科创生态圈，提升上海国际科创中心体系支持。公司通过建立科技企业并购贷款试点业务专班等举措，为科技型企业提供专属金融服务。报告期落地上海首单科技企业员工持股贷款、首单科技企业并购业务；深化伙伴银行理念，积极推动生态圈建设。报告期末，上海分行科技贷款超 1,300 亿元，服务科技型企业户数超 1.2 万户。

2.4 公司主要业务情况

2.4.1 公司金融业务

报告期内，公司不断深化客户经营策略，全力支持实体经济发展。以“四层四类”客户经营服务体系为路径，进一步夯实客户底盘。报告期末，公司客户数达到 240.33 万户，较上年末增加 3.48 万户，增长 1.47%。

对公贷款业务：公司积极以金融助力实体经济发展，紧跟国家政策导向，加速推进大规模设备更新和消费品以旧换新行动，积极创新金融产品和服务模式，助力推动产业高端化、智能化、绿色化转型升级；持续加大对长三角、粤港澳、京津冀、双城经济圈等经济发达、产业集聚地区的投放支持力度，不断提升重点区域的投放占比；强化提升中小企业、民营企业的支持力度和金融服务能力，践行金融支持经济发展的责任担当；做好“保交房”工作，扎实推进房地产融资协调机制扩围增效，加大住房租赁贷款投放力度，支持收购存量商品房用作保障性住房，重点服务保障性租赁住房、长租房建设与运营，以金融实际行动助力构建房地产发展新模式。报告期末，对公贷款（不含贴现）余额 33,096.22 亿元，较上年末增加 2,460.08 亿元，增长 8.03%。

对公存款业务：报告期内，公司积极把握市场机遇，通过客户服务优化，实现对公存款规模的稳健增长。公司坚持以客户需求为导向，持续完善存款产品体系，重塑传统产品流程和场景，为市场提供具有吸引力的存款产品。报告期末，对公存款余额 37,327.16 亿元，较上年末增加 1,973.58 亿元，增长 5.58%。公司将继续深化对公存款业务的结构优化与精细化管理，强化客户黏性，推动存款业务高质量可持续发展。

投资银行业务：报告期内，公司主承销债券 414 支，主承销金额 1,445.31 亿元，其中承销债务融资工具（含 ABN）1,056.31 亿元。公司主承销资产支持票据（ABN）规模合计 15.71 亿元。并购金融业务保持快速发展，报告期末，境内外并购融资余额 2,211.03 亿元，较上年末增加 134.78 亿元，增长 6.49%；报告期内新发放并购贷款 244.33 亿元。

现金管理业务：公司以客户为中心，构建 GBC 场景圈链体系，打造云资金监管、浦掌柜等拳头产品，为客户提供收、管、付一体化服务，报告期内新增场景化获客数 6,906 户，落地司法案管、大住建、工程建设、交易市场、教培、公共资源、投融资等 37 个场景，重点产品带动净增结算性日均存款超过 100 亿元。

战略客户经营：报告期内，公司加强战略性高价值行业经营，提升主动服务战略客户能力，以专班、要客工作室等形式打造客户服务新范式。聚焦总部经济与航运航空、高端装备与能源、交通信息与基建、智能终端与电子科技、矿产资源与新材料、大消费大健康与不动产、数字经济与信息科技等 7 大行业赛道，一体化组织各类资源，拓展总战客户集团产业链上下游，形成重点行业、重点客群的特色解决方案。报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 10,178 亿元，人民币对公贷款（含商票）余额 8,750 亿元。

机构客户经营：报告期内，公司围绕国库集中支付、非税收入收缴、住房公积金等业务场景，整合对客优势产品，不断深化财政、社保、住建、政法、教育、医疗等重点机构客户的综合服务。报告期末，机构客户对公人民币存款余额突破 6,200 亿元。

2.4.2 零售金融业务

报告期内，公司深入推进零售金融发展，坚持以价值贡献为导向，加快数智化转型步伐，深入推进“135N”零售客户经营体系，优化分层分类经营服务，焕新客户产品和权益，升级线上线下服务渠道，不断提升智能化、精准化、专业化和精细化服务能力。发力财资金融赛道，深入集团协同经营，推动产品多元配置，提升“浦和人生”品牌影响力，更好满足居民财富的增值保值需求。成立促消费专班，打造促消费“4+3+X”工作规划，全力支持稳增长、促消费、惠民生。加速落地养老金融服务体系，启动个人养老金保险“满天星计划”，推动养老金金融、养老服务金融、养老产业金融生态协同发展。

个人客户与存款业务：报告期内，公司持续稳规模，优结构。零售存款促进商机转化，夯实客户底盘；持续丰富产品功能，优化定期存款产品结构，付息成本保持同业较低水平。报告期末，公司个人客户（含信用卡）1.60 亿户，个人存款余额 16,777.79 亿元，较上年末增加 1,273.96 亿元，增长 8.22%。

借记卡及支付结算业务：借记卡方面，报告期内支付结算收入 4.13 亿元。报告期末，借记卡累计发卡量 10,883 万张；互联网支付月活客户 1,067.4 万户，交易笔数 6.56 亿笔，交易金额 3,108.81 亿元。公司有力打响“浦发惠支付”服务品牌，契合促消费、惠民生政策导向，推出“浦发惠支付 新春焕新季”“锦绣浦发”“惠老支付日”等系列活动，普惠消费者及银发客群。公司积极响应并全面落实减费让利政策，针对小微企业、个体工商户，以及房地产、企业、医疗、教育等行业推出银行卡收单手续费优惠举措，助力减轻相关市场主体的经营成本。

财富管理业务：报告期内，公司聚焦财资金融赛道，打造资产配置服务品牌，把握集团协同合作的机遇，提升产品竞争力。面向全市场挖掘财富管理拳头产品，利用子公司优质产品供给，推动财富管理产品规模提升。报告期末，AUM 个人金融资产余额（含市值）4.04 万亿元，较上年末增加 0.16 万亿元，增长 4.12%。

私人银行业务：报告期内，公司私行客户经营体系焕新升级至 2.0，全面强化财资品牌宣传，持续深耕集团协同经营，夯实“浦发企明星”服务平台一体化，扩大“浦和人生”账户体系影响力，致力提升私行客户综合服务体验。报告期末，公司月日均金融资产 600 万元以上客户规模近 5.2 万户，管理私人银行客户金融资产超 7,200 亿元。

零售信贷业务：报告期内，公司坚决落实相关政策要求，持续优化业务结构。个人住房按揭贷款结合新形势下居民的住房需求，明确区域策略和渠道策略，以保障按揭业务的平稳健康发展；个人消费贷款顺应宏观经济发展方向，提升“浦闪贷”“i 车贷”等产品品牌影响力，助力提振消费，更好满足居民消费金融需求。报告期末零售贷款余额 1.88 万亿元。

信用卡业务：公司坚持“融合提质”经营导向，围绕客户全生命周期，深化获客活客一体化经营。报告期内，创新推出“浦大喜奔全生态卡”，围绕客户日常生活场景及消费信贷需求，精准覆盖客户用卡需求，探索生态经营。与各城市马拉松赛事场景紧密融合，打造“体育+文旅+餐饮+出行”多场景促消费。依托自有活动体系、联动属地分行主动服务促消费大局，积极扩内需、惠民生，助力消费需求潜力释放。依托车分期“双核心”平台强化业务管理和产品创新，打造“车生态”闭环。报告期末，信用卡及透支余额 3,638.86 亿元；浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,835 万户。

2.4.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，坚持打造“自营投资交易+浦银避险代客”双轮驱动的金融市场业务经营模式，积极支持国家战略实施，切实服务实体经济发展。报告期末，公司金融市场业务主动运作资金类资产规模 2.8 万亿元。

金融机构业务：报告期内，公司以客户为中心，深化金融机构客户经营，构建合作生态。报告期末，合作金融机构一级法人客户约 3,300 家。公司积极配合保险机构参与黄金市场等业务创新；与证券、基金、保险等各类非银机构携手，发挥牌照互补作用，聚焦养老、科创、并购、绿色、跨境等领域，携手推动产品、服务创新；积极发挥在长三角的辐射带动优势，与长三角金融机构共同深入推进合作，服务区域经济发展；积极践行数智化战略，围绕重点场景打造营销闭环。

投资交易业务：报告期内，公司以“三智交易”“主动创新”和“交易生态构建”为核心逻辑，积极夯实投资交易能力，主动提供专业化、差异化、特色化的金融市场服务。加强市场研判和策略执行，持续提升投资交易效率，报告期内，金融市场业务盈利性债券投资规模超 1.7 万亿元。加强负债主动管理，不断优化负债结构。打造“浦银避险”特色品牌，提供专业避险服务，为实体经济高质量发展注入金融活水。

资产托管业务：报告期内，公司不断深化协同融合机制建设，践行数智化战略，筑牢风控基石，持续提质增效，推动资产托管业务再上新台阶。报告期末，资产托管业务规模 18.33 万亿元。报告期内，实现托管费收入 6.96 亿元。

资产管理业务：报告期内，公司全资控股的浦银理财有限责任公司积极推动理财业务高质量发展。不断优化理财产品的设计供给和投资管理，提升中长期限、含权类产品的结构占比，保持产品业绩稳定，全力服务客户资产保值增值需求。充分发挥银行系理财公司特色，积极参与、服务支持金融“五篇大文章”建设，科技金融、绿色金融、普惠金融类资产继续保持较快增长。报告期末，浦银理财总产品规模为 13,171.98 亿元（含受托管理规模）。

五、银行业务数据

1. 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末
资产总额	9,552,276	9,461,880
负债总额	8,796,647	8,717,099
存款总额	5,470,338	5,145,959
其中：公司活期存款	1,756,106	1,620,275
公司定期存款	2,000,687	1,943,073
个人活期存款	457,600	414,676
个人定期存款	1,245,209	1,160,310
贷款总额	5,579,833	5,391,530
其中：不良贷款	74,280	73,154
以摊余成本计量的贷款减值准备	140,109	137,898
拆入资金	358,517	349,605
	报告期	上年同期
平均总资产收益率(%)	0.19	0.20
全面摊薄净资产收益率(%)	2.53	2.64

注：

- (1) 贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

2. 资本结构情况

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	980,681	942,732	967,231	931,034
其中：核心一级资本	671,489	641,318	660,296	631,582
其他一级资本	80,543	79,920	80,503	79,920
二级资本	228,649	221,494	226,432	219,532
资本扣除项	23,203	54,385	18,751	49,682
其中：核心一级资本扣减项	23,203	54,385	18,751	49,682
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	957,478	888,347	948,480	881,352
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(%)	0.50	0.50	0.50	0.50
风险加权资产	7,374,538	7,005,076	7,192,017	6,855,374
其中：信用风险加权资产	6,930,385	6,576,910	6,775,195	6,455,659

市场风险加权资产	94,513	97,552	67,182	69,101
操作风险加权资产	349,640	330,614	349,640	330,614
核心一级资本充足率(%)	8.79	8.38	8.92	8.49
一级资本充足率(%)	9.88	9.52	10.04	9.65
资本充足率(%)	12.98	12.68	13.19	12.86

注:

- (1) 资本充足率相关数据及信息,为根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》口径计量。
 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) 系统重要性银行附加资本:根据中国人民银行《系统重要性银行附加监管规定(试行)》,系统重要性银行应额外满足附加资本要求,公司入选国内系统重要性银行第二组,适用附加资本要求为0.5%,公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3. 杠杆率情况

单位:人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	728,829	666,853	722,048	661,820
调整后的表内外资产余额	11,654,440	11,388,037	11,452,352	11,195,184
杠杆率(%)	6.25	5.86	6.30	5.91

注:根据中国人民银行《系统重要性银行附加监管规定(试行)》,系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求,公司入选国内系统重要性银行第二组,适用附加杠杆率要求为0.25%,杠杆率不得低于4.25%。

4. 流动性覆盖率情况

单位:人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	779,975
现金净流出量	642,888
流动性覆盖率(%)	121.32

5. 公司其他监管财务指标

项目(%)	监管标准值	实际值		
		报告期末	上年末	2023年末
资本充足率	≥11	12.68	12.86	12.25
一级资本充足率	≥9	9.52	9.65	10.22
核心一级资本充足率	≥8	8.38	8.49	8.51
资产流动性比率-人民币	≥25	53.11	55.53	50.62
资产流动性比率-本外币合计	≥25	53.46	55.54	50.91
拨备覆盖率	≥130	182.12	182.26	170.19
贷款拨备率	≥1.8	2.41	2.45	2.49

注:

- (1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照报送监管机构数据计算,数据口径为母公司口径。
- (2) 根据原中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)规定,对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

6. 信贷资产五级分类情况

报告期内，公司持续强化风险压降，资产质量稳步向好。报告期末，本集团不良贷款率 1.33%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 186.99%，较上年末上升 0.03 个百分点，风险抵御能力进一步增强。

报告期内，公司认真贯彻落实监管要求，紧密围绕“降风险”“不良清收”核心目标，以“控新降旧”为导向实施精细化管理。加大地方政府隐性债务、融资平台金融债务风险化解力度。专题分析研究、专班推动，抓好房地产、零售业务等重点领域风险管控。持续强化现金清收，积极研究拓宽处置渠道，丰富处置工具箱，全力加大不良清收处置力度。

下一步，公司将持续完善风险运营体系，聚焦高质量发展目标，控新降旧，依法合规，多措并举，优化体制机制，加强运营监测，保持资产质量平稳可控。建立优质客户白名单评审机制、带动授权优化管理，深化行业研究、区域研究的专业支撑，建立负面清单退出机制，加快信贷结构调整，运用前瞻性的风控手段与精细化管理，强化信用评估与监控体系，从制度、流程、队伍培养等多维度入手，夯实内控基础。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年 末增减 (%)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常类	5,379,476	96.41	5,191,869	96.30	3.61
关注类	126,077	2.26	126,507	2.34	-0.34
次级类	18,713	0.34	19,746	0.37	-5.23
可疑类	18,034	0.32	15,333	0.28	17.62
损失类	37,533	0.67	38,075	0.71	-1.42
合计	5,579,833	100.00	5,391,530	100.00	3.49
不良贷款	74,280	1.33	73,154	1.36	1.54

六、其他事项

1. 报告期公司可转债变动情况

报告期末，累计已有人民币 1,440,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 98,599 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 49,998,560,000 元，占浦发转债发行总量的比例为 99.9971%。

单位：元

可转换公司债 券名称	变动前	报告期变动			变动后
		转股	赎回	回售	
浦发转债	49,998,569,000	9,000	-	-	49,998,560,000

报告期转股额（元）	9,000
报告期转股数（股）	694
累计转股数（股）	98,599
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0003
尚未转股额（元）	49,998,560,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9971

2. 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

基于对公司未来经营前景的信心，公司第一大股东上海国际集团有限公司于 2024 年 12 月 19 日通过其全资子公司上海国有资产经营有限公司，以自有资金在上海证券交易所系统以集中竞价方式增持本公司股份，承诺自 2024 年 12 月 19 日起的 6 个月内增持公司普通股股份不低于 4,700 万股，不超过 9,400 万股。截至 2025 年 3 月 4 日，上海国有资产经营有限公司增持公司普通股 93,999,979 股，占总股本的 0.32%。增持股份数量已达增持计划的上限，本次增持计划实施完毕。上海国有资产经营有限公司承诺，在本次增持计划实施期间及实施完成后 5 年内不减持所持有的公司股份。

董事长：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 29 日

合并及公司资产负债表

2025 年 3 月 31 日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

	本集团		本行	
	2025 年 3 月 31 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计	2025 年 3 月 31 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	371,277	411,539	365,704	405,297
存放同业及其他 金融机构款项	78,649	113,772	54,886	88,993
拆出资金	456,664	419,710	457,234	422,452
贵金属	26,588	23,062	26,588	23,062
衍生金融资产	83,361	89,590	82,713	88,838
买入返售金融资产	99,752	63,879	99,752	63,879
发放贷款和垫款	5,455,517	5,269,160	5,329,954	5,146,724
金融投资:				
-交易性金融资产	657,882	691,019	732,761	767,780
-债权投资	1,221,796	1,326,638	1,018,287	1,120,026
-其他债权投资	805,354	782,438	788,950	767,129
-其他权益工具投资	9,078	9,029	8,775	8,778
长期股权投资	1,844	1,807	34,903	34,868
固定资产	59,866	56,235	16,890	17,246
在建工程	1,285	1,272	1,243	1,233
使用权资产	6,182	6,350	5,700	5,858
无形资产	9,300	9,584	6,847	7,117
商誉	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	81,131	75,261	78,545	72,695
其他资产	121,399	106,184	113,514	98,832
资产总额	9,552,276	9,461,880	9,223,246	9,140,807

	本集团		本行	
	2025 年 3 月 31 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计	2025 年 3 月 31 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	86,103	118,442	85,593	117,770
同业及其他金融机构 存放款项	590,901	872,000	604,014	884,529
拆入资金	358,517	349,605	218,521	221,830
交易性金融负债	45,531	33,172	40,880	29,972
衍生金融负债	67,112	78,575	66,835	78,434
卖出回购金融资产款	543,143	505,962	447,114	406,346
吸收存款	5,548,089	5,229,282	5,497,461	5,175,643
应付职工薪酬	8,035	12,373	6,390	10,466
应交税费	26,800	20,535	25,742	19,465
已发行债务证券	1,449,969	1,419,972	1,445,865	1,417,346
递延所得税负债	626	630	—	—
租赁负债	5,863	6,013	5,367	5,507
预计负债	8,495	7,810	8,491	7,805
其他负债	57,463	62,728	49,868	54,324
负债总额	8,796,647	8,717,099	8,502,141	8,429,437
股东权益				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	82,701	82,701	82,701	82,701
资本公积	81,921	81,921	81,719	81,719
其他综合收益	6,995	13,036	6,290	12,345
盈余公积	192,222	192,222	192,222	192,222
一般风险准备	106,786	106,696	102,500	102,500
未分配利润	247,188	230,401	226,321	210,531
归属于母公司股东权益 合计	747,165	736,329	721,105	711,370
少数股东权益	8,464	8,452	—	—
股东权益合计	755,629	744,781	721,105	711,370
负债及股东权益合计	9,552,276	9,461,880	9,223,246	9,140,807

财务报表由以下人士签署：

董事长：张为忠

行长（分管财
务工作）：谢 伟

会计机构负责人：章 蕙

合并及公司利润表

2025 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

	本集团		本行	
	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、营业收入	45,922	45,328	42,350	44,829
利息收入	67,302	73,421	64,303	71,261
利息支出	(38,749)	(45,005)	(37,116)	(43,541)
利息净收入	28,553	28,416	27,187	27,720
手续费及佣金收入	8,312	8,310	7,253	7,581
手续费及佣金支出	(1,677)	(1,673)	(1,690)	(1,663)
手续费及佣金净收入	6,635	6,637	5,563	5,918
投资损益	8,239	12,782	7,998	12,761
其他收益	364	361	29	72
公允价值变动损益	(8)	(3,493)	674	(1,455)
汇兑损益	959	(209)	866	(211)
其他业务收入	1,180	812	33	14
资产处置损益	-	22	-	10
二、营业支出	(25,758)	(24,965)	(23,995)	(23,885)
税金及附加	(527)	(533)	(503)	(519)
业务及管理费	(11,290)	(11,261)	(10,490)	(10,668)
信用减值损失	(13,421)	(12,746)	(12,997)	(12,693)
其他资产减值损失	(2)	(4)	(2)	(2)
其他业务成本	(518)	(421)	(3)	(3)
三、营业利润	20,164	20,363	18,355	20,944
加: 营业外收入	2	6	2	6
减: 营业外支出	(11)	(18)	(10)	(12)
四、利润总额	20,155	20,351	18,347	20,938
减: 所得税费用	(2,379)	(2,691)	(1,836)	(2,706)
五、净利润	17,776	17,660	16,511	18,232

	本集团		本行	
	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	17,776	17,660	16,511	18,232
终止经营净利润	-	-	-	-
(二)按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	17,598	17,421	16,511	18,232
少数股东损益	178	239	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(6,081)	1,619	(6,054)	1,302
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(6,040)	1,555	(6,054)	1,302
将重分类进损益的其他综合收益	(5,979)	1,555	(6,055)	1,302
其他债权投资公允价值变动	(6,192)	1,165	(6,373)	1,018
其他债权投资信用损失准备	290	304	293	338
现金流量套期储备	67	47	(27)	(53)
外币财务报表折算差异	(144)	39	52	(1)
不能重分类进损益的其他综合收益	(61)	-	1	-
其他权益工具投资公允价值变动	(61)	-	1	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(41)	64	-	-
七、综合收益总额	11,695	19,279	10,457	19,534
归属于母公司股东的综合收益	11,558	18,976	10,457	19,534
归属于少数股东的综合收益	137	303	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.57	0.57		
稀释每股收益	0.52	0.52		

合并及公司现金流量表

2025 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

项目	本集团		本行	
	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	44,571	-	48,102	-
拆入资金净增加额	-	18,225	-	231
回购业务资金净增加额	36,860	-	40,447	-
返售业务资金净减少额	154	1,341	154	1,341
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	-	244
拆出资金净减少额	-	41,756	-	50,166
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	25,563	-	25,708
收到的利息	55,677	61,238	53,743	59,591
收取的手续费及佣金	7,643	7,781	6,649	7,105
收到其他与经营活动有关的现金	21,565	43,006	18,490	16,695
经营活动现金流入小计	166,470	198,910	167,585	161,081
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(84,862)	-	(83,497)
客户贷款及垫款净增加额	(198,016)	(177,369)	(194,557)	(175,795)
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(6,786)	(1,809)	(6,912)	-
拆出资金净增加额	(6,056)	-	(2,812)	-
向中央银行借款净减少额	(31,508)	(1,577)	(31,346)	(1,604)
拆入资金净减少额	(1,937)	-	(14,160)	-
回购业务资金净减少额	-	(254,957)	-	(229,369)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(42,169)	-	(42,133)	-
支付的利息	(38,141)	(36,981)	(36,471)	(35,461)
支付的手续费及佣金	(1,778)	(2,077)	(1,791)	(2,064)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,614)	(9,703)	(9,745)	(9,009)
支付的各项税费	(4,030)	(4,385)	(3,123)	(3,647)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,437)	(77,820)	(26,107)	(77,750)
经营活动现金流出小计	(368,472)	(651,540)	(369,157)	(618,196)
经营活动使用的现金流量净额	(202,002)	(452,630)	(201,572)	(457,115)

项目	本集团		本行	
	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	644,097	583,915	640,810	579,327
取得投资收益收到的现金	17,008	16,873	16,367	16,604
收到其他与投资活动有关的现金	733	428	19	25
投资活动现金流入小计	661,838	601,216	657,196	595,956
投资支付的现金	(489,203)	(470,069)	(486,368)	(467,225)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,587)	(5,358)	(227)	(374)
投资活动现金流出小计	(494,790)	(475,427)	(486,595)	(467,599)
投资活动产生的现金流量净额	167,048	125,789	170,601	128,357
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券及同业存单收到的现金	407,216	539,257	405,716	539,257
筹资活动现金流入小计	407,216	539,257	405,716	539,257
偿还债务支付的现金	(380,926)	(270,016)	(380,876)	(270,016)
分配股利和偿付利息支付的现金	(5,156)	(5,862)	(5,149)	(5,862)
支付其他与筹资活动有关的现金	(870)	(799)	(838)	(762)
筹资活动现金流出小计	(386,952)	(276,677)	(386,863)	(276,640)
筹资活动产生的现金流量净额	20,264	262,580	18,853	262,617
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(181)	856	(152)	789
五、现金及现金等价物净减少额	(14,871)	(63,405)	(12,270)	(65,352)
加：期初现金及现金等价物余额	273,624	362,127	258,837	354,943
六、期末现金及现金等价物余额	258,753	298,722	246,567	289,591