

上海浦东发展银行股份有限公司

2025 年半年度报告



二〇二五年八月

第一节 重要提示、目录和释义

1.1 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。
2. 公司于 2025 年 8 月 26 日在上海召开董事会 2025 年第八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。
3. 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。
4. 公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
5. 本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
6. 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
7. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
8. 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
9. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体请参见第三节“管理层讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

1.2 目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	9
3.1 公司总体经营情况	9
3.2 公司数智化战略执行情况	10
3.3 公司主要业务情况	17
3.4 利润表分析	26
3.5 资产负债表分析	31
3.6 会计报表中变动超过 30%的项目及原因	36
3.7 贷款质量分析	37
3.8 商业银行其他监管指标分析	42
3.9 经营中关注的重点问题	44
3.10 “提质增效重回报”专项行动实施情况	48
3.11 根据监管要求披露的其他信息	50
3.12 控股参股公司分析	52
3.13 风险管理	55
3.14 关于未来发展的讨论和分析	61
第四节 公司治理、环境和社会	63
第五节 重要事项	79
第六节 股份变动及股东情况	83
第七节 债券相关情况	91
第八节 财务报告	94

备查文件目录

1. 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

1.3 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行、全行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
集团、本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
浦银金租	指	浦银金融租赁股份有限公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银理财	指	浦银理财有限责任公司
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
科创银行	指	上海科创银行有限公司（原浦发硅谷银行有限公司）
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的村镇银行
央行、人民银行	指	中国人民银行
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
报告期末	指	2025 年 6 月 30 日
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
上年同期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
上年末	指	2024 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	张为忠
首次注册日期	1992年10月19日
公司注册地址	中国·上海市中山东一路12号
公司注册地址的历史变更情况	中国·上海市浦东南路500号(1992年10月19日-2011年11月25日)
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
经营范围	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；银行卡业务；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；公募证券投资基金销售；经批准的其它业务。
公司网址	http://www.spdb.com.cn
电子信箱	bdo@spdb.com.cn
服务热线	95528

2.2 联系人和联系方式

	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	zhangj8@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

2.3 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载定期报告的中国证监会指定网站地址	http://www.sse.com.cn

公司定期报告备置地点

公司董监事会办公室

2.4 公司证券简况

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	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-

2.5 公司国际排名及信用评级

国际排名

英国《银行家》杂志	2025 年 7 月，英国《银行家》杂志发布“全球银行 1000 强”排名，根据一级资本，浦发银行位列全球第 19 位，居上榜中资银行第 10 位。
美国《财富》杂志	2025 年 8 月，美国《财富》杂志发布“财富世界 500 强”排名，浦发银行位列第 309 位，居上榜中资银行第 8 位。
美国《福布斯》杂志	2025 年 6 月，美国《福布斯》杂志发布“全球企业 2000 强”排名，浦发银行位列第 141 位，居上榜中资银行第 11 位。
英国 Brand Finance	2025 年 3 月，国际权威品牌价值评估机构 Brand Finance 发布“2025 年全球银行 500 强”排行榜，浦发银行位列第 35 位，居上榜中资银行第 10 位，品牌强度指数 AA-。

ESG 评级

MSCI ESG 评级	2024 年 11 月，摩根士丹利资本国际公司（中文简称“明晟”，英文简称“MSCI”）公布 ESG 评级，浦发银行评级为 A。
Wind ESG 评级	截至 2025 年 7 月，浦发银行在 Wind ESG 评级为 A。
华证 ESG 评级	2025 年 4 月，浦发银行在“华证 ESG 评级”中获评 AAA 级（银行业最高等级）。

信用评级

评级名称	类别	最新评级结果
穆迪 (Moody's)	存款评级	Baa2/P-2
	基础信用评估	ba2
	评级展望	稳定
标准普尔 (S&P Global Ratings)	长期信用评级	BBB
	短期信用评级	A-2
	评级展望	稳定
惠誉 (Fitch Ratings)	发行人违约评级	BBB/F2
	生存力评级	bb-
	评级展望	稳定

2.6 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(%)	2023年 1-6月
主要会计数据				
营业收入	90,559	88,248	2.62	91,230
利润总额	33,138	30,170	9.84	26,567
归属于母公司股东的净利润	29,737	26,988	10.19	23,138
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,984	26,806	11.86	20,384
经营活动产生的现金流量净额	21,257	-382,642	105.56	48,486
主要财务指标 (元/股)				
基本每股收益	0.99	0.89	11.24	0.76
稀释每股收益	0.90	0.82	9.76	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.00	0.89	12.36	0.67
每股经营活动产生的现金流量净额	0.70	-13.04	105.37	1.65
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	4.33	4.17	上升 0.16 个百分点	3.73
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.37	4.14	上升 0.23 个百分点	3.28
平均总资产收益率	0.31	0.30	上升 0.01 个百分点	0.27
全面摊薄净资产收益率	4.25	4.13	上升 0.12 个百分点	3.72
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	4.28	4.10	上升 0.18 个百分点	3.26
净利差	1.38	1.42	下降 0.04 个百分点	1.53
净利息收益率	1.41	1.48	下降 0.07 个百分点	1.56
成本收入比	25.07	26.60	下降 1.53 个百分点	26.59
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	64.39	65.78	下降 1.39 个百分点	66.24
非利息净收入比营业收入	35.61	34.22	上升 1.39 个百分点	33.76
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.42	13.92	下降 0.50 个百分点	15.30
单位：人民币百万元	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末 增减 (%)	2023年末
规模指标				
资产总额	9,645,791	9,461,880	1.94	9,007,247
其中：贷款总额	5,634,931	5,391,530	4.51	5,017,754
负债总额	8,844,539	8,717,099	1.46	8,274,363

2025 年半年度报告

其中：存款总额	5,594,308	5,145,959	8.71	4,984,630
归属于母公司股东的净资产	792,855	736,329	7.68	724,749
归属于母公司普通股股东的净资产	682,936	656,410	4.04	614,840
普通股总股本	30,264	29,352	3.11	29,352
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	22.57	22.36	0.94	20.95
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.31	1.36	下降 0.05 个百分点	1.48
贷款减值准备对不良贷款比率	193.97	186.96	上升 7.01 个百分点	173.51
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.54	持平	2.57

注：

- 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）。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 净利差=总生息资产平均收益率-总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。
- 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 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。
- 因公司可转债“浦发转债”于报告期转股 912,320,881 股，报告期末公司普通股总股本增至 30,264,499,183 股。
- 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。
- 报告期基本及稀释每股收益、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。

2.7 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据差异

本集团按照中国企业会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2025 年半年度净利润无差异，于 2025 年 6 月 30 日的股东权益无差异。

2.8 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	32	报告期内处置非流动资产

政府补助	48	报告期内获得的非经常性政府补助
其他营业外收支净额	-360	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	41	按适用税率计算之所得税
合计	-239	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-247	-
归属于少数股东的非经常性损益	8	-

第三节 管理层讨论与分析

3.1 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，紧扣数智化战略核心，坚持高目标引领、高质量发展、高效率协同“三高”要求，以“强赛道、优结构、控风险、提效益”为经营主线，齐心协力、锐意进取，实现资产负债规模稳健增长、经营效益延续向好、资产质量持续改善、资产结构向好向新、负债结构稳步调优。

资产负债规模稳健增长。报告期末，本集团资产总额为 96,457.91 亿元，较上年末增加 1,839.11 亿元，增长 1.94%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 56,349.31 亿元，较上年末增加 2,434.01 亿元，增长 4.51%。本集团负债总额 88,445.39 亿元，较上年末增加 1,274.40 亿元，增长 1.46%；其中，本外币存款总额为 55,943.08 亿元，较上年末增加 4,483.49 亿元，增长 8.71%。

经营效益延续向好。报告期内，本集团实现营业收入 905.59 亿元，同比增加 23.11 亿元，增长 2.62%。实现利润总额 331.38 亿元，同比增加 29.68 亿元，增长 9.84%；归属于母公司股东的净利润 297.37 亿元，同比增加 27.49 亿元，增长 10.19%；归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 299.84 亿元，同比增加 31.78 亿元，增长 11.86%。平均总资产收益率(ROA)为 0.31%，加权平均净资产收益率(ROE)为 4.33%，成本收入比为 25.07%。

经营效益增长的主要原因为：一是加大服务实体经济力度，信贷投放有力有效，上半年公司聚焦重点赛道、重点区域、重点行业，加快信贷资产投放，集团贷款较上年末增长 4.51%；同时，多渠道、多场景拓宽负债来源，提升存款沉淀，上半年集团存款较上年末增长 8.71%，存款付息率较上年度下降 30bps，为利息净收入的稳定提供支撑。二是主动资产负债管理成效显著，持续优化资产负债结构，存贷业务占比持续提升，净息差水平较上年下降 1bp，降幅收窄，趋势企稳。三是升级客户服务、提升专业能力，托管、财富、浦银避险等重点非息收入实现增长；强化市场研判，优化投资策略，把握市场交易机会，投资收益有效增厚。四是通过精细化管理实现降本增效，报告期内，集团业务及管理费同比下降 3.30%，成本收入比同比下降 1.53 个百分点。

资产质量持续改善。报告期内，本集团坚持“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，不良贷款余额、不良贷款率较上季末实现“双降”。报告期末，本集团不良贷款余额为 736.72 亿元，较上年末增加 5.18 亿元，较一季度末减少 6.08 亿元；不良贷款率 1.31%，较上年末下降 0.05 个百分点，较一季度末下降 0.02 个百分点；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率 193.97%，较上年末上升 7.01 个百分点，较一季度末上升 6.98 个百分点。

资产结构向好向新。公司聚焦“五大赛道”战略配置，以精细化、差异化发展助力客户分层分类经营，以数智化、场景化发展助力客户基础夯实，拓宽资产增长路径，实现资产结构逐步调优。报告期末，集团贷款余额在总资产中的占比为 58.42%，较上年末上升约 1.44 个百分点。其中，制造业中长期贷款余额 3,543.44 亿元，较上年末增加 354.32 亿元，增长 11.11%，排名股份制银行前列。“五大赛道”贷款增量占公司贷款增量比重持续提升，成为贷款发放主力，服务实体经济能力持续增强。

负债结构稳步调优。报告期末，集团存款总额在总负债中的占比较上年末上升 4.22 个百分点。其中，活期存款规模 2.25 万亿元，较上年末增加 2,138.22 亿元，在存款总额中占比为 40.20%，较上年末提升 0.66 个百分点；零售存款规模 1.74 万亿元，较上年末增加 1,627.63 亿元，在存款总额中占比为 31.06%，较上年末提升 0.45 个百分点，负债质量和稳定性进一步提高。

3.2 公司数智化战略执行情况

3.2.1 “五大赛道”协同发力

“五大赛道”业务是金融“五篇大文章”在浦发银行贯彻落实的重要举措，也是数智化战略在公司业务层面落地的核心载体。公司在去年良好开局的基础上，持续推进“五大赛道”业务向纵深经营，着力巩固和提升差异化、特色化、精细化服务实体经济的能力，在诸多方面取得了显著成效。

3.2.1.1 科技金融继续擦亮品牌

公司持续做强科技金融战略第一主赛道，构建“集团大科创”服务体系，围绕科技企业建立全周期、全流程、全方位、全功能的科技金融服务机制，深度赋能科技创新创业，全程陪伴科技企业成长，孵化新质生产力，打响科技企业“**首选伙伴银行**”品牌，谱写科技金融大文章。

全生命周期支持更加精准。“**从 0 到 1 推动最初一公里**”，支持上海国际科技创新中心建设，参与上海三大先导产业基金，在上海张江科技支行创设金融孵化器，联合著名高校科创母基金支持科学家创业，从无到有推动科技创新创业。“**从 1 到 10 突破成长关键点**”，沿着科技企业中试验证、A 轮融资、数字化转型、数据资产化等早期场景，推出科技金融服务体系 2.0 服务方案，帮助科技企业跨越初创期的发展鸿沟。“**从 10 到 100 助力集团全球化**”，打造“盲池+撮合”科技并购综合服务方案、“浦科出海”专属服务方案，助力全球化发展。

全流程服务贯通更加高效。以“人工智能+科技金融”实现全流程端到端、全线上闭环服务新范式。**触达方面**，创新数智管理平台“抹香鲸”，精准服务近 9,000 家科技企业。**评价方面**，打造“科技金融雷达”，构建看企业、看市场、看区域、看赛道能力，自主研发“科技五力模型”科学评估企业价值，助力超 6,000 家企业获得超 2,000 亿元授信。**服务方面**，基于企业画像智能匹配“浦科贷”系列产品，为科技企业提供超 1,000 亿元融资。

全方位体制机制保障更加有力。集团层面形成“科技金融专班+总行科技金融部+科技金融领军及标杆分行+科技（特色）支行”的组织架构，紧密协同上海科创银行、上海信托、浦银国际、浦银理财、浦银租赁等子公司做好科技企业服务接力，在全国建设科技特色支行，为科技企业提供更广泛、更专业的金融服务。强力贯彻落实科技金融创新政策和工具，启动“科技企业并购贷款千亿行动计划”，实现科技企业并购试点区域业务全覆盖；牵头承销首单民营创投机构科技创新债券，作为首批金融机构成功发行 150 亿元科技创新债券。

全功能生态打造更加完善。聚合“政学研产金”创新生态赋能，持续开展人工智能、智慧医疗等主题“科技会客厅”活动 1,400 余场，打造深层次产业交流合作平台。联合新华社中国经济信息社发布《科技金

融-战略性新兴产业指数报告（2024）》，参与多所知名高校国家自然科学基金课题，基于生动实践开展理论创新，为社会贡献科技金融大文章的“浦发智慧”。

报告期末，公司服务科技型企业超 24 万户，全国科创板上市企业超七成，战略新兴产业上市公司超八成。公司科技金融贷款（人行统计口径）增长超千亿，余额站上万亿元大关，位列股份制银行前列。

3.2.1.2 供应链金融加速提质增效

报告期内，公司提升供应链金融综合化服务能力，聚焦产业链供应链的核心痛点与价值创造环节，通过资源整合与模式创新，持续深化全场景、全线上、全智能、全生态的“浦链通”数智供应链经营体系，致力于为供应链客户提供全流程数智化陪伴式服务。

核心拳头产品更加硬核。报告期内，公司着力打造“浦链通”拳头产品，累计投放量突破千亿，稳居股份制前列，成为供应链金融赛道核心引擎。报告期内新增 567 家核心企业、6,152 家供应商，融资余额 667.24 亿元，较上年末增长近 100%，实现跨越式发展。在“一超多强”服务矩阵框架下，“浦链通”系列产品持续推陈出新、优化迭代，围绕 9,641 家核心企业，面向产业链 27,633 家上下游企业提供了产、供、销全场景服务，形成多增长极协同发展态势。

在线服务流程更加便捷。报告期内，公司通过持续迭代端到端在线功能，不断释放业务效能，进一步提高产业链上中小规模的企业融资获得性。公司在线供应链业务量占比由 2024 年末的 23.46% 提升至 45.34%，系统迭代优化 1.5 次/周，保证了在线化快速上升趋势的延续。报告期内，“浦链通”亮相 2025 中国国际金融展，公司在线供应链服务能力的市场影响力进一步提升。

运营支持系统更加智能。报告期内，公司引入新技术，构建“数据驱动风控”、“智能陪伴服务”供应链金融服务新范式。采用人工智能技术打造无制式合同要素抽取能力，解决供应链金融合同审核难点，准确率达 95%。应用物联网技术实现汽车金融业务项下对质押车辆 7*24 小时的实时定位预警；通过区块链技术与相关合作方实现企业贸易信息上链存证，提升跨区域业务办理效率。利用大数据构建多模态动态供应链信用引擎，穿透链上风险实时预警，驱动供应链脱核产品多行业应用，落地首批上海全仓登质押融资等创新业务，推动供应链服务向纵深发展。

产业链生态布局更加全面。报告期内，公司在产业链深度合作中进行了多元有益探索，服务逐步拓展至电力、运输、通信、消费等多行业，成功渗入到数千亿级、万亿级市场，在支持实体经济、普惠客户、大消费、投资等重点领域作用突显。公司“浦链通”、“浦证通”、“浦贴通”、“浦订通”4 个在线重点产品投放余额 1,772.35 亿元，其中小微企业余额 913.78 亿元，占比达 51.56%。报告期内，公司荣获 2025 第十届中国供应链金融行业标杆企业大奖“最佳供应链金融银行奖”，供应链金融服务获得市场认可，进一步拓宽了与客户的合作范围及产业链的合作广度。

报告期末，公司累计服务供应链上下游客户 27,633 户，较上年末增加 8,717 户，增长达 46.08%。报告期内在线供应链业务量当年实现 3,582.65 亿元，已超去年全年水平，同比增长达 382.82%。

3.2.1.3 普惠金融创新经营模式

报告期内，公司围绕做好普惠金融大文章要求，深入推进普惠金融数智化转型，积极探索大数据深度运用，通过“科技赋能和流程变革”双核驱动，打造具有产品数字化、风控智能化、支撑集约化、服务立体化“四化”特点的普惠金融经营新模式，实现小微企业金融服务质的飞跃。

数字化普惠产品焕新推出。公司深入洞察普惠客户需求，充分运用人工智能技术，全方位重塑业务流程，焕新升级“浦惠贷”系列产品，实现普惠金融信贷供给更快、更优、更便捷。其中，惠闪贷业务线上化水平全面提升，业务流程缩短 60%，仅五步即可走完全部业务申请流程，最快两小时可完成全流程操作；惠抵贷实现“流程极快、资料极简”，人工录入字段缩减 50%，纸质材料仅需以往三成，流程大幅提速；惠链贷搭建产业链数据共享平台，配套“六大赋能工具包”，深化圈链经营。报告期末，数字化产品“浦惠贷”系列余额近 1,000 亿元，较上年末增长达 85%。

智能化风控体系持续健全。持续丰富多场景、多维度数据，加强内外部数据集成，深入挖掘数据价值，刻画小微客户立体视图，构建“整合数据要素+数据驱动业务+业务沉淀数据”的普惠数据治理闭环。加强自主研发，累计建成覆盖公司+个人全生命周期的 13 项数字普惠风控模型，全面升级模型识别率、稳定性、精准性。丰富策略维度，加强特色数据运用，推出“烟草闪”、“电费闪”、“棉农贷”等一系列场景产品，释放数据价值，提升数据应用成效。全面搭建“浦惠贷”产品预警体系，优化预警退出机制和触发标准，提升风险响应敏捷性。报告期末，普惠两增贷款的风险水平保持整体稳定。

集约化支撑效率大幅提升。加快小额信贷基础设施建设，高标准批量打造小微及个贷中心，推动线下业务流程集中运营，并通过简化模板、自动生成、集中贷后等集约化措施赋能普惠业务，实现“营销链接、业务融合、流程简化、运营提效”。

立体化服务能力全面升级。线上，构建多渠道服务矩阵，依托“浦惠来了”和“手机银行”两大平台，开展线上化获客，拓展客户触达半径。线下，持续下沉服务重心，优化普惠业务运营模式，打造普惠金融特色支行及旗舰支行 200 家，提升精细化、差异化服务的效率、深度和温度。同时，公司加强普惠客户生态运营，以小微客户为中心，拓展“信贷+”金融、非金融服务，逐步建立线上线下有机融合、紧密衔接的一站式综合服务模式，拓展普惠金融服务边界。

报告期末，公司普惠两增贷款余额 4,961 亿元；普惠贷款客户数超过 42 万户，较上年末增加 1.1 万户，其中，对公普惠客户较上年末增加超过 6,800 户，增长 30%。

3.2.1.4 跨境金融做优全球布局

公司积极响应国家对外开放战略，服务共建“一带一路”和上海“五个中心”建设，依托“6+X”跨境金融服务体系，整合在岸跨境、离岸银行、自贸金融、境外机构、金融市场、跨境托管等多牌照、多平台优势，构建“跨境+”综合服务生态，重点服务自贸业务、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场景，打响“浦赢跨境”品牌。

“三线三圈”特色化国际布局渐趋成熟。做强沪港（香港）、沪新（新加坡）、沪伦（伦敦）三线联动。香港分行聚焦沪港资本市场互联互通、科技金融中心建设等协同机制，发挥境外公开市场业务、跨境并购、托管等优势，承接好客户跨境需求，银团贷款笔数在香港中资股份制银行排名第一。新加坡分行发挥

辐射东南亚地区的属地化服务优势，强化沪新合作支持，资产收益率保持当地中资银行同业领先。**伦敦分行**立足沪伦合作，提升在欧服务承接能力，发挥区域辐射作用。同时，打造境外重点区域服务圈。**香港金融服务圈**强化在港机构多牌照投行联动，推动日韩等区域、粤港澳大湾区项目贷款、债券承销、银团、债券投资等合作落地。**新加坡金融服务圈**聚焦 RCEP 区域，积极支持“一带一路”沿线优质项目。**伦敦金融服务圈**承接英国及欧洲区域金融业务，助力中资企业赴欧发展。

跨境金融服务链条体系日臻完善。提升数智化结算服务，跨境商 e 汇、极速汇等数智化产品业务增长迅速，跨境商 e 汇业务量同比增长近 5 倍，极速汇业务量近千亿元人民币。CIPS 外资银行间参客户数保持全市场第二。打造“跨境并购”拳头产品，聚焦跨境产业链和供应链重构、高新技术获取等重点需求，落地多项行业标杆业务。报告期内，拓展多币种、多市场跨境托管服务，规模达 1,440 亿元，实现外资银行 QDII 业务全面覆盖。报告期末，公司跨境多账户服务体系为 10,962 户中资企业“走出去”提供跨境金融服务。

自贸区业务领先优势持续夯实。聚焦上海跨境金融服务便利化政策创新，落地利率市场化定价机制项下 FTN 账户外币存款、上海自贸临港新片区新政项下非居民 FTN 并购贷款、上海自贸临港新片区离岸经贸试点业务等市场首发创新业务。推动 FT 账户服务复制与拓展，天津地区完成业内首家 FT 账户扩围上线，加快推动参与广州地区首家 FT 账户扩围。海南自贸港业务实现突破，参与海南自由贸易港跨境资产管理试点业务，构建自贸跨境资产配置新通道。报告期内，自贸存贷款业务量合计达 1,696 亿元人民币，较上年末增加 267 亿元，增长 19%，总量排名全市场第二；贷款规模 1,068 亿元人民币，较上年末增长 17%，保持股份制银行第一。

报告期内，跨境交易结算量 20,599 亿元人民币，同比增加 5,109 亿元人民币，增长 33%；跨境本外币贷款余额 3,193 亿元人民币，较上年末增加 539 亿元人民币，增长 20%。

3.2.1.5 财资金融协同提升服务能级

报告期内，公司充分发挥集团协同优势和综合牌照优势，构建跨公私、跨条线、跨母子、跨境内外的“四跨敏捷机制”，以平台化、数字化、生态化和专业化的“四化建设”为抓手，明确“2+2+N”的重点工作任务，即服务上海全球资管中心建设、养老金融服务，成立资产配置工作室、数智财富工作室，以及 N 个重点客群经营，实现“资产管理和财富管理”双轮驱动，高效敏捷响应客户需求。

合作共赢，财富管理打造“新模式”。公司凝聚集团专业智慧，打造以资产配置为核心、“投研输出-产品优选-资产配置-持营陪伴”的财富新型管理服务模式。落地 CMAP 资产配置工作法，焕新升级“金榜好理”和“靠浦精选”两大优配品牌，丰富个人养老金财富产品，报告期末持有财富管理产品的客户数达到 628 万户。公司聚焦客户多元化需求，公私联动打造以“浦发企明星”服务平台为依托，涵盖财富管理与保障传承多功能的“浦和人生”特色化私行客户服务。报告期末，财富管理信托管理规模突破 436 亿元，较上年末增加 80.64 亿元，增长 22.7%。

集团协同，资产管理共建“新生态”。公司共建资产管理生态，发挥集团子公司全牌照优势，提升集团资管子公司的管理能力，推动投研策略共享、大类资产配置、产品服务创新、资管人才建设等，增强产品竞争力，积极服务上海全球资管中心建设。报告期内，开放协作显著增强，浦银理财、上海信托和浦银安盛规模保持较快增长。浦银理财构建新质生产力、科技、ESG 等主题产品；上海信托积极探索推动不动产、

股权及非上市股权作为资产投向的信托产品创新；浦银安盛发力权益类产品，落地上证科创板综合指数增强型基金。

技术赋能，客户服务升级“智体验”。报告期内，公司提升投研、配置、营销、生态、管理的全流程数智化水平，坚持手机银行的财富生态共建、数字驱动赋能、体验优化升级。丰富“慧”系列财富服务矩阵，助力客户选品决策、收益分析、优化持仓，打造财富品牌“盈在18”，策划“燃动半马”、“乘风而起”等理财活动，持续优化交互流程和操作体验。

报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到1.63亿户，当年净增631.41万户。其中服务月日均金融资产5万元以上客户数达到461.3万户，较上年末净增19.90万户，增长4.51%；服务月日均金融资产600万元以上客户数达到5.4万户，较上年末净增4,966户，增长10.15%，高端客户服务能力显著增强。公司管理个人AUM余额（含市值）4.29万亿元，较上年末净增4,093.51亿元，增长10.55%。财资赛道的资产管理规模达2.97万亿元，较上年末净增2,809.16亿元，增长10.44%；实现中间业务收入35.48亿元，同比增长23.75%。

3.2.2 数智化赋能见成效

报告期内，公司深刻把握环境演变、政策演进和技术演化，充分发挥“数”的降本增效和“智”的精准服务作用，加强数智技术与金融业务深度融合，重塑客户经营，推进体系化运营，强化精准风险防控，重构金融服务模式，不断增强全行价值创造韧性，在多方面取得新突破。

3.2.2.1 数智化赋能客户经营提质效

数智化获客方面，依托“浦惠来了”和个人手机银行两大平台，打造开放引客、互通聚客、进阶营客的线上用户运营体系。通过简化用户认证流程，开放游客适用功能范围，用体验友好的方式实现平台开放获客；推出极简开户、线上测额等便捷服务，以平台服务强化引导账户开立和信贷产品激活；细化客群分层分类，针对引入期、活跃期、浅眠期等不同阶段的客群定制相配套的产品包、服务包和权益包，推动用户持续增长和流量转化。报告期内，“浦惠来了”平台新增注册用户超百万户，其中平台新增对公客户数占全行对公新增客户65%；个人手机银行签约客户数突破9,000万户，MAU达3,076万户。

数智化经营方面，完善客户画像，依托统一客户视图，健全数据标签体系，实现客户分层分类经营，通过企业级智能商机系统进行商机发现、加工、推送和转化，为客户提供最适配的产品服务。围绕“信贷融资+资金管理+多元生态”完善“浦惠来了”平台化综合化服务部署，推动重点业务旅程数字化升级，创新普惠金融、科技金融领域数字产品，支持贷款申请、查询、支用、一键续贷、还款等全流程线上化办理，平台授信客户占比超45%。升级数字人大脑，通过更加精准的语义理解和交互能力，随时随地提供咨询帮助和引导服务，问题解决率达98%以上。打通全渠道立体运营链路，推动线上线下联动拓客促活，实现流量MAU向财富AUM和贷款LUM的高质量价值转化。持续深化平台活动运营，开展“盈在18”等系列品牌活动，打造“小浦慧选”、“小浦慧诊”等财富旅程陪伴服务，升级财资α专区，不断带动财富新客增长。报告期内，个人手机银行新拓财富客户41万户，全渠道占比88%。

3.2.2.2 数智化赋能公司运营夯基础

创新技术应用方面，体系化推进人工智能为代表的创新技术的研究和应用，助力客户体验升级、服务模式创新、运营效率提升。以“流程化、工程化、规模化”为目标，加快推动“人工智能+”应用，支撑 200 余个数字员工应用场景建设，落地超 50 个标杆应用场景，为智慧营销、数智风控、智能服务、高效运营、智能管理等业务场景提供创新动能。同步规划落实数字员工度量体系，从产出效能覆盖数智能力、业务成效两大维度 30 项指标和投入成本 9 项指标开展能效评估，联合发布《“人工智能+”应用规划白皮书 1.0》，为金融行业大模型应用提供体系化实践参考。进一步深化区块链技术在供应链、跨境赛道中的应用，上线区块链合同比对功能，支撑公司首批试点上线航贸区块链信用证再融资业务，实现跨境单证信用证的多方实时验证。

数据经营方面，以数据助力价值创造和价值实现，融合各类内外部数据资源，提升数据模型精准性，广泛应用于商机挖掘、精准营销、智能风控、产品运营、管理决策，充分释放数据要素潜能，推动数据经营赋能业务发展，报告期末累计运行在线模型 617 个。公司联合中国信息通信研究院云计算与大数据研究所、上海财经大学和上海数据交易所，共同发布《商业银行数据经营管理实践报告》，以数据要素为核心驱动，通过数据资源盘点、数据应用、价值评估、数据入表四大关键经营活动，激活数据要素对客户经营、产品创新、运营提效的价值引擎作用；建设高共享数智平台、高智能数据应用、高质量数据安全体系、高水平人才队伍为支撑，提升金融服务数智化水平。

数智基础支撑方面，立足自主可控，推动数字基建建设，夯实数智赋能根基。企业级架构工程已全面转入实施落地阶段，正分批迭代投产业务能力需求，助力全行能力共享和效率提升。建成算力、算法、平台、知识四位一体的企业级数智基座。报告期末，已构建千卡算力，在股份制商业银行中率先实现全栈国产化算力平台+开源大模型的金融应用，形成大小模型协同的“浦银智启”模型服务矩阵，同时搭建多维度大模型评测体系，形成超 3 万的评测数据集，初步构建千万级企业知识库。分布式架构体系基本成型，零售分布式核心于 2025 年 5 月顺利实现对客户服务不停机的平稳投产，为业务快速发展提供有效支撑。构建“一云多芯”的金融云建设全景蓝图，形成两地多中心部署架构，平台云主机规模达 3.5 万余台，容器规模达 27.5 万余个，具备大规模资源高效并发、秒级弹性伸缩能力和跨可用区容灾能力。

报告期末，公司已累计递交信息科技专利申请 1,076 件，获得专利授权 316 件。

3.2.2.3 数智化赋能风控升级降风险

数智化赋能风险监测方面，利用数智化技术实现风险信号早发现、早预警，风险监测全覆盖，助力实现不良贷款率逐季下降。风险监测中心充分运用大数据、人工智能技术，建设数智化风险监控模型，建立监测运营闭环管理体系，提升风险监测成效。

数智化赋能风险计量方面，利用数智化技术精准计量风险成本，提升抗波动储备和经营风险能力，助力拨备覆盖率逐季上升。风险计量中心通过专业化、集中化的管理，优化数智化预期信用损失工具，量化各产品科学定价，提升风险成本使用质效。

数智化赋能模型评估方面，利用数智化技术护航科技、普惠等批量化、线上业务健康发展，保障模型运作的有效性。模型评审机制持续强化新型业务的风险识别与评估，并对模型运行过程中的风险迹象开展自动化智能监控，及时调整模型参数，护航数智化业务健康发展。

3.2.3 深耕长三角和助力上海“五个中心”建设

3.2.3.1 深耕长三角，助力区域经济发展

作为扎根长三角的全国性股份制银行，公司成立三十多年来，始终以“工匠精神”深耕长三角，以高效的金融服务助力长三角区域一体化发展，努力在支持长三角区域经济发展壮大的同时，走出自身差异化、特色化服务能力提升的高质量发展之路。

持续健全和完善服务网络，深化长三角战略布局。公司始终围绕金融助力长三角一体化发展向更深层次、更广领域创新突破的服务宗旨，持续构建和完善区域内服务网络。长三角三省一市 41 个地级及以上城市中，公司已在其中 35 个城市设立一级或二级分行，区域内百强县网点覆盖率超 80%。报告期末，公司在长三角区域内员工数量超 1.35 万人；设立分支机构近 500 家，其中一级分行 7 家；服务企业客户 45.3 万户，服务零售客户 5,274.8 万户。

持续强化专业领域服务能力，提升长三角优势品牌影响力。公司充分发挥全集团综合化金融服务优势，以专业、高效服务推动长三角优势品牌影响力持续提升。银团领域，公司在跨境并购、绿色项目等方面提升银团方案牵头组织能力，并联合长三角伙伴银行成立银团中心，推动银团资产流转；并购领域，公司打造“要并购、选浦发”并购品牌，围绕产业链龙头、国资国企、私募 PE、科创企业等，强化并购专业性；绿色金融领域，持续创新绿色金融产品和业务模式，不断巩固公司的竞争优势。报告期末，长三角区域银团贷款余额 4,022 亿元，全行占比 66%；并购贷款余额 1,107 亿元，全行占比 49%；绿色信贷余额 2,994 亿元，全行占比 45%。

持续加大长三角一体化金融创新，巩固金融服务领先地位。公司坚定践行金融服务实体经济的初心使命，通过创新金融服务、提升金融供给质量，提升长三角跨区域协同创新支持力度，持续巩固区域金融服务领先地位。公司进一步研究探索长三角区域信贷资源的高效配置体系，进一步调优定价管理、授信管理等机制体制安排，强化区域内分行一体化联动，更好地协同服务产业和客户流动。报告期内，公司在长三角区域内落地多笔 EOD（生态环境导向开发）模式项目贷款、水生态产品经营权质押下生态价值转换项目贷款等绿色金融创新业务，通过产品、服务模式创新，加快推动长三角地区绿色金融一体化。报告期末，长三角跨区域贷款余额 444.77 亿元。

报告期末，长三角区域贷款总额 1.98 万亿元，较上年末增长 7.50%，存款总额 2.53 万亿元，较上年末增长 9.64%，存贷规模均居股份制银行第一。从区域占比看，长三角贷款总额占全行 35.95%，存款总额占全行 45.66%，存、贷增量占全行增量近一半。长三角区域资产质量持续向好，不良额及不良率保持双降，显著低于全行平均水平。长三角已成为公司重要增长极和压舱石，报告期内，长三角区域营业收入占全行比达 25.62%，营业利润贡献占全行比达 34.83%。

3.2.3.2 服务上海“五个中心”建设，提升金融服务质效

作为总部位于上海的金融旗舰企业，公司始终将支持上海“五个中心”建设作为核心工作任务，以服务上海经济社会发展为己任，不断提升金融服务质效，为上海“五个中心”建设贡献金融力量，助力上海在全球城市体系中迈向更高能级。

提升科技金融服务能级，服务上海国际科技创新中心建设，强化科技创新策源功能。公司深度融合金融创新与产业创新，优化科技企业服务模式，成立科技企业并购贷款试点业务专班，全力推动科技（特色）支行建设。同时，围绕“股、债、贷、保、租、孵、撮、联”八大服务方向，提供多样化、特色化金融产品，助力上海打造成为全球科技创新高地。报告期末，上海地区科创板上市企业合作占比近九成。

支持实体经济转型升级，服务上海国际经济中心建设，强化高端产业引领功能。公司积极支持集成电路、生物医药、人工智能、新能源汽车、新材料、先进制造装备等先导产业、重点产业主体的全方位资金需求，持续提升区域优势产业服务水平。报告期末，上海地区制造业中长期贷款余额 403 亿元；报告期内，实现非金融企业债务融资工具债券承销业务规模 321 亿元，区域市场承销商排名第一。

深化金融市场互联互通，服务上海国际金融中心建设，优化跨境金融服务体系。公司持续深化金融产品创新，充分发挥重点离岸金融创新服务能力，以多元化融资渠道助力上海国际金融中心建设。报告期内，公司落地市场首单临港新片区非居民并购贷款试点业务，助力企业产能及海外市场扩张。报告期末，上海地区跨境贷款余额突破 1,000 亿元。

持续推动自贸业务创新，服务上海国际贸易中心建设，强化开放枢纽门户功能。公司积极发挥集团持牌机构和跨境平台的整合优势，首批试点入选上海市走出去企业专业服务联盟，已形成完整服务方案及成熟案例，便利企业离岸经贸往来。公司结合政策安排，有序推进 FT 账户升级、跨境投融资外汇管理改革、航贸区块链信用证再融资等业务落地，以创新引领市场。报告期末，上海地区 FT 客户超 4,900 户，FT 存款余额 585 亿元，排名全市场第一；FT 贷款余额 713 亿元，排名全市场第三，股份制银行第一。

聚焦航空核心金融需求，服务上海国际航运中心建设，提升航空资源全球配置能力。报告期内，公司携手国内航空板块头部租赁公司，落地行业创新融资形式“购机场景浦链通”；作为联合牵头行，落地航空枢纽资源整合相关并购，持续加大对航运服务业的金融支持力度，有效助力上海航空资源的全球配置能力提升。

3.3 公司主要业务情况

3.3.1 公司所处行业发展情况

当前，我国稳健的货币政策灵活适度、精准有效。2025 年 5 月，中国人民银行下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点，释放长期流动性约 1 万亿元；下调汽车金融公司和金融租赁公司存款准备金率 5 个百分点，显著增强特定领域信贷供给能力。同时，政策利率下行趋势延续。央行同步下调公开市场 7 天期逆回购操作利率 0.1 个百分点，下调结构性货币政策利率 0.25 个百分点，降低个人住房公积金贷款利率 0.25 个百分点，企业和居民融资成本持续降低。1-6 月，新发放企业贷款加权平均利率约 3.3%，比上年同期低约 45 个基点；新发放个人住房贷款利率约 3.1%，比上年同期低约 60 个基点。今年以来，针对外部冲击加大、内需复苏基础不稳等新挑战，金融管理部门推出一揽子稳增长政策。在保持流动性充裕的同时，重点通过再贷款扩容、存款利率市场化改革进一步降低银行负债成本，并加大科技创新、绿色发展和消费金融领域业务拓展。

2025 年，银行业积极践行金融服务实体经济的使命，持续加大实体经济支持力度，信贷资源进一步向金融“五篇大文章”及国家重大战略领域倾斜，全力巩固经济回升向好的基本面。在政策层面强化顶层设

计与结构性工具协同背景下，银行业精准发力，信贷投放紧密围绕国家重大战略与经济发​​展的薄弱环节，制造业中长期贷款和消费贷规模稳步增长，对民营经济的支持力度显著增强。与此同时，银行业进一步做实资产分类，实现风险防范指标的多样化与精细化，加强对不良资产的识别、处置和盘活。通过构建全方位的风险监测体系，持续增强反洗钱能力与数据安全防护，严守不发生系统性风险的底线。此外，科技赋能成为银行业创新发展的关键驱动力，行业积极拥抱“人工智能+”生态，大力推进轻型银行战略与业务流程智能化再造。借助移动银行、区块链、云计算等前沿技术，提升客户服务体验与运营效率，推动数字金融与普惠服务深度融合，为经济社会发展提供更加优质、高效、普惠的金融服务。

3.3.2 公司金融业务

报告期内，公司不断深化客户经营策略，提升服务质量，全力支持实体经济发展。公司致力于为客户提供全面而专业的金融服务，涵盖商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等多个领域。同时，积极推动“四层四类”公司客户经营体系建设，以客户价值增长为中心，持续推进数智化转型与发展。报告期末，公司客户数达到 243.69 万户，较上年末增加 6.84 万户，增长 2.89%；报告期内，实现对公营业净收入（含个人经营贷款）331.91 亿元。

对公存款业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，着力推动对公存款业务高质量、可持续发展。打造多元产品组合矩阵，增强综合化、全面化、灵活化服务能力，优化提升基础产品客户体验。聚焦企业全生命周期经营、上下游企业往来、政务民生等场景建设，通过数智技术高效耦合金融产品与非金融需求，多渠道拓宽低成本结算资金来源。强化对公存款与财富管理业务经营联动，为企业提供“存款+理财+信托”定制化、一站式资产配置方案，实现生态化高效触客、拓客、活客和黏客。

报告期末，对公存款规模稳健增长，母公司对公存款余额 38,178.28 亿元，较上年末增加 2,824.70 亿元，增长 7.99%，增量规模居股份制同业前列；结构持续优化，报告期末，母公司对公活期存款余额占比 46.46%，较上年末提升 1.02 个百分点；负债成本大幅下降，母公司对公存款付息率较上年度下降 32bps。

对公贷款业务

报告期内，公司积极支持实体经济发展，引导信贷投向制造业、战略新兴产业等关键领域。报告期末，母公司对公贷款余额（含个人经营贷款，不含票据贴现）37,932.84 亿元，较上年末增加 3,173.29 亿元，增长 9.13%。

产业方面，坚持以服务实体经济为核心，支持制造业企业稳步发展。以大规模设备更新和消费品以旧换新行动为抓手，做好工业、交通运输等领域的设备更新与技术改造融资支持，促进企业投资。报告期末，母公司制造业贷款总额为 7,101.10 亿元，较上年末增加 556.31 亿元，增长 8.5%。**区域方面**，加大对长三角、京津冀、大湾区、成渝经济圈等经济发达、产业集聚地区的投放支持力度，贷款占比不断提升。**客户方面**，持续加强对中小企业、民营企业的支持力度，夯实客群基础，在提升资产投放规模和收益的同时，践行金融支持实体经济的责任担当。**房地产方面**，全面贯彻新发展理念，推动城市房地产融资协调常态化，助力建设安全、舒适、绿色、智慧的“好房子”，扎实做好“三大工程”建设金融服务，重点服务保障性租赁住房、长租房建设、运营，构建房地产发展新模式，促进房地产市场止跌回稳。

投资银行业务

浦赢并购：报告期内，公司打造“浦赢并购”品牌，为客户提供全景、全量、全域并购金融服务。聚焦国资国企、上市公司、科创、跨境、私募机构五类客群，以“投行+组合融资”双引擎驱动业务模式，打造“并购贷款、并购银团、并购保函、并购债券、并购直投、并购基金、并购顾问、并购撮合”八大产品体系，致力于成为并购交易的撮合者、方案的设计者、资金的提供者、运营的服务者，积极打响“要并购、选浦发”的市场口碑。报告期末，境内外并购贷款余额 2,267 亿元，较上年末增长 9.19%，余额位居股份制银行领先地位；报告期内新发放并购贷款 518 亿元，同比增长 19.67%，其中科技金融并购贷款投放 254 亿元。

债券承销：报告期内，公司深化债券全体系服务，不断拓展客户群体，持续推进债券生态圈建设。作为上海金融旗舰企业，积极通过全链条服务助力债券市场“科技板”建设，持续推动科技与金融“双向奔赴”，致力于成为科技企业在债市科技板的首选伙伴银行。作为主承销商，落地 9 单全国首批科技创新债券。公司牵头承销全国首单民营股权投资机构科技创新债券、全国首单 15 年期超长期限科技创新债券，支持科技创新等重点领域的发展。获得中国银行间市场交易商协会 2024 年度主承销业务执业情况市场评价结果 A 级、主承销商存续期工作质量评估结果 A 档。报告期内，公司主承销债券 978 只，主承销金额 3,192.43 亿元，同比增长 2.99%，其中承销债务融资工具 2,305.15 亿元。

现金管理业务

公司积极响应监管要求，推出“北斗司库”服务品牌，积极搭建智能司库生态互联平台。报告期内，公司上线新一代全球司库系统，功能实现全面升级。落地司库项目近 4,000 个，覆盖制造业、零售业、投资管理等多个行业，通过数智化技术助力企业不断增强战略决策深度与风险管控力度，实现资金管理“看得见、管得住、调得动、用得好”。

公司以客户为中心，构建 G 端（政府机关）、B 端（企业法人）、C 端（零售个人）场景圈链体系，持续完善云资金监管、浦掌柜等拳头产品，为客户提供收、管、付一体化服务，上半年新增场景化获客数突破 12,000 户，落地司法案管、住建、教育、连锁门店、医药等 38 个场景。在政府机构合作方面，公司中央财政零余额支付代理业务和中央预算单位零余额支付代理业务获财政部办公厅“双优”考评。

科技金融业务

报告期内，公司贯彻落实国家政策，以数智化战略持续锻造科技金融核心竞争力，以高目标引领持续提升市场覆盖率，以高质量发展保障长期可持续的高速增长，以高效率协同构建深度服务企业全生命周期的生态体系，不断迭代专业化的科技金融产品，持续完善银行服务科技企业的各项功能，致力于成为科技企业“首选伙伴银行”。

报告期末，公司服务科技型企业超 24 万户，全国科创板上市企业超七成，战略新兴产业上市公司超八成。公司科技金融贷款（人行统计口径）增长超千亿，余额站上万亿元大关，位列股份制银行前列。

绿色金融业务

公司持续创新绿色金融产品和业务模式，有效整合传统信贷产品以及并购、债券、股权、银团、撮合等金融工具，全力打造“跨银行间市场、资本市场、碳金融要素市场”的绿色金融超市，积极打造绿色服务体系，不断巩固公司在绿色金融领域的竞争优势，做强、做优“浦发绿创”品牌。

报告期末，公司绿色贷款余额（人行新口径）为 6,719.84 亿元，较上年末增加 1,012.90 亿元，增长 17.75%，居股份制同业前列。自获得碳减排支持工具以来，公司累计向 200 个项目发放碳减排贷款 270.22 亿元，带动的年度碳减排量为 815.59 万吨二氧化碳当量。

普惠金融业务

报告期内，公司牢牢把握普惠金融工作的政治性和人民性，聚焦“保量、提质、稳价、优结构”工作要求，深入推动普惠金融各项工作，激发小微企业发展活力。

提升普惠金融服务温度。推进小微企业融资协调工作机制走深走实，持续开展千企万户智惠行活动，深入企业调研，持续加大对外贸、科技、民营等重点领域的支持力度，并重点推出外贸小微企业融资支持方案。报告期末，公司小微企业融资协调工作机制项下对接的客户清单达 4.4 万户，放款 3.2 万户、放款金额超 2,700 亿元。

增强普惠金融服务质效。建设“浦惠贷”数智普惠产品体系，打通长期流程堵点，全力推动产品流程的系统性重构，不断优化普惠金融服务供给。积极落实无还本续贷政策，从流程、系统、办理效率等方面优化提升，实现线上“一键续贷”，通过率达到 90% 以上。加大集团内协同力度，建设大普惠经营体系，发布“浦享荟”客户服务品牌，彰显服务温度、提振品牌声量。

完善普惠金融服务模式。公司各分行均已完成小微及个贷中心挂牌，强化集中运营能力，推动普惠业务集约增效；近百家普惠金融特色支行及旗舰支行挂牌，提升精细化、差异化服务水平；协同“浦惠来了”APP 线上化平台及手机银行，逐步建立线上线下有机融合、紧密衔接的服务模式，提升普惠金融服务可得性、便捷性。

强化普惠金融政策保障。持续加大对小微企业政策支持力度，不断让利小微企业。深化落实普惠信贷尽职免责机制，细化减免责情形，注重履职实质，逐步形成“免责是常态，问责是例外”的尽职免责工作新常态。

战略客户经营

报告期内，公司积极打造总行战略客户行业经营新范式，构建“四力”（算力、消费力、动力、运力）支柱行业研究与经营体系，并进一步延展至现代化产业体系的二十余个重点细分行业。坚持把经营着力点与实体经济相结合，贴近产业类头部客户需求，切实提升总行战略客户专业化经营引领能力。组建企业级柔性工作组织，以专班、要客工作室等形式构筑客户服务范式新格局，将头部客户的服务经验和模式复制推广至同行业其他客群，由点及面形成行业专业化服务能力和体系。建立“全行做一家”的总行战略客户服务机制，推动总分联动、分行间联动、母子公司联动，全行上下统一能力、统一标准、统一效率，做好大型战略客户综合金融服务。拓展总行战略客户产业链上下游经营，通过核心企业产业场景的信息流、资金流、交易流，延伸触达上下游企业及个人客户，提升对客户及其生态的一体化经营服务能力。发挥集团

子公司战略协同，服务客户表内外、投融资、境内外、投行行全场景需求，实现效益、规模、综合经营价值的同步增长。

报告期末，总行战略客户收益同比增长超 12%，总行战略客户生态圈客户新开户超 1,600 户。总行战略客户在线供应链业务量约 1,500 亿元，占全行在线供应链业务量的 40%，覆盖 70%总行战略集团客户。

机构客户经营

报告期内，公司始终坚持服务政府、服务民生的宗旨，面向全国各级党政机关、事业单位和社会组织等各类机构客户，打造专业服务体系。报告期内，公司首次开立中央非税收入收缴财政专户；在 2024 年度中央财库集中支付代理银行综合考评中，中央财政零余额支付代理业务和中央预算单位零余额支付代理业务获“双优”考评。公司紧跟政策信息，建立与多个中央部委的日常联络机制，并跻身国家医保局合作银行评价第一梯队。亮相 2025 中国国际金融展，全景展示扎实做好金融“五篇大文章”、服务国家战略、支持实体经济、担纲上海“五个中心”建设的实践成效。与多所知名高校签署全面战略合作协议，合作内容涵盖联合成立金融创新研究院等领域。

报告期末，公司机构客户对公人民币存款余额突破 6,200 亿元，创历史新高，重点机构客户新增超 230 户，同比多增近 60%，重要资质场景落地超 140 个，同比多增近 90%。

更多信息，请参见本节 3.2.1 “五大赛道”中的科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融，3.3.5 跨境及境外机构业务，以及第四节 4.3.1 绿色金融等相关内容。

3.3.3 零售金融业务

报告期内，在数智化战略引领下，零售金融业务践行数智化、均衡化、专业化、生态化发展，核心竞争力迈上新台阶。全面焕新客户服务，发布零售卓信客户服务体系 1.0，优化分层分类经营，升级线上线下服务渠道，提升客户精细化服务能力。积极响应提振消费，深化“4+3+X”工作规划，大力开展促消费活动，加快零售信贷高质量投放。不断深化数智引领，打造浦闪贷产品，完善代发系统、财富管理两大平台，提升产品及系统的竞争力和服务能力。持续深耕财资赛道，发挥集团资源优势，锻造资产配置和数智财富两大核心引擎，全面提升财资管理能力。加速推进养老金融，以增进民生福祉为导向，构建“浦颐金生”养老金融服务体系，打造客户信赖的一站式养老金融服务特色品牌。

零售金融资产和存款业务

公司充分发挥财资赛道协同机制，推动零售 AUM 迈上新台阶。报告期末个人金融资产余额 AUM（含市值）4.29 万亿元，较上年末增加 0.41 万亿元，增长 10.55%。

公司积极适应市场变化，稳步提升存款规模，推动分层分类客群经营，持续优化存款结构，保持付息成本位于同业较低水平。加强零售融合经营，促进主账户资金沉淀，提升结算性存款经营能力。报告期末，母公司个人存款余额达到 17,128.02 亿元，较上年末增加 1,624.19 亿元，增长 10.48%。公司“安”系列存款产品获《亚洲银行家》“2025 年度亚洲银行家中国奖项计划”之“中国最佳存款产品”。

零售贷款业务

报告期内，公司坚决落实监管关于金融提振和扩大消费的指导意见，以及互联网助贷新规等要求，有序推动零售贷款业务均衡发展。住房按揭贷款因城施策，顺应居民刚性和改善性住房需求，深耕重点城市及潜力区域，保持住房按揭业务平稳健康发展。消费贷款升级数字化运营模式，持续打磨“浦闪贷”、“i车贷”等拳头产品，助力居民消费升级。报告期末，母公司零售贷款（不含个人经营贷款）余额 14,978.46 亿元，较上年末增加 347.19 亿元，增长 2.37%。

按揭贷款：报告期内，公司积极落实国家“稳楼市”政策导向，持续优化住房贷款服务模式，重点支持刚需及改善性住房需求。坚持因城施策，进一步向重点城市及潜力区域聚集，推动房贷产品与消费金融协同，响应“以旧换新”政策导向，持续保持住房按揭业务平稳健康发展。持续深化房贷数智化升级，扩大生态场景链接，提升客户体验和服务便利性。

报告期末，公司个人住房贷款余额 8,835.24 亿元，较上年末增长 2.82%，其中长三角、环渤海、大湾区、西三角及沿长江中部地带新发放的个人住房贷款占本公司个人住房贷款新发放总额的 88.59%，同比上升 4.70 个百分点。

浦闪贷：报告期内，公司大力发挥浦闪贷作为首款个人消费贷款数字产品的优势，客户端打造“三极”服务标准，营销端推广轻型作业工具，风控端打磨“模型+策略+系统”全流程数字化体系，坚持客群分层分类数字化营销，打通商机运营，丰富场景经营。

报告期内，浦闪贷量质均衡发展，投放总量 1,967 亿元；报告期末，浦闪贷授信客户超 80 万户，较上年末增加 17 万户，授信总额 1,711 亿元，贷款余额 778 亿元，贷款不良率 0.2%。浦闪贷获《亚洲银行家》“中国最佳数字消费贷款服务”奖项。

财富管理与私人银行业务

公司聚焦个人客户财富管理需求，以数智化推动财富与资管循环驱动，发挥集团理财、信托、基金等综合牌照优势，深化与市场头部资管机构的紧密合作，丰富财富管理产品货架，深耕重点客群，丰富服务场景，优化服务体验，为客户创造价值。推动“财富管理平台”建设，持续优化数智化服务，增强服务的覆盖面和精准度，提升客户体验。打造资产配置工作室，升级资产配置服务，增强多元资产配置能力。报告期内，公司焕新升级私行客户经营体系 2.0，依托集团协同经营，夯实“浦发企明星”服务平台一体化，扩张“浦和人生”账户服务体系影响力，提升私人银行客户综合服务体验。报告期末，公司月日均金融资产 600 万元以上私人银行客户规模近 5.4 万户，管理客户金融资产近 7,500 亿元。

养老金融业务

公司加速推进“浦颐金生”养老金融服务体系建设，积极打造一站式养老金融服务特色，夯实品牌体系，优化客户服务，拓展生态合作，业务规模稳步增长，服务质效持续提升。

养老金融方面，个人养老金业务提速扩量，产品体系持续丰富。报告期末，个人养老金账户规模达 155.33 万户，较上年末增加 52.22 万户，增长超 50%；养老金托管规模达 5,150 亿元，较上年末增加 239 亿元，增长 4.87%。**养老服务金融方面，**适老服务提质增效，客户经营全面升级。公司制定适老化服务标准并嵌入网点改造，上线“一键接通”客服、同屏协助、远程云柜等功能，持续完善备老客户服务体系，

稳步推进养老金融工作室建设，多措并举提升银发客户体验。**养老产业金融方面**，平台联建提能效，生态共建促融合。支持银发经济融资，推动养老资产并购融资模式探索；持续深化养老生态合作，落地线下“健康小站”，携手合作机构推进“养老万里行”投教活动；积极响应提振消费专项行动，开展“银发生活节”等场景活动，激发银发群体消费潜力。

借记卡及信用卡业务

借记卡方面，公司积极响应促消费政策导向，以“惠支付，惠生活”为主题，围绕以旧换新、银发消费等场景，在手机银行 APP 接入政府消费券、搭建敬老联盟服务，推出“银发生活节，浦发惠支付”品牌活动，推动交易规模稳步增长。报告期内，公司支付结算收入 7.52 亿元。报告期末，借记卡累计卡量 11,011 万张；互联网支付月活客户 1,086.3 万户，交易笔数 13.85 亿笔，交易金额 6,151 亿元。

收单业务方面，公司积极响应国家减费让利政策导向，针对小微商户、个体工商户及重点民生领域（包括房地产、汽车、医疗、教育等行业）实施差异化银行卡收单手续费优惠措施，切实降低市场主体经营成本。同时，公司加速推进外卡受理能力升级，为外籍来华人员提供高效便捷的支付体验。

信用卡方面，公司持续完善信用卡“产品包、权益包、工具包”专属综合服务方案，面向不同客群推出专属产品和服务方案，积极赋能全行零售一体化经营。信用卡贷款方面，公司始终坚持“融合提质”经营导向，确立了“量、价、险均衡”的发展思路，经营发展呈现持续向好的趋势。

零售客户经营

报告期内，公司积极践行数智化战略，整合集团资源，焕新发布卓信客户服务体系 1.0，以“数智驱动、分层分群、渠道协同”为服务主线，细化分层服务，面向全量客户形成 5 层 16 级“六位一体”综合服务体系。推出全场景、一站式、差异化客群综合服务方案，聚焦重点客群核心需求，打造“一个客户、多个产品、一体化方案、集团服务”的高效模式；以数智化战略为引领，线上线下渠道融合，推动一体化协同服务。焕新发布“卓信 V+”权益体系，打造“金融+生活”全域权益生态。焕新升级零售服务品牌，推出“浦茶”、“浦香”等卓信服务 IP。打造“卓信四季”客户沙龙活动，活动场次超万场，覆盖客户超 34 万人。同时，公司围绕上海马拉松、上海电影节等，打造特色 IP 活动，积极践行金融责任，荣获 RBA 第七届零售银行大奖“总行特色经营奖—品牌经营奖”。

报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 1.63 亿户，较上年末增加 631.41 万户；客户结构向好，月日均金融资产 5 万元以上客户数达到 461.3 万户，较上年末净增 19.90 万户，增长 4.51%。

更多信息，请参见本节 3.2.1 “五大赛道”中的财资金融相关内容。

3.3.4 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司以“三智交易”、“主动创新”、“生态构建”为核心逻辑，推动金融市场业务融入数智化战略。公司坚持打造“自营投资交易+浦银避险代客”双核驱动的金融市场业务经营模式，加强金融机构客户分层分类分群分级经营，构建面向金融机构客户的战略级跨行业生态，打造国内领先的“靠浦托管”服务品牌，强化投资策略、产品策略、客户策略的储备与协同，不断增强价值创造能力与可持续发展能力，夯实多元化、差异化、专业化、品牌化的金融市场服务。

投资交易业务

报告期内，公司加强投资策略创新管理，强化与交易生态的双向赋能，通过精细化管理平衡安全性、流动性和收益性，积极服务“五篇大文章”等国家战略和实体经济投融资需求。

强化市场研判，在保持资产投放质效基础上，积极捕捉波段交易机会，报告期内外汇、贵金属等交易性收入大幅提升，持续挖掘市场交易专业能力对营收的贡献潜力；强化产品、交易、客户策略创新，落地超 20 项全市场首单首批业务，如发布首批“科创债篮子”，率先推出上海清算所托管科创债券柜台质押再贷款业务；强化智能交易建设，智能交易对外报价笔数约 1,733 万笔，同比增加 48%，成交笔数 116 万笔，同比增长 158%；强化自营投资对交易生态建设赋能，报告期内柜台债现券交易规模达 576.7 亿元，市场排名领先。

浦银避险业务

报告期内，公司充分发挥在固定收益、外汇、贵金属及大宗商品等方面的投资交易和产品创设能力，秉承“开放、整合、贴心”的理念，持续打造“浦银避险”特色品牌，围绕“浦银避险”业务搭建高效的业务协同体系，提供精准专业的避险交易服务，持续优化客户服务模式。报告期内服务客户数超 2 万户；面向企业客户的浦银避险交易量近 4,800 亿元，同比增长 38.5%。

资产托管业务

报告期内，公司加快结构转型步伐，深入推进协同融合，践行数智化战略，强化科技赋能，资产托管业务保持稳健发展。报告期末，资产托管规模 18.97 万亿元，较上年末增长 4.63%，实现托管费收入 12.89 亿元，同比增长 9.98%。

公司紧跟公募基金行业高质量发展政策导向，成功引入全市场浮动费率公募基金创新产品，规模在首批产品托管行中位居首位；落地多个国资系、险资系大型私募基金托管业务，认缴规模超千亿元；首批入选雄安新区年金自动加入机制，为国家多层次养老保障体系建设贡献力量；保险业务经营取得新突破，成为行业保险投资黄金业务首批托管行。报告期内，公司首次荣获亚洲银行家“中国最佳创新基金托管服务”奖项，托管专业能力再次得到市场及专业评定机构的认可。

金融机构客户经营

报告期内，公司深化金融机构客户经营，构建合作生态。与银行、证券、基金、保险等各类金融机构资源共享，牌照互补，携手推动产品、服务创新，分层分类构建行业头部客户、中小金融机构、区域金融机构客户生态经营，加强金融要素市场合作联动。报告期末，合作金融机构一级法人客户约 3,300 家，核心客户产品合作数全面提升。公司以较低利率圆满完成三期金融债券发行，市场认购踊跃，发行倍数较高，其中永续债发行为今年以来股份制银行单期最大规模。

同时，公司通过深化客群经营、产品组合创新，持续优化人民币同业负债组合与期限结构，推动资金成本稳步下行，报告期内人民币同业负债成本同比下降超 50bps。

3.3.5 跨境及境外机构业务

报告期内，公司依托离岸银行、自贸金融、境外分行和海外投行等多平台协同优势，不断拓宽服务边界，提供集团化、综合化跨境服务，打造“跨境+”服务生态圈，以高效、专业、优质的服务护航中资企业实现全球化布局。

客户经营

报告期内，公司聚焦中资企业出海新局面，发挥“浦赢跨境”品牌优势，为重点客群提供多元化、全场景跨境金融服务。强化大中型客户出海服务，打造产业链上下游客户跨境服务的全链条加载，重点支持新能源汽车、清洁能源发电、采矿、冶炼等产业全球布局发展。报告期末，已为 77% 的总行战略客户提供跨境服务，跨境贷款余额达 1,381 亿元人民币，较上年末增加 355 亿元，增长 35%。聚焦“降成本、促便利”服务中小外贸企业，运用“跨境 e 站通”平台服务和“商 e 汇”、“极速汇”等数智化产品强化中小外贸客户服务支持。深化“引进来”客户服务支撑，运用完备的非居民账户体系，通过多账户功能协同，为搭建跨境投资架构提供资金跨境便利，为海外机构投资中国项下搭建红筹/VIE 架构进行配套支持，极大便利海外机构资金参与投资境内各类企业。

产品服务

报告期内，公司重点推进跨境结算数智化产品服务提升。加快“极速”系列跨境结算研发迭代，升级“跨境极速汇”服务功能，全面优化汇款业务流程，结算业务量近千亿规模；推出“跨境极速证”数智化新产品，实现单证结算全线上流程操作，提升客户服务体验。打造一站式跨境金融服务平台“跨境 e 站通”，发挥全账户体系、全平台服务、客户视图智能化、离在岸一体化等特点，为跨境客户提供综合生态化服务。

生态建设

报告期内，公司强化多维度“金融+非金融”跨境服务生态建设。发挥近 1500 家外资同业伙伴合作优势，强化中资金融机构、金融要素市场协同，积极对接海关、外管、自贸区、保税区、征信平台、咨询、律所等机构，通过“浦赢跨境”场景服务，将结算、贸易融资、跨境投融资等金融合作，与出海咨询、法律合规等非金融合作进行模块式嵌入，加快建设“金融+非金融”生态服务体系，为中资企业海外发展提供全方位综合服务方案。报告期内，公司与中国银行打造“浦发中银跨境通”，在跨境贸易、自贸业务、资金管理、跨境并购、融资租赁等方面展开全方位合作，共同支持企业产业链海外延伸和全球布局。

境外机构

报告期内，公司积极打造境外机构服务特色，不断提升区域影响力。**香港分行**银团筹组及债券承销业务保持市场领先，笔数排名为在港股份制银行第一；香港分行第四次荣获《财资》杂志“Best Service Provider”奖项，是本年度唯一获得该奖项的金融机构。**新加坡分行**落地 RCEP 项目累计协议金额 1.76 亿美元，成功参与新加坡国家标志性项目银团贷款，相关项目被《亚洲金融》(FinanceAsia)杂志评为“2025 年度最具影响力跨境融资案例”。**伦敦分行**成功参与中国财政部在英国伦敦发行的首笔离岸人民币绿色主权债券，成功发行三年期中期票据项下高级无抵押绿色债券，积极打造绿色金融服务特色。**浦银国际**积极发挥

业务协同与综合金融服务平台作用，为客户提供投资银行、跨境投融资、全球资产管理等一站式综合金融服务。

3.4 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 905.59 亿元，同比增加 23.11 亿元，增长 2.62%；实现利润总额 331.38 亿元，同比增加 29.68 亿元，增长 9.84%；实现归属于母公司股东的净利润 297.37 亿元，同比增加 27.49 亿元，增长 10.19%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
营业收入	90,559	88,248
--利息净收入	58,307	58,046
--手续费及佣金净收入	12,157	12,282
--其他净收入	20,095	17,920
营业支出	-57,061	-58,020
--税金及附加	-980	-987
--业务及管理费	-22,701	-23,476
--信用减值损失及其他减值损失	-32,203	-32,558
--其他业务成本	-1,177	-999
营业外收支净额	-360	-58
利润总额	33,138	30,170
所得税费用	-3,244	-2,846
净利润	29,894	27,324
其中：归属于母公司股东的净利润	29,737	26,988
少数股东损益	157	336

3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 1,696.33 亿元，同比减少 99.01 亿元，下降 5.51%。

下表列出本集团营业收入构成及占比情况：

项目	报告期	上年同期
利息净收入占比	64.39	65.78
手续费及佣金净收入占比	13.42	13.92
其他净收入占比	22.19	20.30
合计	100.00	100.00

下表列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	94,616	55.78	-8.18
投资利息收入	28,852	17.01	-5.68
手续费及佣金收入	15,449	9.11	-1.78
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	8,189	4.83	-16.32
存放央行利息收入	2,432	1.43	-1.50
其他收入	20,095	11.84	12.14
合计	169,633	100.00	-5.51

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	33,443	36.93	15,044	44.91
长三角地区	21,454	23.69	10,651	31.80
珠三角及海西地区	6,280	6.93	2,168	6.47
环渤海地区	7,705	8.51	3,424	10.22
中部地区	6,000	6.63	699	2.09
西部地区	5,680	6.27	-2,260	-6.75
东北地区	2,088	2.31	413	1.23
境外及附属机构	7,909	8.73	3,359	10.03
合计	90,559	100.00	33,498	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，含地区间抵销

3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 583.07 亿元，同比增加 2.61 亿元，增长 0.45%。报告期内，本集团生息资产平均收益率 3.25%，同比下降 0.46 个百分点；计息负债平均成本率 1.87%，同比下降 0.42 个百分点。净利息收益率 1.41%，同比下降 0.07 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	5,500,624	94,616	3.47	5,137,188	103,040	4.03
投资	1,852,709	28,852	3.14	1,826,792	30,590	3.37
存放中央银行款项	331,530	2,432	1.48	330,391	2,469	1.50
存拆放同业及其他金融机构款项	630,266	8,189	2.62	607,329	9,786	3.24
合计	8,315,129	134,089	3.25	7,901,700	145,885	3.71
计息负债						
客户存款	5,307,226	44,056	1.67	4,752,807	48,725	2.06
同业及其他金融机构存拆放款项	1,364,809	14,915	2.20	1,506,979	19,821	2.65
已发行债务证券	1,423,417	15,861	2.25	1,226,197	16,454	2.70
向中央银行借款	92,715	950	2.07	231,997	2,839	2.46
合计	8,188,167	75,782	1.87	7,717,980	87,839	2.29
利息净收入		58,307			58,046	
净利差			1.38			1.42
净利息收益率			1.41			1.48

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。

3.4.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,340.89 亿元，同比减少 117.96 亿元，下降 8.09%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.27%、4.15%，分别同比下降 0.44 和 0.82 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	3,339,752	54,095	3.27	2,963,199	54,641	3.71
零售贷款	1,884,961	38,770	4.15	1,844,472	45,626	4.97
票据贴现	275,911	1,751	1.28	329,517	2,773	1.69
合计	5,500,624	94,616	3.47	5,137,188	103,040	4.03

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 3.93%，中长期贷款平均收益率为 3.40%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 288.52 亿元，同比下降 5.68%。投资平均收益率为 3.14%，同比下降 0.23 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 81.89 亿元，同比下降 16.32%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.62%，同比下降 0.62 个百分点。

3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 757.82 亿元，同比减少 120.57 亿元，下降 13.73%。

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						
活期	1,551,571	5,161	0.67	1,622,954	10,400	1.29
定期	2,099,546	23,809	2.29	1,713,603	23,215	2.72
合计	3,651,117	28,970	1.60	3,336,557	33,615	2.03
零售客户						
活期	398,736	146	0.07	345,445	349	0.20
定期	1,257,373	14,940	2.40	1,070,805	14,761	2.77
合计	1,656,109	15,086	1.84	1,416,250	15,110	2.15

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 149.15 亿元，同比下降 24.75%。

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 158.61 亿元，同比下降 3.60%。

3.4.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 322.52 亿元，同比增加 20.50 亿元，增长 6.79%；其中，手续费及佣金净收入 121.57 亿元，同比减少 1.25 亿元，下降 1.02%，其他非利息收益 200.95 亿元，同比增加 21.75 亿元，增长 12.14%。

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	15,449	47.90	15,729	52.08
--银行卡业务	5,222	16.19	5,943	19.68
--托管及其他受托业务	3,406	10.56	2,807	9.29
--投行类业务	2,251	6.98	2,613	8.65
--代理业务	2,319	7.19	2,117	7.01
--信用承诺	1,194	3.70	1,160	3.84
--结算与清算业务	427	1.32	472	1.56
--其他	630	1.96	617	2.05
手续费及佣金支出	-3,292	-10.21	-3,447	-11.41
手续费及佣金净收入	12,157	37.69	12,282	40.67
投资损益	14,998	46.50	12,939	42.84
公允价值变动损益	629	1.95	2,995	9.92
汇兑损益	1,557	4.83	-157	-0.52
其他业务收入	2,394	7.42	1,727	5.72
资产处置损益	32	0.10	53	0.18
其他收益	485	1.51	363	1.19
合计	32,252	100.00	30,202	100.00

3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 227.01 亿元，同比减少 7.75 亿元，下降 3.30%。

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 (%)
员工费用	12,682	55.87	13,640	58.10
折旧及摊销费	3,372	14.85	3,354	14.29
短期和低价值资产租赁费	127	0.56	118	0.50
其他	6,520	28.72	6,364	27.11
合计	22,701	100.00	23,476	100.00

3.4.5 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 322.03 亿元，同比减少 3.55 亿元，下降 1.09%。

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	26,623	82.67	23,945	73.55
金融投资	4,620	14.35	7,625	23.42
-- 债权投资	3,393	10.54	7,362	22.61
-- 其他债权投资	1,227	3.81	263	0.81
其他	960	2.98	988	3.03
合计	32,203	100.00	32,558	100.00

3.4.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 32.44 亿元，同比增加 3.98 亿元，增长 13.98%；实际所得税率 9.79%，同比上升 0.36 个百分点。

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 (%)
税前利润	33,138		30,170	
按中国法定税率计算的所得税	8,285		7,543	
子公司采用不同税率的影响	-8		32	
不可抵扣支出的影响	280		355	
免税收入的影响	-4,843		-5,170	
其他所得税调整	-470		86	
所得税费用	3,244		2,846	
所得税实际税率 (%)	9.79		9.43	

3.5 资产负债表分析

3.5.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 96,457.91 亿元，较上年末增加 1,839.11 亿元，增长 1.94%。

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	5,634,931	58.42	5,391,530	56.98
贷款应计利息	14,935	0.15	15,528	0.16
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-144,313	-1.50	-137,898	-1.46
金融投资	2,753,588	28.55	2,809,124	29.69
长期股权投资	1,854	0.02	1,807	0.02

衍生金融资产	75,074	0.78	89,590	0.95
现金及存放央行款项	378,261	3.92	411,539	4.35
存放同业及其他金融机构款项	616,156	6.39	597,361	6.31
商誉	5,351	0.06	5,351	0.06
其他	309,954	3.21	277,948	2.94
合计	9,645,791	100.00	9,461,880	100.00

3.5.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 56,349.31 亿元，较上年末增加 2,434.01 亿元，增长 4.51%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为 58.42%，比上年末上升 1.44 个百分点。

3.5.1.2 金融投资

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	731,536	26.56	691,019	24.60
债权投资	1,186,473	43.09	1,326,638	47.23
其他债权投资	824,405	29.94	782,438	27.85
其他权益工具投资	11,174	0.41	9,029	0.32
合计	2,753,588	100.00	2,809,124	100.00

交易性金融资产

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 (%)
债券及资产支持证券	127,839	17.48	79,342	11.48
资金信托及资产管理计划	10,012	1.37	9,811	1.42
基金投资	464,601	63.50	485,481	70.26
券商收益凭证	41,097	5.62	11,913	1.72
权益投资	16,885	2.31	17,268	2.50
其他投资	71,102	9.72	87,204	12.62
合计	731,536	100.00	691,019	100.00

债权投资

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 (%)
债券及资产支持证券	920,271	77.56	960,276	72.38
资金信托及资产管理计划	87,159	7.35	173,990	13.12
其他投资	186,442	15.71	198,282	14.95
应计利息	16,801	1.42	18,683	1.41
减值准备	-24,200	-2.04	-24,593	-1.86
合计	1,186,473	100.00	1,326,638	100.00

其他债权投资

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 (%)
债券及资产支持证券	816,234	99.01	774,948	99.04
资金信托及资产管理计划	56	0.01	16	0.01
应计利息	8,115	0.98	7,474	0.95
合计	824,405	100.00	782,438	100.00

其他权益工具投资

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 (%)
抵债股权	1,404	12.56	1,406	15.57
其他投资	9,770	87.44	7,623	84.43
合计	11,174	100.00	9,029	100.00

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	1,006,895	54.01	966,180	53.25
政策性银行	269,913	14.48	366,073	20.17
商业银行及其他金融机构	202,477	10.86	244,997	13.50
其他	385,059	20.65	237,316	13.08
债券及资产支持证券投资合计	1,864,344	100.00	1,814,566	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	0.79
2023 年政策性银行债券	10,550	2.82	2033-05-22	0.55
2022 年政策性银行债券	8,580	2.83	2029-08-11	0.44
2024 年政策性银行债券	7,930	2.01	2031-09-11	0.46
2018 年政策性银行债券	6,500	4.15	2025-10-26	0.34
2022 年政策性银行债券	6,410	2.96	2032-07-18	0.35
2020 年政策性银行债券	5,500	3.34	2025-07-14	0.28
2022 年政策性银行债券	5,280	2.74	2029-09-05	0.27
2025 年政策性银行债券	5,210	1.84	2032-03-05	0.29
2021 年政策性银行债券	5,100	3.52	2031-05-24	0.26

3.5.1.3 长期股权投资

报告期末,本集团长期股权投资余额 18.54 亿元,较上年末增长 2.60%。其中,对合营公司投资余额 15.06 亿元,较上年末增长 2.87%。报告期末,本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.5.1.4 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	6,001,369	28,863	-28,575	5,891,771	37,371	-36,810
汇率衍生工具	3,544,104	15,549	-14,843	3,091,321	30,901	-27,347
贵金属及其他衍生工具	641,471	30,662	-20,222	534,488	21,318	-14,418
合计		75,074	-63,640		89,590	-78,575
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	16,294	26	-160	14,653	55	-133
--货币互换合同	14,993	23	-319	15,150	28	-195
现金流量套期						
--利率互换合同	447	7	-	452	12	-
--货币互换合同	45,488	387	-150	64,829	974	-153
合计		443	-629		1,069	-481

3.5.1.5 商誉

报告期末，本集团商誉账面价值为 53.51 亿元，本报告期末计提减值准备。

3.5.2 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额 88,445.39 亿元，较上年末增加 1,274.40 亿元，增长 1.46%；其中，存款总额 55,943.08 亿元，较上年末增加 4,483.49 亿元，增长 8.71%。

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	5,594,308	63.25	5,145,959	59.03
存款应付利息	75,671	0.86	83,323	0.96
同业及其他金融机构存拆放款项	1,618,478	18.30	1,727,567	19.82
已发行债务证券	1,247,007	14.10	1,419,972	16.29
向中央银行借款	93,838	1.06	118,442	1.36
交易性金融负债	43,566	0.49	33,172	0.38
衍生金融负债	63,640	0.72	78,575	0.90
其他	108,031	1.22	110,089	1.26
负债总额	8,844,539	100.00	8,717,099	100.00

存款总额构成

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	2,248,773	40.20	2,034,951	39.55
其中：公司存款	1,784,495	31.90	1,620,275	31.49
个人存款	464,278	8.30	414,676	8.06
定期存款	3,330,812	59.54	3,103,383	60.31
其中：公司存款	2,057,341	36.78	1,943,073	37.76
个人存款	1,273,471	22.76	1,160,310	22.55
其他存款	14,723	0.26	7,625	0.14
合计	5,594,308	100.00	5,145,959	100.00

3.5.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 8,012.52 亿元，比上年末增长 7.58%。归属于母公司股东权益为 7,928.55 亿元，比上年末增长 7.68%；未分配利润为 2,340.20 亿元，比上年末增长 1.57%，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	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	736,329
本期增加	912	30,000	12,549	4,329	8,660	-	29,738	86,188
本期减少	-	656	-	-	-	2,887	26,119	29,662
期末数	30,264	112,045	94,470	196,551	115,356	10,149	234,020	792,855

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	30,264	29,352	3.11
其他权益工具	112,045	82,701	35.48
资本公积	94,470	81,921	15.32
其他综合收益	10,149	13,036	-22.15
盈余公积	196,551	192,222	2.25
一般风险准备	115,356	106,696	8.12
未分配利润	234,020	230,401	1.57
归属于母公司股东权益合计	792,855	736,329	7.68
少数股东权益	8,397	8,452	-0.65
股东权益合计	801,252	744,781	7.58

注：因公司可转债“浦发转债”于 2020 年 5 月 6 日进入转股期，报告期末，累计转股股数 912,418,786 股，公司普通股总股本增至 30,264,499,183 股。

3.6 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
其他收益	485	363	33.61	经营性政府补助增加
公允价值变动损益	629	2,995	-79.00	交易性金融工具公允价值变动所致
汇兑损益	1,557	-157	1,091.72	市场汇率波动，汇兑收益增加

其他业务收入	2,394	1,727	38.62	子公司业务收入上升
资产处置损益	32	53	-39.62	固定资产处置收益减少
其他资产减值损失	7	12	-41.67	抵债资产减值损失减少
营业外收入	7	24	-70.83	其他营业外收入减少
营业外支出	367	82	347.56	赔偿金和违约金支出增加
少数股东损益	157	336	-53.27	子公司净利润减少
其他综合收益的税后净额	-2,965	3,898	-176.06	其他债权投资估值变动
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	21,257	-382,642	105.56	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
投资活动产生的现金流量净额	143,879	70,622	103.73	收回投资收到的现金增加
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	-148,531	319,101	-146.55	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
交易性金融负债	43,566	33,172	31.33	与债券相关的金融负债增加
应付职工薪酬	6,697	12,373	-45.87	应付工资、奖金、津贴和补贴余额下降
其他权益工具	112,045	82,701	35.48	发行无固定期限资本债券

3.7 贷款质量分析

3.7.1 信贷资产五级分类情况

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	5,439,862	96.54	5,191,869	96.30	4.78
关注类	121,397	2.15	126,507	2.34	-4.04
次级类	15,265	0.27	19,746	0.37	-22.69
可疑类	17,366	0.31	15,333	0.28	13.26
损失类	41,041	0.73	38,075	0.71	7.79
合计	5,634,931	100.00	5,391,530	100.00	4.51
不良贷款余额	73,672	1.31	73,154	1.36	0.71

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比(%)	上年末	占比(%)
重组贷款	39,552	0.70	36,932	0.69
逾期贷款	107,327	1.90	110,896	2.06

注：

- (1) 重组贷款按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 2023 年第 1 号）相关规定统计。
- (2) 本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.7.2 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

产品类型	报告期末			上年末		
	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 (%)
企业贷款	3,510,175	41,873	1.19	3,179,154	42,616	1.34
票据贴现	210,959	179	0.08	323,109	180	0.06
零售贷款	1,913,797	31,620	1.65	1,889,267	30,358	1.61
个人按揭贷款	921,278	10,268	1.11	903,704	9,777	1.08
个人经营贷款	406,570	7,903	1.94	416,147	7,072	1.70
信用卡及透支	377,881	8,657	2.29	370,223	9,057	2.45
消费贷款及其他	208,068	4,792	2.30	199,193	4,452	2.24
合计	5,634,931	73,672	1.31	5,391,530	73,154	1.36

注：个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款，往期数据追溯调整。

3.7.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	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	3,510,175	62.30	1.19	3,179,154	58.97	1.34
制造业	742,085	13.18	0.89	684,214	12.70	1.45
租赁和商务服务业	721,324	12.80	0.45	649,273	12.04	0.63
房地产业	412,988	7.33	3.57	397,011	7.36	2.50
水利、环境和公共设施管理业	235,796	4.18	0.16	215,743	4.00	0.26
批发和零售业	256,257	4.55	1.77	210,354	3.90	2.28
交通运输、仓储和邮政业	207,532	3.68	0.36	201,696	3.74	0.27
建筑业	214,430	3.81	1.24	190,723	3.54	1.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	178,487	3.17	0.61	174,549	3.24	0.61
金融业	164,371	2.92	3.09	146,268	2.71	3.55

信息传输、软件和信息技术服务业	122,012	2.17	0.46	89,029	1.65	0.52
采矿业	99,969	1.77	0.62	88,356	1.64	0.65
科学研究和技术服务业	56,580	1.00	0.85	46,694	0.87	1.02
文化、体育和娱乐业	20,423	0.36	1.20	21,293	0.39	1.08
教育	25,270	0.45	1.70	20,499	0.38	2.15
卫生和社会工作	18,855	0.33	0.55	17,530	0.33	1.40
农、林、牧、渔业	20,493	0.36	0.41	16,701	0.31	0.71
住宿和餐饮业	10,196	0.18	0.83	6,344	0.12	2.32
居民服务、修理和其他服务业	2,135	0.04	8.06	1,790	0.03	10.00
其他	972	0.02	0.00	1,087	0.02	0.00
票据贴现	210,959	3.74	0.08	323,109	5.99	0.06
个人贷款	1,913,797	33.96	1.65	1,889,267	35.04	1.61
合计	5,634,931	100.00	1.31	5,391,530	100.00	1.36

3.7.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	465,233	8.26	497,134	9.22
长三角地区	1,977,883	35.10	1,839,887	34.13
珠三角及海西地区	723,804	12.84	690,135	12.80
环渤海地区	738,218	13.10	693,249	12.86
中部地区	578,503	10.27	551,051	10.22
西部地区	724,173	12.85	708,559	13.14
东北地区	181,823	3.23	186,122	3.45
境外及附属机构	245,294	4.35	225,393	4.18
合计	5,634,931	100.00	5,391,530	100.00

3.7.5 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,070,204	36.74	2,034,367	37.73
保证贷款	1,394,877	24.75	1,238,069	22.96

抵押贷款	1,897,356	33.67	1,857,201	34.45
质押贷款	272,494	4.84	261,893	4.86
合计	5,634,931	100.00	5,391,530	100.00

3.7.6 贷款迁徙率情况

	2025年6月30日	2024年12月31日	2024年6月30日
正常贷款迁徙率	1.39%	1.40%	1.35%
正常类贷款迁徙率	1.50%	1.68%	1.79%
关注类贷款迁徙率	41.10%	27.50%	37.05%
次级类贷款迁徙率	168.27%	90.63%	145.60%
可疑类贷款迁徙率	144.30%	81.83%	151.63%

3.7.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户	贷款余额	占比 (%)
客户 A	26,933	0.47
客户 B	18,680	0.33
客户 C	15,000	0.27
客户 D	14,365	0.25
客户 E	10,088	0.18
客户 F	9,940	0.18
客户 G	9,483	0.17
客户 H	8,740	0.16
客户 I	6,859	0.12
客户 J	6,703	0.12
合计	126,791	2.25

3.7.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据党中央、国务院和监管政策及相关要求，持续加强地方政府相关融资业务管理，落实地方政府隐性债务和融资平台债务管控。报告期末，公司地方政府隐性债务相关融资稳步压降、资产质量平稳，符合监管要求。

一是持续防范化解地方债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，一方面综合运用展期、降息、债务重组等多种方式，缓解融资主体还款压力，防范债务资金链断裂风险。另一方面积极与政府沟通，争取地方债置换资源，稳步压降相关债务规模，稳妥化解存量风险。

二是规范开展地方政府相关融资业务，严禁新增地方政府隐性债务，严控融资平台经营性债务增量。守好新增融资准入，审慎合规经营，严格尽职调查，杜绝以任何形式新增地方政府隐性债务。

三是完善常态化管控机制。做实、做细监测、排查工作，加强对隐性债务风险的研判分析，积极应对，做好预案，实现风险隐患“早识别，早发现、早预警，早化解”。

3.7.9 不良贷款情况及采取的相应措施

一是细化贷后管理工作事项，推进最新贷后管理要求在全行的落地。自印发最新贷后管理办法以来，进一步加强横向及纵向沟通，细化总分行贷后管理工作事项，简化报告中常规类内容的报送要求，全面落实最新贷后管理要求。

二是聚焦重点产品，加强贷后检查工作。结合内外部检查发现问题、监管最新要求等，定期确定贷后专项检查主题，并梳理产品检查要点，提高贷后检查质效。

三是持续配合推进重点产品贷后检查模块优化工作，提高数据采集能力及返显比例。已完成房地产开发贷款及经营性物业贷款模块的测试上线。

四是通过制度优化、分类施策、科技赋能、协同联动等多维举措，全面提升风险化解效能。强化制度与协同机制，以政策为导向研究多元处置交易模式，提升处置专业水平；突围各领域风险化解，深化多元解纷工作机制，持续升级市场化经营能力，通过“专推专营”提升资产处置效率；推进数智化转型，加强保全系统应用及数字化工具研发，构建智能化处置生态；夯实管理基础，严守合规底线，强化板块联动与专业能力建设，推动保全关口前移，为业务创新与风险管控提供支撑。

3.7.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持审慎适度原则，对集团客户授信实行统一管理和风险控制。根据授信客户风险大小和风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度授信和集中度风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差异化的管理要求，健全集团客户管理的分类模式。公司通过不断完善集团客户授信管理制度体系，优化集团客户授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理。报告期内，公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

3.7.11 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	136,748	128,739
报告期计提	26,623	23,945
报告期核销及处置	-26,196	-27,253
收回原核销贷款和垫款	5,829	5,672
其他变动	-124	3
报告期末余额	142,880	131,106

注：贷款减值准备金计提方法的说明：本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币的时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

3.8 商业银行其他监管指标分析

3.8.1 资本结构及资本管理

报告期内，公司坚持稳健审慎的资本管理策略，持续强化资本的约束与引导作用，不断提升资本集约经营能力和资本充足率管理水平。

《商业银行资本管理办法》自 2024 年 1 月起施行。公司以新规为导向及时调整业务发展策略，进一步提高集约化经营意识。按照新规要求加强信息和数据管理，推进数据治理和系统优化改造，提高风险管理精细化水平，持续做好第三支柱信息披露工作。

报告期内，公司在国内系统重要性银行名单中位列第二组，附加核心一级资本要求为 0.5%。公司持续搭建系统重要性银行管理机制，确保资本充足率和杠杆率满足附加监管要求，持续提升风险化解防范能力，维护金融安全稳定。报告期末，本集团监管并表口径下核心一级资本充足率为 8.91%、一级资本充足率为 10.38%、资本充足率为 13.55%，各项指标均符合监管要求。

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	1,035,871	997,283	967,231	931,034
其中：核心一级资本	686,611	656,031	660,296	631,582
其他一级资本	110,534	109,920	80,503	79,920
二级资本	238,726	231,332	226,432	219,532
资本扣除项	17,018	48,311	18,751	49,682
其中：核心一级资本扣减项	17,018	48,311	18,751	49,682
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,018,853	948,972	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	7,518,092	7,141,741	7,192,017	6,855,374
其中：信用风险加权资产	7,060,824	6,712,442	6,775,195	6,455,659
市场风险加权资产	107,628	98,685	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 (%)	8.91	8.51	8.92	8.49
一级资本充足率 (%)	10.38	10.05	10.04	9.65
资本充足率 (%)	13.55	13.29	13.19	12.86

注：

- (1) 资本充足率相关数据及信息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。
- (2) 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。

- (3) 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%。

3.8.2 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	780,127	717,640	722,048	661,820
调整后的表内外资产余额	11,990,204	11,726,802	11,452,352	11,195,184
杠杆率 (%)	6.51	6.12	6.30	5.91

注：根据人民银行《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%。

3.8.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	790,667
现金净流出量	618,573
流动性覆盖率 (%)	127.82

3.8.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
净稳定资金比例 (%)	104.25	104.08	103.71	104.54
可用的稳定资金	5,221,238	5,133,926	5,010,503	4,996,061
所需的稳定资金	5,008,264	4,932,794	4,831,168	4,779,093

3.8.5 公司近三年其他监管财务指标

单位：%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2023 年末
资本充足率	≥11	13.29	12.86	12.25
一级资本充足率	≥9	10.05	9.65	10.22
核心一级资本充足率	≥8	8.51	8.49	8.51
资产流动性比率-人民币	≥25	54.76	55.53	50.62
资产流动性比率-本外币合计	≥25	55.12	55.54	50.91
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.84	2.99	3.05
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	13.36	12.65	14.71

拨备覆盖率	≥130	188.56	182.26	170.19
贷款拨备率	≥1.8	2.45	2.45	2.49

注：

- (1) 本表中资本充足率、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。
- (2) 根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》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。

3.8.6 上年度国内系统重要性银行评估指标

单位：人民币百万元

一级指标	二级指标	2024年12月31日 /2024年度	2023年12月31日 /2023年度
规模	调整后的表内外资产余额	11,452,352	10,680,635
	金融机构间资产	1,834,989	1,749,152
关联度	金融机构间负债	2,345,106	1,943,718
	发行证券和其他融资工具	738,125	626,736
	通过支付系统或代理行结算的支付额	242,302,151	236,883,846
	托管资产	18,069,222	16,609,674
可替代性	代理代销业务	4,365,778	3,507,653
	银行法人在境内设立的持牌营业机构总数（个）	1,707	1,741
	对公客户数量（万个）	245	231
	个人客户数量（万个）	21,378	20,539
	衍生产品	8,926,147	7,577,955
复杂性	以公允价值计量的证券	342,735	261,401
	非银行附属机构资产	214,742	189,349
	理财业务	1,319,578	1,018,410
	境外债权债务	588,839	527,645

注：本套指标完全按照《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标与年度报告披露指标数据及全球系统重要性评估指标数据存在差异。

3.9 经营中关注的重点问题

3.9.1 关于贷款投放

报告期内，公司聚焦“五大赛道”、重点区域及重点行业，加强“数智化、场景化”发展能力建设，提升各类产品核心竞争能力，以场景化、圈链经营有效夯实全行信贷客户基础。

具体策略上，**一是重点赛道提优势**，在各类数智化拳头产品的推动下，公司有效把握了科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融等重点赛道市场需求，充分用好国家“一揽子政策”安排，有效提升了重点赛道经营的市场竞争优势。**二是重点区域强发展**，公司信贷投放始终围绕“箭形”区域策略实施，精耕细作

长三角，重点布局京津冀、大湾区，深度挖潜长江经济带，推动全行区域信贷结构优化。**三是重点行业保落实**，以大规模设备更新和消费品以旧换新行动为抓手，抓牢工业、交通运输、建筑市政、农业农村等领域的设备更新与技术改造业务机会；紧跟基础设施信贷需求变化，深耕能源、交通、水电气热基础设施、数据中心、仓储等重点领域，推动合意资产投放。

报告期末，集团本外币贷款总额（含票据贴现）较上年末增加 2,434.01 亿元，增长 4.51%，其中，“五大赛道”贷款增量占公司贷款增量达七成；长三角区域贷款较上年末增加 1,379.96 亿元，占公司贷款增量的 56.69%；在岸银团贷款余额 6,111.16 亿元，较上年末增加 541.04 亿元，增长 9.71%，余额和增量连年保持股份制银行第一；并购融资余额 2,267.06 亿元，报告期内新发放并购贷款 518.20 亿元，位列全市场前列。重点赛道、重点区域已逐步成长为公司贷款投放主力，重点行业、重点产品保持市场较优水平。

下一步，公司将继续重点耕耘“五大赛道”，全力打磨拳头产品，持续提升公司信贷市场竞争能力，保持当前信贷投放领先优势，并以信贷投放为支点，深挖重点场景机会，提升客户综合经营深度，锻造稳健发展强劲韧性。

3.9.2 关于负债业务

报告期内，公司合理制定存款经营策略，强化负债客群、产品、期限、结构、付息率等多方面管理，推动付息率水平显著下降。

一是以客户为基，推动存款总量稳定增长。公司始终坚持“存款立行”理念，高度关注对存款客户基础的拓展，着力推动存款高质量、可持续发展。报告期内，在数智化的支撑下，公司通过做赛道、做场景，深入研究客户场景化经营下资金流向与业务机会，打造多元产品组合方案，增强灵活化服务客户综合需求能力，为存款平稳增长夯实基础。

二是以产品为锚，推动结算存款稳步拓展。公司始终坚持以数智化赋能全周期金融服务，持续调优产品体验。报告期内，公司聚焦全生命周期经营、上下游往来、政务民生等多业态场景建设，以数智化高效耦合金融产品与非金融需求，锚定客户资金流向，整合调优产品流程，优化结算产品体验，拓宽低成本资金来源。

三是以结构为优，扎实做好付息成本管理。公司始终坚持调优存款结构，推动存款付息水平的合理管控。报告期内，公司在多渠道、多场景推动活期存款拓展的同时，持续筑牢长长期限、高成本存款配置管理，以存款资源效率提升为核心要求，强化存款资源配置对客户综合经营的推动作用。

报告期末，集团本外币存款总额为 55,943.08 亿元，较上年末增加 4,483.49 亿元，增长 8.71%；集团活期存款增加 2,138.22 亿元，存款占比提升 0.66 个百分点至 40.20%，存款结构有序调优；集团存款付息率同比下降 39bps，对公客户、零售客户存款付息率分别下降 43bps 和 31bps，有效夯实业务高质量发展的基础。

报告期内，公司根据市场行情和各类负债利差关系，灵活选择不同阶段主力负债品种，组织多次债券发行，发行窗口多处在市场利率较低水平，有效摊薄了整体负债付息率水平。

下一步，公司将进一步提升对存款“量、价、质”的经营。坚持数智化赋能，提升运营效能与客户体验，通过产品流程优化与数智化战略快速推动，持续提供优质金融服务。深化客户经营，构建价值成长共同体，提升客群精细化经营能力，强化场景化生态建设，增强客户粘性、扩大客群基础；持续优化存款结构，增强业务韧性与价值创造，通过主动负债管理、成本精细管控、期限结构匹配等，不断夯实存款基础，为稳定净息差提供有力支撑。

3.9.3 关于主动资产负债管理

报告期内，公司持续加强主动资产负债管理，围绕数智化战略提升进行科学的顶层设计，明确短、中、长期资产负债管理目标，综合运用预算、考核、定价、财务、资本、组织等多种机制形成合力，加强对重点赛道、重点区域、重点行业、重点客群的业务支持和资源保障，资产负债结构有效优化，净息差降幅显著收窄。

在资产负债全表管理上，加强政策研究，准确前瞻判断市场趋势，制定合意的资产负债发展策略，提升资产负债配置效率。报告期末，母公司核心资产负债匹配能力稳步提高，资产负债发展更加均衡协调；同时，敏锐把握市场有利窗口期，发挥交易能力优势，资金使用效率得到进一步提升。

资产端，加强宏观政策和经济周期研判，落实“压低保高，动态调优”策略，配合赛道经营机制建设，通过加快信贷投放节奏，持续优化资产结构，延缓生息资产收益率下降速度。报告期内，母公司本外币一般贷款在生息资产日均占比较 2024 年提升超 2 个百分点，有序压降低效资产超千亿元。

负债端，持续提升负债质量与结构的精细化管理水平，坚持“存款立行，严控成本”策略，推动年内存款业务有效增长，存贷配比动态改善，并努力做大结算性存款规模。报告期内，母公司本外币存款在计息负债日均占比较 2024 年提升约 3 个百分点，负债稳定性进一步增强。同时，前瞻预判市场利率、敏捷应对政策变化，适时通过债券发行等方式丰富负债品种，并提高同业负债管理质效，推动整体付息率下行。

在上述管理机制推动下，公司净息差管理取得积极成效。报告期内，集团净息差 1.41%，较 2024 年仅收窄 1bp，降幅收窄，趋势企稳。

同时，公司积极推动轻资本转型，拓展非息收入来源。报告期内，集团非息收入达 322.52 亿元，同比增长 6.79%。一方面，财富管理、托管等重点中间业务手续费收入同比实现增长，轻资本转型发展效果显现；另一方面，公司积极把握市场交易机会，债券、基金、贵金属、外汇衍生等交易性收入增长显著。

下一步，公司将继续多措并举，通过强化主动资产负债管理为业务发展赋能，夯实稳健经营基础。一是继续推动“五大赛道”纵深经营，促进各项业务均衡发展；二是持续优化资金管理机制，进一步提高资金类业务配置效率；三是进一步夯实负债质量，提升活期存款及长尾客户占比，并加强同业负债管理；四是继续加强轻资本转型，多渠道拓展中间业务，并通过交易生态和特色产品强化客户的引入和粘性，提升非息收入贡献。

3.9.4 关于资产质量

公司建立并不断完善从新投放监测到风险处置出清的全流程风险资产管理模式。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 1.31%，较上年末下降 0.05 个百分点，

实现连续 5 年下降后的进一步趋降；本集团拨备覆盖率 193.97%，较上年末上升 7.01 个百分点，实现连续 3 年上升后的进一步趋升，风险抵补能力显著增强。

报告期内，公司聚焦高质量发展目标，认真贯彻落实监管要求，紧密围绕风险压降、不良清收等核心目标，持续完善风险运营体系，实施精细化管理，不断夯实基础，筑牢风险防线。

持续优化全面风险管理架构。报告期内，公司持续优化“横到边、纵到底”的风险管理体制，推进风险监测中心、风险计量中心、放款中心“三个中心”建设；建立企业级模型评审机制，积极应对新型风险；搭建风险偏好、风险限额、风险政策、风险制度、数智化风控系统、评级、押品、模型验证、风险计量、压力测试、风险检查、风险经营考核等 12 大类风险管理工具箱，持续升级天眼监测系统、智能评级系统、智慧押品系统等一批管理系统，赋能业务高质量发展。推进高级内评法达标，提升资本充足内生力。

加大推进地方隐债、融资平台风险化解力度。公司地方政府相关客户业务规模有序下降、资产质量平稳，符合监管要求。积极参与地方债置换存量政府隐性债务工作，取得显著成效，并对存量业务分类指导、稳妥处置，防范存量地方债务资金链断裂风险；规范开展地方政府相关融资业务，严禁新增地方政府隐性债务，审慎把控融资平台经营性债务增量。

完善常态化管控机制，加强日常监测预警。持续优化客户结构，建立优质客户名单、风险压退名单“两张名单”机制，保证信贷质量不断提升。通过专题分析研究、专门推动，抓好房地产、零售业务等重点领域风险管控。加强前端风险监测、切实压控不良生成水平。

聚焦监管政策导向，深入开展多元处置模式研究。秉持降本增效理念，深化不良资产市场经营，积极拓展不良资产处置路径，强化法律维权与多元纠纷化解工作，持续优化系统和数字化工具的研发与应用，夯实不良处置规范管理长效机制，提升人才队伍专业能力，持续加大不良资产处置化解及现金清收力度。报告期内，不良贷款处置规模与已核销资产清收金额均实现同比增长，进一步增强风险处置效能，凸显现金清收成效。

下一步，公司将紧跟国家战略方向、重点风险领域，持续完善风险运营体系，全面强化风险资产管控，深入开展相关的 15 项重点工作，持续提升风险经营能力，不断夯实高质量发展的长效根基。

3.9.5 关于集团综合经营

2025 年上半年，集团各子公司紧扣数智化战略核心，以“五大赛道”为重点，锚定高效率协同要求，强化一体化经营和统一化管理，集团协同经营成果显著。

激活资源整合，集团协同营销合力有效提升。制定 2025 年版“浦发银行集团协同行业产品视图、五大赛道产品视图”，向客户提供一站式、多场景、全生命周期的一体化综合金融服务。加强资源整合，联合子公司面向分支行开展业务培训超 500 次，开展联合营销近 200 次。整合集团营销品牌，基于“外滩 12 号同业沙龙”品牌，协同浦银安盛基金、国利货币面向同业机构搭建合作方案；基于“科技会客厅”品牌，强化与上海信托、科创银行、浦银国际联动，深度服务科技企业。

发挥专业所长，集团协同业务创新能力稳步提高。浦银金租在原有航空、航运特色业务基础上，协同母公司在“户用光伏”、“算力新基建”、“油气设备跨境直租”等多个领域创新集团合作模式，有效破解客户特定需求下的融资难题，形成不同客群的批量开发成果，发挥协同效应；上海信托充分发挥“信托+资

管+信托银行”三张牌照经营优势，深耕财富账户、科创金融、标品资管、跨境业务、ABS 普惠、社会治理六大业务领域，实现多领域创新突破。浦银理财立足于自身业务模式特征，积极融入母公司科技金融赛道，与分行深度联动，集公司力量搭建稳健有力的科技金融业务体系，以“客群+资产+产品”为引领，助力公司科技金融业务客群更加丰富、科技金融资产储备库底座更加夯实、科技金融主题产品市场影响力更加显著。

完善平台建设，集团协同综合服务能力明显增强。浦银理财积极响应国家号召，紧跟集团援藏步伐，协同打造首款援藏主题理财产品，该产品精准定位边藏地区发展需求，优选优质非标资产，得到了客户和市场的高度认可。浦银安盛正式推出科创主题基金产品“浦银安盛上证科创板综合指数增强型证券投资基金”，帮助投资者一键配置科创板“硬科技”企业，首发规模位列全市场跟踪科创综指的指数增强类产品第三位。上海信托积极践行“金融为民”宗旨，围绕不动产信托、特殊需要信托、养老服务信托和知识产权信托等领域加大产品开发；落地全国首单“现金+不动产”的家庭服务信托、全国首单公司化运营知识产权服务信托、上海市首单聚焦养老服务场景设计的服务信托业务；以优质产品与服务满足居民家庭日益增长的财富管理需求，报告期上海信托家庭信托累计规模排名全市场第一。

3.10 “提质增效重回报”专项行动实施情况

公司积极响应上海证券交易所“提质增效重回报”专项行动倡议，结合自身发展战略和经营情况，积极落实相关工作，强化专项行动成效，努力推动高质量发展和投资价值提升，切实保护投资者合法权益，助力资本市场健康发展。报告期进展情况如下：

锚定金融强国建设目标，服务经济社会发展提质增效

公司认真贯彻落实党中央方针政策和金融监管要求，坚持金融工作政治性、人民性、专业性，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，积极服务实体经济和国家区域战略，有力践行支持上海“三大任务”“四大功能”和“五个中心”建设的使命担当。

公司持续做强科技金融战略第一主赛道，构造“集团大科创”服务体系，“从0到1”深度赋能科技创新创业，全程陪伴科技企业成长；公司形成了多层次的绿色金融发展战略规划，持续创新绿色金融产品和业务模式，打造绿色金融服务体系，做强、做优“浦发绿创”品牌；公司打造具有产品数字化、风控智能化、支撑集约化、服务立体化“四化”特点的普惠金融经营新模式，实现小微企业金融服务质的飞跃；公司加速推进“浦颐金生”养老金融服务体系建设，积极打造一站式养老金融服务特色；公司以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进数智化战略实施，不断提高金融服务的便利性，更好赋能实体经济高质量发展。更多信息，请参见本节 3.2 “公司数智化战略执行情况”和 3.3 “公司主要业务情况”相关内容。

强化数智化战略引领，推动主责主业提质增效

公司以数智化战略为统领，紧紧围绕“强赛道、优结构、控风险、提效益”经营主线，聚焦“1-3-5-8-3”核心经营举措，不断提升服务实体经济质效。公司资产负债规模稳健增长，经营效益延续向好，资产质量持续改善，资产结构向好向新，负债结构稳步调优，精益管理水平不断提升。报告期内，集团实现营业收入 905.59 亿元，同比增长 2.62%。实现归属于母公司股东的净利润 297.37 亿元，同比增长 10.19%。报告期末，公司资产总额 96,457.91 亿元，增长 1.94%；其中，56,349.31 亿元，增长 4.51%。负债总

额 88,445.39 亿元，增长 1.46%；其中，存款总额 55,943.08 亿元，增长 8.71%。不良贷款率 1.31%，较上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 193.97%，较上年末上升 7.01 个百分点。更多信息，请参见本节 3.1 “公司总体经营情况” 相关内容。

坚持规范运作，强化“关键少数”责任，推动公司治理提质增效

公司不断推进公司治理体系和治理能力现代化，推动提升公司治理的科学性、稳健性和有效性。公司通过完善公司治理结构，构建清晰的股权结构、健全的组织架构，明确股东会、董事会、监事会、高级管理层的职责边界，维护各利益相关者的合法权益。报告期内，董事会、监事会分别召开会议 6 次，重点审议公司治理、资本管理、风险管理、合规内控管理、利润分配、内外部审计、资产处置、激励约束等方面议案，切实保护各方合法利益。公司持续强化股权管理相关要求，推动公司第一大股东上海国际集团有限公司增持本公司普通股、信达投资有限公司增持本公司可转债并转股，落实新增股东评估和报告、董事提名等相关工作。根据新《公司法》以及相关监管要求，公司修订《公司章程》及撤销监事会的议案已经股东会审议通过，待银行业监督管理机构核准后生效。公司现任监事、监事会继续履职至本次《公司章程》修订获核准生效之日止。公司同步修订了《股东会议事规则》《董事会议事规则》。更多信息，请参见第四节 4.2 “公司治理情况” 相关内容。

强化信息披露，完善投关体系，维护和提升投资者回报

报告期内，公司党委坚持顶层设计引领，强化市值管理体系建设，创新投资者关系管理，依法履行信息披露义务，推动公司高质量发展和市场价值的充分体现。截至报告期末，公司股价 13.88 元，创历史新高，较年初涨幅 34.89%。

公司积极落实监管指引要求，组织制定市值管理相关制度，建立健全制度体系。牢固树立回报股东意识，稳定并增强投资者合理回报，及时让投资者分享公司价值创造成果。公司持续强化中小股东权益保护，举办 2025 年“我是股东”走进沪市上市公司活动，做好中小投资者日常沟通交流，加深投资者对公司战略的理解与认同。公司创新投资者关系管理方式，报告期内召开两次业绩说明会，高质高效开展管理层带队路演、反向路演等活动，踊跃参加投资者策略会、电话会议等投关活动，主动组织多批次境内外重点分析师和机构投资者赴公司分支机构开展现场调研，充分展示公司战略成效与经营亮点，不断提升公司价值影响力。公司保持高标准信息披露，报告期内，公司披露定期报告 2 次，临时公告 34 次，强化信披与投关联动质效。更多信息，请参见第四节 4.2 “公司治理情况” 相关内容。

讲好“浦发故事”，弘扬中国特色金融文化

公司将社会责任作为浦发银行文化、品牌以及核心竞争优势的有机组成部分，积极促进自身和利益相关方共同可持续发展。公司积极学习和弘扬中国特色金融文化，组织开展特色案例征集展示活动，将“五要五不”要求融入公司经营发展全过程。上海张江科技支行、浦银金租等 8 家单位获评第七届全国文明单位，获评数量再创新高，位列全国股份制商业银行首位和上海市国资委系统企业集团首位。公司 1 个集体和 2 名个人获评全国金融政研会学雷锋示范点和学雷锋模范。公司报送的《首推一站式租机支付服务，优化外籍人士入境支付体验》成功入选首届中国（上海）优化营商环境创新实践优秀案例。公司践行“企业公民”社会责任，开展应急捐赠，为西藏日喀则地震灾后重建捐赠 100 万元。公司实施“微光筑梦”

空间改造公益计划，与中国妇女发展基金会、团市委、上海市拥军优属基金会合作推进困境妇女、青少年和烈属家居微改造项目。公司修订对外捐赠管理办法，打造集团公益品牌体系。公司发布《2024 年可持续发展报告》，印发《2024-2026 年绿色金融发展规划》，在官网新设 ESG 专栏，不断夯实 ESG 治理成效，MSCI（明晟）ESG 评级、万得 ESG 评级均为 A。更多信息，请参见第四节 4.4 “社会责任信息”相关内容。

3.11 根据监管要求披露的其他信息

3.11.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露。

公司按照财政部发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取尚未收取到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况

报告期内，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。应收利息坏账准备的变动情况详见财务报表附注“五、15.资产减值准备”。

3.11.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
抵债资产原值	806	822
减：抵债资产跌价准备	245	240
抵债资产净值	561	582

3.11.3 公允价值计量的金融资产及金融负债

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，本集团优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。

估值技术包括：参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2024 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2025 年 6 月 30 日
金融资产					
1.贵金属	23,062	-1,373	-	-	28,898
2.交易性金融资产	691,019	-2,018	-	-	731,536
3.衍生金融资产	89,590	-16,614	-	-	75,074
4.以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	3,533	3	-	-	7,324
5.以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款	331,012	-	21	12	217,981
6.其他债权投资	782,438	91	3,299	1,227	824,405
7.其他权益工具投资	9,029	-	932	-	11,174
金融资产合计	1,929,683	-19,911	4,252	1,239	1,896,392
金融负债					
1.交易性金融负债	33,172	678	-	-	43,566
2.衍生金融负债	78,575	-18,891	-	-	63,640
金融负债合计	111,747	-18,213	-	-	107,206

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.11.4 委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务开展情况

3.11.4.1 理财与财富管理业务的开展情况

报告期内，公司聚焦个人客户及其家庭全生命周期的财富管理和服 务，开展资产配置服务，加强集团协同，提升产品竞争力。同时推动“财富管理平台”建设，持续优化数智化服务，提升客户的服务体验。报告期末，个人金融资产余额 AUM（含市值）4.29 万亿元，较上年末增长 10.55%。

3.11.4.2 资产证券化业务的开展情况

报告期内，公司充分重视信贷资产证券化在盘活存量资产、优化资产结构方面的作用；发行 4 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 161.58 亿元，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。

3.11.4.3 托管业务的开展情况

报告期内，公司开展了证券投资基金托管、证券公司客户资产托管、基金专户产品托管、银行理财产品托管、信托保管、私募基金托管、保险资金托管、年金和福利计划托管、客户资金托管、QDII/QFII 产品托管、期货公司客户资产托管、直接股权托管等多项托管业务。报告期末，资产托管业务规模 18.97 万亿元，同比增长 5.7%；报告期内，实现托管费收入 12.89 亿元，同比增长 9.98%。

3.11.4.4 信托业务的开展情况

信托业务方面，公司推动信托业务加快发展，主动、积极、全面融入财富管理，立足客户需求推动信托产品创设与客户多样化资产配置，以稳健策略为核心，积极布局固定收益类资产，根据客户境内外投资需求不断丰富产品货架，推动信托代销业务有序稳健发展。

3.11.4.5 基金证券（代理）业务的开展情况

报告期内，基金证券代理方面，公司以提升客户服务体验为目标，加强市场与产品的投研力量，优化产品布局与优选机制，加强队伍能力提升，并辅之资产配置的理念与工具。同时优化客户经营体系，更精准地为客户提供基金证券（代理）服务。保险代理业务方面，积极推动银保合作，扩大公司合作范围，从“财富、保障、养老、传承”等方面构建传承保障一体化服务体系，为客户提供专业化、综合化服务，更好满足人民群众保险保障、养老传承的需求。

3.11.5 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

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	2,066,912	1,985,466
其中：银行承兑汇票	770,954	760,672
开出信用证	307,271	277,511
开出保函	115,761	113,713
信用卡承诺	618,792	586,705
其他贷款承诺	254,134	246,865
资本性承诺	10,651	7,849

3.11.6 负债质量情况

报告期末，集团负债总额 88,445.39 亿元，比上年末增加 1,274.40 亿元，增长 1.46%；负债平均成本率 1.87%，同比下降 0.42 个百分点。

报告期内，集团着力加强负债管理，提高负债质量，有效降低付息成本。通过“五大赛道”业务纵深经营，夯实客群基础，增强客户粘性，拓宽负债来源，推动存款实现质的有效提升和量的合理增长。报告期末，集团存款余额超 5.59 万亿元，较上年末增加 4,483.49 亿元，增长 8.71%。存款在总负债中的占比较上年末上升 4.22 个百分点，其中个人存款占存款总额比例较上年末提高 0.45 个百分点，负债稳定性持续增强；集团活期存款占存款总额同比上升 0.66 个百分点，存款付息率降幅明显，同比下降 39bps。

3.12 控股参股公司分析

3.12.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末	增减数	增减%
对合营公司的投资	1,506	1,464	42	2.87
对联营公司的投资	348	343	5	1.46

注：

(1) 报告期末，合营公司为浦银安盛基金管理有限公司。

(2) 联营公司包括中国信托登记有限责任公司、上海票据交易所股份有限公司等。

3.12.2 持有非上市金融业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	占该公司股权比 (%)	期末账面值	报告期损益	报告期其他所有者权益变动	会计核算科目
浦银安盛基金管理有限公司	612	51.00	1,506	63	-	长期股权投资
申联国际投资有限公司	286	16.50	641	-	-29	金融投资：其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	104	3.07	2,121	-	247	金融投资：其他权益工具投资
国家融资担保基金有限责任公司	2,000	3.03	2,122	-	5	金融投资：其他权益工具投资
国家绿色发展基金股份有限公司	4,200	7.91	4,350	-	1,759	金融投资：其他权益工具投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	88	-1	-	长期股权投资
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	623	-	-	金融投资：交易性金融资产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	-	-	-	金融投资：交易性金融资产
合计	7,882		11,451	62	1,982	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.12.3 集团主要投资企业分析

上海信托

上海国际信托有限公司成立于 1981 年，是国内最早成立的信托公司之一。2016 年 3 月，公司完成向上海信托原股东上海国际集团有限公司等发行普通股股份购买上海信托股权的交易，成为上海信托的控股股东。上海信托现注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 97.33% 的股份。上海信托积极按照信托业务三分类要求推进本源化转型，努力培育主动管理能力、赋能实体经济能力和服务人民美好生活能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

报告期末，上海信托合并管理规模 11,863.69 亿元，净资产 259.31 亿元。报告期内，上海信托实现合并报表营业收入 14.00 亿元，净利润 4.36 亿元。

浦银金租

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 4 月，是国内首家金融资本和产业资本结合的金融租赁公司。浦银金租现注册资本 6,403,574,436 元人民币，公司持有其 69.564% 的股份。浦银金租依托各股东方的强大平台和优势资源，充分发挥融资租赁“产融结合”“融资融物”的功能特点，专注于航空、航运、航天、先进制造、绿色金融等领域，竭诚为客户提供专业化、特色化、创新型的金融租赁产品和服务。

报告期末，浦银金租资产总额 1,640.76 亿元，净资产 169.53 亿元。报告期内，浦银金租实现营业收入 51.28 亿元，净利润 9.52 亿元。

浦银理财

浦银理财有限责任公司成立于 2022 年 1 月，现注册资本 50 亿元人民币，为公司全资子公司。浦银理财以国际一流的资产管理机构为标杆，以专业驱动投资、以业绩回报信任为战略发展定位，管理规模与客户数量稳步提升，投资业绩保持稳健，努力打造产品研发特色化、投资研究一体化、销售渠道多元化、服务支撑数字化的国内领先资产管理机构。

报告期末，浦银理财产品规模 13,375.59 亿元。报告期内，实现营业收入 13.33 亿元，净利润 9.25 亿元。

上海科创银行

上海科创银行有限公司的前身浦发硅谷银行股份有限公司成立于 2012 年 8 月。现注册资本 10 亿元人民币，公司持有其 100% 的股份。上海科创银行始终专注于服务中国创新企业及科创生态，推动科技创新可持续发展。目标是人工智能与数字化转型、生命科学与医疗健康、智能制造与机器人、气候科技与新能源、半导体等前沿科技和未来产业中高成长创业企业提供全生命周期股债一体化金融服务，为全球创投机构、合作伙伴以及科创企业构建进入中国科创生态的桥梁。

报告期末，上海科创银行资产总额 202.30 亿元，净资产 22.43 亿元。报告期内，上海科创银行实现营业收入 2.16 亿元，净利润 0.35 亿元。

浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 12 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。浦银安盛以多资产管理专家为战略定位，旗下公募基金、专户和子公司专项资产管理三大业务领域齐头并进，在市场地位、投研管理、客户经营、产品布局等方面实现突破，资产规模稳步提升。浦银安盛业务多元发展，涵盖权益、固收、量化、另类等多领域的资产管理业务，提供一站式优质的产品与服务，致力于为投资者创造长期可持续价值，成为业内领先的多资产管理专家。

报告期末，浦银安盛合并管理资产规模 5,098 亿元，净资产 29.53 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 5.99 亿元，净利润 1.23 亿元。

浦银国际

浦银国际控股有限公司于 2015 年 3 月在香港正式开业，为公司全资子公司。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”、第九类“资产管理”、保荐上市及证券经纪业务等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销渠道，为客户提供包括上市保荐、收购兼并、证券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、公募及私募资产管理、证券交易等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

报告期末，浦银国际资产总额 221.65 亿港元，净资产 22.32 亿港元。报告期内，浦银国际实现业务收入 6.57 亿港元，净利润 0.98 亿港元。

浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司贯彻落实党中央国务院关于三农工作的决策部署，为更好地服务国家战略、履行社会责任、践行普惠金融而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹发起设立首家浦发村镇银行以来，报告期末，共计在全国 19 个省市设立了 28 家浦发村镇银行，其中七成以上机构分布在中西部和东北部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，紧紧围绕国家乡村振兴战略和集团发展规划，坚持“小而美”目标导向，坚持“支农支小”市场定位，坚持“小额分散”经营原则，扎实推进客户经营，支持实体经济发展，解决三农小微客户融资困难，为服务乡村全面振兴做出了积极贡献。报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 391.46 亿元，存款余额 331.38 亿元，贷款余额 212.70 亿元，结算客户 144.76 万户，贷款客户 5.26 万户，户均贷款 40.41 万元。同时，公司正认真落实中央和监管机构关于中小金融机构改革化险的政策精神，积极推动浦发村镇银行改革。

3.13 风险管理

3.13.1 公司风险管理组织架构

公司建立了组织架构健全、职责清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层及职能部门在风险管理中的职责分工，构建与基层分支经营机构风险状况相匹配的风险管理架构，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，保证全面风险管理的政策、制度、流程在总分支机构得到贯彻与执行。

董事会是本行全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。监事会承担全面风险管理的监督责任。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，接受监事会的监督。总行风险防控委员会是高级管理层下设的专业委员会，按照全行经营策略和风险管理总体目标开展全面风险管理。总行风险防控委员会下设信贷审批委员会、特殊资产管理委员会、产品风险评审委员会、模型评审委员会、反洗钱工作领导小组、征信信息安全工作领导小组。

3.13.2 公司面临的风险

作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

3.13.3 信用风险状况的说明

报告期内，公司信用风险管理稳中向好。报告期末，不良贷款较一季度末“双降”，不良率较上年末进一步下降；拨备覆盖率较一季度末、上年末上升，近九年来首次提升至 190%以上。

3.13.3.1 政策制定方面

公司以风险偏好为统领，结合年度战略部署、资源配置管理、业务经营计划、风险管控目标等，进一步加强对各类风险的管控。一是增加风险偏好的覆盖面，持续推进阶梯型指标体系的实施；二是完善风险偏好的考核机制，提升风险偏好的约束力；三是坚决执行风险偏好的过程管理，做实做细日常监测预警工作，加强偏好的传导和落地。

信贷投向方面，报告期内，公司深入贯彻党的二十大、二十届二中、三中全会及中央经济工作会议精神，坚定服务国家战略，支持实体经济发展，以做好金融“五篇大文章”为着眼点，制定 2025 年度公司客户信贷投向政策。通过前端校准信贷投向，促进优质金融资源配置至国家重点领域、薄弱环节。同时，公司制定 2025 年度公司客户行业限额管理方案，持续优化行业限额监测技术和手段，发挥行业限额占比动态管控和集中度管理作用，加强合意资产投放，促进公司信贷业务高质量发展。

3.13.3.2 授信管理方面

一是紧跟国家宏观经济金融形势，认真贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议要求，保持业务审批审慎专业，审批质量稳中有升，审批效率持续同业领先。

二是持续开展全行公司、零售授信业务质检，促进全行行权合规性、审批适当性进一步提升，有力维护全行资产质量稳定。

三是不断提升授信管理深化穿透程度，对全部境内分行实施授信管理“五维评价”，实现机构评价、人员评价高度融合，全面夯实管理基础，带动授信管理水平全面提升。

四是坚持专业能力提升不放松，通过分层级培训、总分行工作交流、线上平台授课、授信专业公众号等模式，促进全行授信业务基础能力、转型发展能力稳步提升。

五是持续开展对各分支机构的授信管理现场检查，不断提升公司、零售信贷业务质量和业务管控水平。

3.13.3.3 风险预警方面

持续打造“精信号”“全流程”“重应用”的风险预警体系，提升风险预警的全面性、有效性和及时性。

一是持续升级风险预警规则体系。整合多维数据源完善预警规则库，提升潜在风险识别能力；强化规则动态后评价管理，提升预警精细化管理水平。

二是优化风险预警闭环管理机制。通过打造自动识别、实时触达、排查反馈、跟踪考核于一体的线上闭环运营体系，确保预警管理措施落实到位。

三是强化风险预警结果流程内嵌。预警信息与业务系统直连，覆盖作业全流程，实现风险管控前置。

3.13.3.4 资产保全方面

2025 年上半年，公司坚持降本增效，动态化调优处置策略，以价值创造为核心导向，强化现金清收力度，积极拓展市场化转让渠道，实现资产价值最大化，综合运用资产证券化、重组、债转股及多元解纷等手段多管齐下，提升风险化解与不良资产处置质效。

3.13.3.5 公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，经董事会审批或授权高管层审批通过并进行核销账务处理的损失类资产共计 299.16 亿元，降低对核销手段的依赖。按照“账销、案存、权在”原则，公司持续履行核销后资产的对外追索权，确保资产权益不流失，最大限度降低风险损失。

3.13.4 流动性风险状况的说明

公司流动性风险管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构均衡；通过积极主动管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机发生，并有效应对系统性流动性风险。公司根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，同时把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，遵循总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性和主动性管理：对流动性总量水平建立监测机制，强化本外币日间头寸实时监测；结合业务发展提高头寸预报水平，持续完善头寸预报机制，优化大额头寸提前申报制度；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期开展压力测试与应急演练，提升对流动性风险事件的应对处置能力；严密监测流动性风险相关指标，及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，通过主动融资安排和资产负债组合进行调整，满足流动性安全的要求，实现流动性、安全性和盈利性之间的平衡。

报告期内，公司流动性平稳运行，流动性风险水平总体安全、可控。一是备付安全充裕，现金流缺口保持在合理水平；二是负债规模与结构优化，存款稳健增长；三是流动性风险指标保持稳定。整体来看，公司流动性风险处于较低水平。

3.13.5 市场风险状况的说明

2025 年上半年，公司适应市场、业务和外部监管要求的变化，持续优化市场风险管理，提升市场风险管理能力。一是密切监测金融市场走势，跟踪关税战和地缘冲突的变化，全行市场风险限额整体执行情况良好；二是持续推进交易账簿精细化监测和管理，定期审阅压力测试情景，加强对新标的、新结构的 market 风险评估，提高交易业务市场风险识别能力；三是加快市场风险系统更新迭代，全面支撑创新业务市场风险计量，同步提升风险监控能力、交易监控能力、数据质量把控能力。

单位：人民币百万元

	利率风险	股票 风险	商品风 险	汇率风 险	信用利差风险			违约风 险	剩余 风险	合计
					非证券 化	证券化（非 相关性）	证券化（相 关性）			
报告 期末	2,509.28	129.26	1,465.39	1,775.40	1,664.21	0.97	0	997.65	68.07	8,610.23

3.13.5.1 利率风险

交易账簿利率风险

公司将交易账簿利率风险纳入全行市场风险管理体系，定期开展利率风险计量及压力测试，加强利率风险防范，使交易账簿利率风险处于合理水平。

银行账簿利率风险

本集团已建立完善的银行账簿利率风险管理体系，主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对银行账簿利率风险进行计量、监测。报告期内，本集团秉承中性审慎的银行账簿利率风险偏好及风险管理策略，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整，银行账簿利率风险指标保持在董事会风险偏好范围内，整体风险水平平稳可控。

3.13.5.2 汇率风险

交易账簿汇率风险

公司持续监测货币头寸规模，定期开展汇率风险压力测试，报告期末，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内。

银行账簿汇率风险

公司主要采用敞口监测、敞口分析、情景模拟等计量分析方法，判断银行账簿汇率风险现状及趋势并实施管理，将风险控制可在承受的合理范围内。报告期内，公司秉承中性审慎策略实施银行账簿汇率风险管理，银行账簿汇率风险稳健可控。

3.13.6 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，公司结合监管要求和公司操作风险管理办法更新了操作风险事件收集规程、操作风险关键指标管理规程，加强了对总行部门、境内外分支机构及并表机构的操作风险专项培训检查，持续推进巴 III 操作风险管理系统中计量和工具模块的优化，开展过往操作风险事件的清洗补录，操作风险整体可控。

3.13.7 其他风险状况的说明

3.13.7.1 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的信用风险暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，持续细化风险暴露计量规则，监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标及相关管理工作情况，有效管控客户集中度风险。报告期末，除监管豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.13.7.2 合规风险

2025 年上半年，公司围绕战略目标，以“守好底线、赋能发展”为总要求，以“合规指标有改善、合规共识有增强、合规重点有突破”为目标，以“管好人、管好制度、管好业务”为主线，以“降罚单、降案件、降违规”为重点，持续抓好“守底线、强赋能、夯基础、提能力、转作风”5 方面工作，正视问题、端正理念、压实责任，从严治理，以高效能合规护航全行高质量发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、无重大违规违法案件发生。

3.13.7.3 反洗钱

公司坚守“风险为本”核心理念，深入贯彻新《反洗钱法》实施要求，同步统筹 FATF 国际互评估筹备工作，构建全维度反洗钱风控格局。2025 年上半年，公司多维推进反洗钱工作，紧扣新《反洗钱法》要求，完善内控机制，提升风控质效。针对即将启动的 FATF 第五轮互评估，公司组建迎评专项团队，模拟国际评估流程，全面排查合规短板，强化跨境反洗钱协同能力。在反电诈领域，公司聚焦电诈资金链治理，升级异常交易拦截模型，整合交易行为、地缘特征、资金流向等多维度数据，精准锁定异常交易轨迹，拦截电诈资金，保护受害人资产安全。凭借系列举措，公司严厉打击洗钱等违法犯罪活动，维护金融稳定与国家安全，以切实行动履行社会责任，为营造安全有序的金融环境贡献力量。

3.13.7.4 法律风险

公司坚持依法治企，将法治建设融入经营管理，为健康稳定发展提供坚强保障。强化总法律顾问工作机制，完善合同管理和法律审核，进一步优化法律风险管理；梳理完善规章制度体系，系统性地加强业务全流程风险控制，夯实源头防范基础；做好诉讼案件和非诉纠纷处置，积极运用多元化手段，提升金融消费者保护和纠纷化解能力；持续优化管理系统，不断提升法律风险管理数智化水平；开展法治宣传教育活动，引导全体员工知法于心，守法于行。

3.13.7.5 信息科技风险

报告期内，公司持续完善信息科技风险管理体系，开展了分支机构信息科技风险评估、信创改造风险评估工作；持续开展信息科技风险监测，针对内外部事件及风险监测结果进行了风险提示。

3.13.7.6 业务连续性管理

报告期内，公司持续加强业务连续性管理工作，进一步优化重要运营活动范围，提升业务连续性计划及应急预案质量，完善业务连续性关键资源的保障机制，业务连续性风险总体可控。

3.13.7.7 战略风险

公司着力保持“稳健”的战略风险偏好，持续加强趋势研判，通过战略引领、数智赋能、执行保障三个关键环节，强化战略驱动，加强战略执行、流程优化、精益管理与文化建设，持续推进战略落实和执行到位，增强全行核心功能，重塑核心竞争力。总体来看，公司的战略应对思路契合国家战略要求、监管政策导向和外部形势变化，战略执行力持续提升。公司战略风险管控能力不断增强，战略风险总体平稳可控。

3.13.7.8 声誉风险

报告期内，公司认真遵循监管机构各项要求，持续深化声誉风险管理体系建设，加强声誉风险全流程闭环管理。优化网络舆情监测预警和分析报告机制，提高线下风险源头化解与实体问题解决能力，增强突发事件应对的响应速度与处置质效。主动积累声誉资本，积极推进“走进浦发”系列品牌宣传活动，展现服务国家区域重大战略、支持实体经济高质量发展、践行普惠金融和促消费惠民生等方面的实践成效，积极塑造负责任、可信赖的金融企业形象。

3.13.7.9 国别风险

2025年上半年，公司国别风险偏好、国别风险限额执行情况良好。为有效应对外部显著攀升的国别风险态势，公司多措并举指导集团内各机构有序开展国别风险管理：一是制定年度国别风险偏好，明确集团口径下国别风险集中度管理要求；二是完成年度国家风险内部评级重检，覆盖全球210个国家/地区，实现主要经济体全覆盖；三是制定并印发《2025年国别风险限额》，在满足集团跨境业务展业需求的基础上，引导公司跨境业务进一步向低风险国家/地区倾斜；四是完成年度国别风险专项压力测试，根据压力测试结果制定专项国别风险应急预案；五是广泛征集集团内各公司需求，形成《2025年度国别风险管理系统建设需求》，快速落实监管报送的最新要求，确保系统工具对自动化报送与监测的支撑；六是集团层面开展月度国别风险限额监测、季度涉外风险排查，不定期开展专项排查与预警提示，为各机构境外展业提供有效信息支撑。

3.13.7.10 表外业务风险管理

报告期内，公司积极落实《商业银行表外业务风险管理办法》要求，全面开展表外业务风险管理工作。通过将表外业务风险纳入全面风险管理体系、开展表外业务相关压力测试、完善表外业务产品制度、推动表外业务风险限额落地等措施，持续提升风险管理质效；推进表外业务风险监测系统建设，优化表外业务产品管理系统，以数字赋能提升风险管理数智化水平；各分支机构进一步强化风险管理意识、提升风险管理能力，主动开展表外业务风险管理工作。

3.14 关于未来发展的讨论和分析

3.14.1 行业格局和趋势

2025 年上半年，银行业经营状况基本平稳，资产规模保持增长，金融服务持续加强，资产质量总体稳定，流动性水平保持平稳，风险抵补能力整体充足。2025 年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额 467.3 万亿元，同比增长 7.9%。其中，大型商业银行本外币资产总额 204.2 万亿元，同比增长 10.4%，占比 43.7%；股份制商业银行本外币资产总额 75.7 万亿元，同比增长 5%，占比 16.2%。银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额 36 万亿元，同比增长 12.3%。普惠型涉农贷款余额 13.9 万亿元，较年初增加 1.1 万亿元。截至 2025 年二季度末，商业银行不良贷款率 1.49%，较上季末下降 0.02 个百分点；商业银行（不含外国银行分行）资本充足率、一级资本充足率以及核心一级资本充足率分别为 15.58%、12.46%和 10.93%；贷款损失准备余额为 7.3 万亿元，较上季末增加 1,269 亿元；拨备覆盖率为 211.97%，较上季末上升 3.84 个百分点；贷款拨备率为 3.16%，较上季末上升 0.01 个百分点。当前，商业银行正加快推进战略转型，深化改革化险，全面加强风险内控管理，不断优化资产负债业务总量与结构，为经济高质量发展贡献金融力量。

3.14.2 对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

一是低利率时代商业银行盈利能力和经营转型均面临较大挑战。2019 年以来，商业银行净息差持续收窄，截至 2025 年上半年已降至 1.42%。一方面，银行在业务拓展中面临客户需求分化与服务同质化的双重挑战，传统规模扩张模式的边际效益递减。另一方面，银行在战略转型、经营模式优化、产品服务创新以及精细化管理等方面的投入，尚未充分转化为营收增长的强劲动力，亟待探索更有效的方式来激发营收增长潜力。

二是主动管理新型风险已成为商业银行面临的现实课题。当前，以信息科技风险、气候相关金融风险、模型风险和国别风险等为代表的新型风险不断涌现且快速演变，或对经济社会和金融运行带来较大冲击，易造成系统性金融风险。而商业银行在风险识别覆盖、量化工具应用以及跨部门协同方面仍存短板，风险防控压力显著上升，需要进一步强化全面风险管理，提升风险预警、识别、计量和管控能力。

三是资本补充压力有所加大。2025 年上半年，商业银行整体面临资本补充的压力。一方面，利润增速放缓制约了通过留存收益补充资本的可持续性；另一方面，为更好服务实体经济，银行机构积极贯彻落实国家政策和监管要求，持续加大重点领域信贷投放力度，风险加权资产规模相应有所增长，客观上对资本补充形成需求。在资本监管标准持续完善、要求不断规范的背景下，银行体系面临内生资本转化率有待提高与外源融资渠道有所收窄的系统性压力，资本补充仍存在较大挑战。

四是重点领域风险化解任务仍需持续推进。在市场环境调整与行业结构转型过程中，部分重点领域如房地产、建筑及制造业等领域的风险特征逐步显现，贷款质量呈现一定波动。目前，商业银行信贷风险整体可控，但房地产经营环境的复杂性和不确定性仍然存在，部分小微企业和零售客户的还款能力需持续观察。这一方面需要银行强化政策研究和行业研究，为信贷投放提供精准指导，有效管控新增风险；另一方面，需要银行综合运用市场化、专业化等创新方式方法提升存量不良资产处置效率。

3.14.3 公司可能面对的风险

从经济金融形势来看，当前外部环境更趋复杂严峻，全球经济增长动能趋弱，国别分化日趋明显。多国面临财政与债务风险，全球贸易和投资增长存在制约。与此同时，我国实体经济供强需弱的矛盾持续存在，有效需求增长动力不足，国内经济回升向好基础还需巩固。未来，地缘冲突、逆全球化因素等不确定性影响增大，金融市场波动进一步加剧。

从金融监管趋势来看，围绕强监管、防风险、促高质量发展主线，加快推进中小金融机构改革化险，有效防范化解重点领域金融风险，以更高标准、更大力度推进金融高水平对外开放。金融监管部门持续强化对金融机构推进普惠金融高质量发展、防范和打击非法金融活动以及金融消费者保护方面的监管要求；发布《商业银行市场风险管理办法》，明确全面健全内部治理架构，细化风险管理政策与程序，并完善风险监测、控制和报告要求。

从行业竞争环境来看，在实体经济有效需求疲弱与监管推动供给结构优化的双重压力下，2025年商业银行净息差仍延续下行趋势，但同比降幅已显著收窄。一方面，资产端受LPR下调、存量按揭贷款利率调降以及信贷需求不足等多因素叠加影响，新发放贷款定价持续承压，影响生息资产收益率；另一方面，负债端则通过前期存款定价自律机制落实、中长期定期存款利率下调等政策效能的逐步释放，推动负债成本率实质性下行，形成对资产端收益压力的有效对冲。

3.14.4 下一阶段公司管理措施

面对复杂严峻的内外部形势和挑战，公司全面深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，落实党中央、国务院、上海市委市政府决策部署及监管要求，紧扣数智化战略核心，聚焦“强赛道、优结构、控风险、提效益”经营主线和“1-3-5-8-3”核心经营举措，抢抓机遇、奋力拼搏，确保完成全年任务目标。

坚持系统集成，一体推进数智化战略实施。按照“让品牌更亮、让基座更稳、让体系更优、让策略更准、让保障更实”的要求，坚持系统集成的原则，一体推进数智化战略落地实施。

锚定“三高要求”，持续提升经营发展的紧迫感。以担当精神、实干作风，继续坚定高目标引领、高质量发展、高效率协同“三高”要求，不断提升经营发展质效。

坚持做强做大，全面提升“五大赛道”贡献度。科技金融，持续提升市场覆盖率，规模体量保持同业领先。供应链金融，提升客群综合服务能力，打造生态经营新范式。普惠金融，加快推进重点产品建设，释放数智普惠新动能。跨境金融，强化出海服务策略，做强“浦赢跨境”品牌。财资金融，通过“内生协同+外延合作”，提升财富管理和资产管理的市场竞争力。

聚焦“八个重点”，推动核心任务提质增效。重点产品方面，加快突破提升，着力增强数智化战略发展新动能。客户方面，创新数智服务模式，推动客群经营提质扩面。负债方面，坚持深耕场景经营，持续优化结构。资产方面，抢抓市场机遇，加大合意贷款投放力度。营收方面，紧盯预算缺口，确保达成收入增长目标。中收方面，强化轻资本发展，推动收入提质上量。特色业务方面，强化市场竞争力，提升价值贡献。风险管理方面，持续推进“控新降旧”，强化数智化风控体系建设。

强化“三类支撑”，全面释放转型动能。持续完善考核机制，有效传导战略意图。打造高质量干部人才队伍，激发转型动能。持续强化精益管理，筑牢数智化基础。

第四节 公司治理、环境和社会

4.1 公司 ESG 情况综述

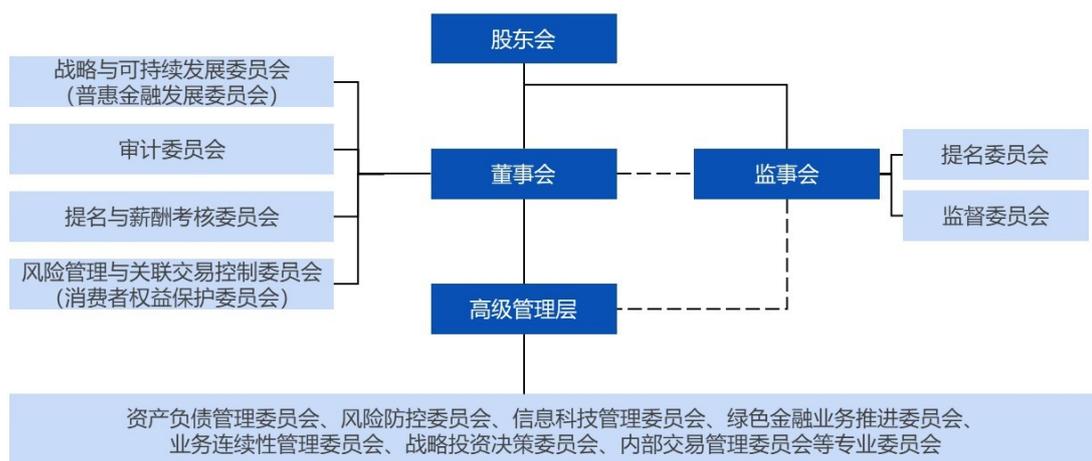
长期以来，公司秉持“金融为人民美好生活创造价值”的使命，将可持续发展理念融入公司发展战略、经营管理活动中，大力发展绿色金融，加强生态环境保护，积极履行社会责任，健全公司治理，不断提升治理能力、竞争能力、创新能力、抗风险能力和回报能力，促进自身和经济社会的可持续发展，持续为股东、客户、员工、供应商、环境、社区以及业务伙伴和社会伙伴等创造价值。

报告期内，公司聚焦数智化战略提升，强化对可持续风险、机遇和影响的识别与管理，强化 ESG 实践质效，在连续 19 年发布《企业社会责任报告》基础上，焕新发布《2024 年度可持续发展报告》，全面展示公司在经济、环境、社会与治理方面的履责实践与绩效，积极回应各方对公司可持续发展领域重要事项及工作进展的关切。

4.2 公司治理情况

4.2.1 公司治理总体情况

报告期内，公司认真贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署，认真落实监管要求，推进公司治理体系和治理能力现代化。进一步深化党组织与公司治理的有机融合，切实保障党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，不断完善公司治理结构，构建清晰的股权结构、健全的组织架构，确保各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护各利益相关者的合法权益。



公司治理架构图

4.2.2 公司股东会、董事会、监事会、高级管理层情况

4.2.2.1 关于股东会

报告期内，公司召开股东会 1 次，审议通过了 11 项议案，审阅了 4 项报告。公司通过规范召开股东会，保障股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东地位平等并能够充分行使权利。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	决议刊登的披露日期
2024 年年度股东会	2025 年 6 月 27 日	http://www.sse.com.cn	2025 年 6 月 28 日

4.2.2.2 关于董事与董事会

报告期末，公司董事会履职董事 11 名，其中执行董事 2 名、职工代表董事 1 名、股权董事 3 名、独立董事 5 名。董事会成员中女性董事 2 名。独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面的专业人士担任。

报告期内，董事会召开会议 6 次，审议通过议案 59 项，审阅专项报告 17 项。董事会专门委员会共召开会议 16 次，其中战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）5 次、审计委员会 4 次、提名与薪酬考核委员会 2 次、风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）5 次，共审议通过议案 59 项，审阅报告 21 项。

公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，积极推动党的领导与公司治理有机融合，对重大问题进行深入研究，在公司治理、战略规划、资本管理、风险管理、合规内控管理、利润分配、内外部审计、资产处置、激励约束等方面科学决策，确保公司遵守法律法规、监管规定和公司章程，切实保护股东、存款人和其他利益相关者合法利益。

专门委员会	主任委员	委员会成员
战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）	张为忠	刘以研、管蔚、薄今纲、孙立坚、吴晓球
审计委员会	叶建芳	管蔚、朱毅、吴弘、孙立坚
提名与薪酬考核委员会	孙立坚	张为忠、赵万兵、薄今纲、蔡洪平、叶建芳、吴晓球
风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）	吴晓球	刘以研、蔡洪平、吴弘、叶建芳

4.2.2.3 关于监事和监事会

报告期末，公司监事会有监事 8 名，其中股权监事 3 名、外部监事 2 名、职工监事 3 名。

报告期内，监事会召开会议 6 次，审议通过议案 56 项，审阅专项报告 16 项。监事会专门委员会共召开会议 6 次，其中提名委员会召开 2 次会议，监督委员会召开 4 次会议，共审议通过议案 23 项。

监事会及其专门委员会重点关注董事和高管人员履职情况、资本管理、财务报告、年度利润分配方案、全面风险管理、资产损失核销、内控合规、薪酬管理、内部审计等重大经营管理事项。公司监事勤勉敬业，努力发挥专业特长，认真履行监督职责，积极提出意见建议。

专门委员会	主任委员	委员会成员
提名委员会	吴坚	孙伟、王跃堂
监督委员会	王跃堂	曹奕剑、吴坚、张宝全

2025年6月27日,公司2024年年度股东会审议通过了《关于修订<公司章程>及撤销监事会的议案》,根据修订后的《公司章程》,公司不再设立监事会。根据相关监管要求,本次《公司章程》修订需报请国家金融监督管理总局核准后生效。公司现任监事、监事会仍应当继续履职至本次《公司章程》修订获核准生效之日止。

4.2.2.4 关于高级管理层

报告期末,公司高级管理层有行长1名,副行长4名,业务总监2名。公司总法律顾问、董事会秘书由副行长兼任。

公司高级管理层下设资产负债管理委员会、风险防控委员会、信息科技管理委员会、绿色金融业务推进委员会、业务连续性管理委员会、战略投资决策委员会、内部交易管理委员会等专业委员会。

公司高级管理层遵循诚信原则,审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。报告期内,面对内外部复杂的形势,公司高级管理层贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署及监管要求,执行董事会各项决策,深化业务结构调整,加大风险防范化解,公司可持续发展态势进一步巩固。

4.2.3 董事、监事、高级管理人员情况

4.2.3.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起始日期
张为忠	党委书记、董事长、执行董事	男	1967年	2023.11.17
谢伟	党委副书记、行长	男	1971年	2024.07.17
赵万兵	党委副书记、职工代表董事、工会主席	男	1970年	2023.11.14
刘以研	执行董事	男	1964年	2019.12.16
管蔚	非执行董事	女	1971年	2019.12.16
薄今纲	非执行董事	男	1964年	2022.06.17
朱毅	非执行董事	男	1964年	2022.06.17
蔡洪平	独立董事	男	1954年	2019.12.16
吴弘	独立董事	男	1956年	2019.12.16
孙立坚	独立董事	男	1962年	2022.06.17
叶建芳	独立董事	女	1966年	2022.06.17
吴晓球	独立董事	男	1959年	2024.06.28
孙伟	股权监事	男	1970年	2019.12.16
曹奕剑	股权监事	男	1976年	2019.12.16
李庆丰	股权监事	男	1971年	2019.12.16
吴坚	外部监事	男	1968年	2019.12.16

王跃堂	外部监事	男	1963年	2019.12.16
张宝全	职工监事	男	1965年	2020.12.29
何卫海	职工监事	男	1967年	2019.12.16
张湧	职工监事	男	1972年	2023.12.28
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969年	2019.12.16
康杰	副行长	男	1979年	2023.09.08
郜卫华	驻行纪检监察组组长	男	1969年	2024.11.06起
丁蔚	副行长	女	1971年	2024.06.07
张健	副行长、董事会秘书	男	1975年	2024.06.07
汪素南	公司业务总监	男	1966年	2024.08.16
薛宏立	金融市场总监	男	1972年	2024.08.16

注：

- (1) 2025年5月，刘以研先生因年龄原因辞去公司副行长、首席风险官职务。
- (2) 2025年6月，公司2024年年度股东会审议通过《公司关于选举董事的议案》，选举谢伟先生为公司董事；同月，公司董事会审议通过《公司关于选举副董事长的议案》，同意选举谢伟先生为公司副董事长，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后正式履职。
- (3) 2025年7月，公司2025年第一次临时股东会审议通过《公司关于选举董事的议案》，选举林华喆先生为公司董事，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后正式履职。
- (4) 公司第七届董事会、监事会已任期届满，结合新《公司法》实施和监事会改革，公司正在积极推进换届选举相关工作。

4.2.3.2 高级管理人员持股情况

单位：万股

姓名	职务	报告期初持股数	报告期内持股变动	报告期末持股数
谢伟	党委副书记、行长	21.70	-	21.70
刘以研	执行董事	23.59	-	23.59
崔炳文	副行长、总法律顾问	20.67	-	20.67
丁蔚	副行长	2.45	-	2.45

4.2.4 董事、监事、高级管理人员其他任职情况

4.2.4.1 现任董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始
管蔚	上海国际集团有限公司	副总裁、财务总监	2018.12
	上海国有资产经营有限公司	董事长	2021.9
	国泰海通证券股份有限公司	董事	2025.4
孙伟	百联集团有限公司	副总裁	2016.4
曹奕剑	上海久事（集团）有限公司	投资发展部总经理	2018.4

4.2.4.2 现任董事、监事在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
管蔚	上海农村商业银行股份有限公司	董事
薄今纲	中移物联网有限公司	董事
朱毅	中移国投创新投资管理有限公司	董事
蔡洪平	汉德资本	主席、创始合伙人
	比亚迪股份有限公司	独立董事
	中国太平保险控股有限公司	独立非执行董事
	招商银行股份有限公司	外部监事
吴弘	华东政法大学	教授、博士生导师
	南京银行股份有限公司	独立董事
	东方证券股份有限公司	独立董事
	科博达技术股份有限公司	监事会主席
孙立坚	复旦大学	教授、博士生导师
叶建芳	上海财经大学	教授、博士生导师
	苏州银行股份有限公司	外部监事
	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
	上海爱建信托有限责任公司	独立董事
	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	独立董事
吴晓球	建信人寿保险股份有限公司	独立董事
	中国人民大学	国家金融研究院院长、中国资本市场研究院院长、国家一级教授
	阳光保险集团股份有限公司	独立董事
孙伟	广西北部湾银行股份有限公司	独立董事
	上海百联利安食品有限公司	董事长
曹奕剑	上海百联临港建设发展有限公司	董事
	海通证券股份有限公司	监事
李庆丰	申能（集团）有限公司	金融管理部副总经理
吴坚	上海段和段律师事务所	总部理事会副主席
	上海仪电（集团）有限公司	董事
	上海外高桥集团股份有限公司	独立董事
	西上海汽车服务股份有限公司	独立董事
王跃堂	南京大学	会计系教授
	珠海华发实业股份有限公司	独立董事
	江苏苏宁银行股份有限公司	独立董事
	宝胜科技创新股份有限公司	独立董事
张宝全	上海国际信托有限公司	副董事长（任职资格尚待监管核准）
何卫海	浦银理财有限责任公司	党委书记、董事长

4.2.5 员工情况

单位：人

报告期末母公司在职员工的数量	59,178
报告期末主要子公司在职员工的数量	3,136
报告期末在职员工的数量合计	62,314
报告期母公司及主要子公司退休职工的数量	2,880
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	352
银行业务人员	52,833
技术人员	5,993
其中：母公司员工教育程度类别	
硕士、博士学位	14,027
大学本科学历	38,677
大专、中专学历	6,474

注：(1) 母公司在职员工的数量含各类用工人员，其中从业人员 56,088 人，服务外包人员 3,090 人。
 (2) 母公司管理人员指总行部门、一级分行副职及以上级别人员。

4.2.6 网点建设

公司实行一级法人体制，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。报告期末，公司已在 31 个省、自治区及直辖市以及香港、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,700 个分支机构。

地区	机构名称	地址	人员数 (人)	所属机构数	资产规模 (人民币百万元)	
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	8,488	1,699	4,478,014	
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦	9,936	-	359,647	
	小计		18,424	1,699	4,837,661	
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,529	180	1,702,354	
	杭州分行	杭州市上城区湖滨街道延安路 129 号	2,641	90	424,563	
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,193	42	159,082	
	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	2,920	108	389,064	
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	967	31	125,336	
	合肥分行	合肥市滨湖区杭州路 2608 号	1,242	45	131,396	
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	35	-	77,367	
	小计		13,527	496	3,009,162	
	珠三角及	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,264	94	306,393
		深圳分行	深圳市罗湖区浦诚路 88 号	1,842	61	378,094

海西地区	福州分行	福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 66 号富闽时代广场 1#楼	693	51	67,102
	厦门分行	厦门市思明区厦禾路 666 号之一	302	13	26,922
	小计		5,101	219	778,511
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	2,158	91	482,272
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号	1,232	37	180,660
	济南分行	济南市历下区黑虎泉西路 139 号	1,279	61	108,205
	青岛分行	青岛市海尔路 188 号	996	34	126,777
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号	846	35	92,141
	河北雄安分行	保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角	24	-	5,185
	小计		6,535	258	995,240
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,823	97	232,790
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	1,061	51	99,607
	太原分行	太原市迎泽大街 180 号	1,014	50	106,228
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	950	51	91,681
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	704	37	64,125
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 57 号	203	6	14,872
	小计		5,755	292	609,303
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	770	29	112,008
	昆明分行	昆明市东风西路环球金融一至三层、十七至十九层	706	32	64,785
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	860	22	123,703
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,244	63	176,915
	南宁分行	广西壮族自治区南宁市金浦路 22 号	620	24	74,196
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	507	21	38,331
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号	535	23	56,782
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 2 号	466	21	31,763
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区	369	15	36,235
	西宁分行	西宁市城西区五四西路 84 号 1 号楼 84-16 号	208	7	9,440
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	186	6	13,319
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	124	1	15,537
	小计		6,595	264	753,014
	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	898	48	100,644

东北地区	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	698	28	58,170
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	695	33	71,172
	长春分行	长春市南关区人民大街 3518 号、3518-B 号 B 座 6 层	505	19	49,489
	小计		2,796	128	279,475
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	281	-	185,018
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心(12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower3, Singapore)	108	-	41,261
	伦敦分行	19 th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	56	-	18,597
	小计		445	-	244,876
汇总调整			-	42	-2,183,350
总计			59,178	1,699	9,323,892

注：人员数、所属机构数、资产规模总计数均不包含控股子公司。人员数包含各类用工人员。

4.2.7 薪酬政策及执行情况

公司的薪酬政策与本公司的发展战略、经营计划、企业文化相一致，与公司治理要求和行业监管要求相统一，坚持“支撑战略、激励人才、市场导向、结构清晰、绩效导向、约束并重”的薪酬管理原则。

在公司领薪的董事、高级管理人员的薪酬政策依据主管部门相关规定制定，经董事会提名与薪酬考核委员会审核，并报董事会审议通过。职工监事、业务总监纳入公司员工薪酬体系，根据《上海浦东发展银行薪酬管理办法》等相关制度执行。独立董事和外部监事分别按照股东会审议通过的独立董事津贴制度、外部监事津贴制度执行。

员工薪酬政策由《上海浦东发展银行薪酬管理办法》等相关制度规定。薪酬结构分为基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入。其中，绩效薪酬与所在机构（部门）及个人的综合绩效完成情况挂钩，体现各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。考核指标方面，设置经济效益指标、风险成本控制指标和社会责任指标等关键绩效指标，体现薪酬与经营业绩、风险和社会责任的关联。薪酬制度中包含绩效薪酬延期支付和追索扣回相关规定，对员工发生违规处分或信贷风险事件等情况，根据问责处理决定，扣减当期或递延薪酬。对银行风险有重要影响岗位的员工，其延期支付薪酬不低于当年绩效薪酬总水平的 40% 且延付期限不少于 3 年。公司审计、合规和风险管理部门员工主要纳入管理和专业岗位序列，薪酬水平与所监督的业务条线人员的薪酬保持相对独立。

报告期内，公司积极推进构建国际化薪酬体系，完善海外机构和海外派出人员薪酬机制。按照集团化要求推进子公司薪酬管理，继续完善专业岗位绩效薪酬与业绩增长挂钩的激励机制。强化问责管理，有效发挥延付薪酬的风险约束作用。

董事、监事、高级管理人员薪酬考核周期以年度为单位，薪酬具体情况请见本公司年度报告。

4.2.8 关于信息披露与透明度

公司积极保障投资者的知情权，依法履行信息披露义务，落实各项监管要求。本着“公开、公平、公正”的原则，公司真实、准确、完整地披露公司治理和经营管理信息，确保披露内容简明清晰、通俗易懂，同时保持披露信息的持续性和一致性。

报告期内，公司披露定期报告 2 次，临时公告 34 次。对公司三会决议、估值提升计划、利润分配方案、投资者增持公司可转债以及转股等重大事项及时进行了公告。在 2024 年年度报告中，公司主动加强对数智化战略的宣导，全面、完整阐述了“1-5-5-5-4-3”数智化战略体系，以详实的数据和生动案例展示公司数智化战略实施成效，报告版面形式亦显著优化，注重提升报告可读性。公司进一步健全信息披露管理制度体系，严格落实上市公司信息披露相关监管规定，有效防范内幕交易风险，不断夯实信息披露基础管理工作。

4.2.9 投资者关系管理

报告期内，公司党委坚持顶层设计引领，强化市值管理体系建设，创新投资者关系管理，推动公司高质量发展和市场价值的充分体现。报告期末，公司股价 13.88 元，创历史新高，较年初涨幅 34.89%。

一是积极落实监管指引要求，建立健全市值管理制度体系。公司组织制定了公司《市值管理制度》《估值提升计划》以及《2024 年“提质增效重回报”专项行动方案执行情况报告》，引领公司各责任主体认真履职，形成合力。

二是牢固树立回报股东意识，稳定并增强投资者合理回报。2024 年度实际现金分红比例达 31.10%，坚持在稳健、可持续经营的基础上，增强分红稳定性、持续性和可预期性，及时让投资者分享公司价值创造成果。

三是持续强化中小股东权益保护。公司管理层依托股东会平台，系统性建立股东质询响应机制，积极采纳股东合理化建议；公司承办由上海证券交易所、中证中小投资者服务中心、上海证券报共同举办的 2025 年“我是股东”走进沪市上市公司活动，持续加深投资者对公司战略的深层理解与认同；坚持做好中小投资者日常沟通交流，通过接听股东来电、回答网络留言等方式，及时研究、答复股东意见建议，充分保障股东合法权益。

四是创新投资者关系管理方式，积极开展投关活动。报告期内，公司以现场与直播相结合的形式召开两次业绩说明会，观看人数超 15 万人次；高质高效开展管理层带队路演、反向路演等活动，强化与重点机构投资者面对面推介交流；积极配合境内外知名券商投行开展深度调研工作，研究报告数量创新高；踊跃参加券商投资者策略会、电话会议等投关活动，全面加强和资本市场各类投资者的持续沟通；主动组织多批次境内外重点分析师和机构投资者赴公司分支机构开展现场调研，实地感受数智化战略落地成效。通过上述形式多样的系列投关活动，充分展示公司战略成效与经营亮点，持续加强投资者的价值认同，不断提升公司价值影响力。

4.2.10 利润分配

4.2.10.1 现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等要求，切实保护投资者的合法利益，《公司章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东会决议的相关要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果、取得合理投资回报等要求。

4.2.10.2 利润分配方案及实施情况

公司 2024 年度利润分配方案已经 2024 年年度股东会审议通过，每股派发现金红利人民币 0.41 元（含税）。截至股权登记日 2025 年 7 月 15 日的公司普通股总股本为 30,267,679,579 股，每股派发现金红利人民币 0.41 元（含税），实际共计派发现金红利人民币 12,409,748,627.39 元（含税），现金分红占合并报表中归属于公司普通股股东的净利润的比例为 31.10%。除权除息日、现金红利发放日为 2025 年 7 月 16 日，该分配方案已实施完毕。

本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

4.2.11 内部控制情况

4.2.11.1 内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司持续夯实基础管理工作，将合规内控管理要求融入日常经营管理工作。一是持续推进制度优化完善攻坚行动，以“总量压缩，逻辑清晰，风险嵌入，体验良好”为目标，对总行制度体系进行全面系统重检，推动重要风险控制措施嵌入到流程与系统，推动制度体系更加系统、完备、高效，提升制度实用性、可操作性和体验感。二是在合规内控管理方面，报告期内，对内部控制评价、内部控制委员会议事管理、内控现场检查等方面的规章制度进行全面修订和完善，进一步明晰合规内控管理的方法、工具和渠道，夯实合规内控管理基础。三是对各类合规问题从事前、事中、事后全流程梳理，从机制、体系、系统、流程上进行溯源整改，及时处置和消除各种隐患，继续牢固树立合规经营意识，为高质量发展提供支撑。

4.2.11.2 对子公司的管理控制

公司根据《上海浦东发展银行投资企业管理办法》等制度规定，按照“依法合规、分类管理、集团化管理、市场化、独立性”等原则，根据持股比例和控制程度差异对不同投资企业实施分类管理，清晰界定各类投资企业的权利、义务和责任，突出管理重点，提升管理效率。

4.2.12 内部审计情况

根据《公司章程》规定，公司建立独立垂直的内部审计体系。董事会对公司内部审计的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计章程、中长期审计规划和年度审计工作计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，对内部审计工作的独立性和有效性进行考核。公司设立独立的内部审计部门，下设 8 家审计分部，建立总分部、前中后台各司其职的审计组织架构。

报告期内，内部审计工作围绕做好金融“五篇大文章”，聚焦公司数智化战略及“五大赛道”业务，加强项目顶层设计，加大审计监督力度，提升敏捷审计能力，协力公司完善内控管理、推进战略落地。推动内部审计与行内外监督力量的贯通协同，强化审计成果运用和整改闭环管理。顺应战略转型，持续加强审计数智化、专业化和规范化建设，为服务公司高质量发展提供坚实的监督保障。

4.3 环境信息情况

4.3.1 绿色金融

4.3.1.1 绿色金融治理

公司董事会高度关注环境保护相关议题及绿色金融业务发展情况，践行“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，引领公司做好绿色金融“大文章”，以绿色金融赋能绿色发展，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理能力，积极参与美丽中国建设，为推动经济社会绿色转型和可持续发展贡献力量。董事会定期审议包含公司绿色金融相关业务开展情况在内的经营情况报告、绿色信贷战略执行情况、绿色信贷业务开展情况、环境社会风险识别与评估、公司及主要投资企业环境、社会、治理情况等。

董事会下设**战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）**，负责审议本公司绿色金融相关的战略规划与基本管理制度，监督、评估绿色金融相关战略执行情况，审议高级管理层制定的绿色金融目标，报告期内审议通过了《〈2024 年度可持续发展报告〉的议案》《关于修订〈绿色金融管理办法〉的议案》等议题；董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）审议了《关于修订〈环境、社会和治理风险管理办法〉的议案》，为公司绿色金融的高质量发展提供有力的机制保障。

高管层下设**绿色金融业务推进委员会**，统筹公司绿色金融业务发展战略执行，报告期内审议通过了《2024 年集团绿色金融发展情况及 2025 年工作计划》《绿色金融管理办法》等议案；总行设立绿色金融专业部门，落实绿色金融业务推进委员会各项决议工作；公司境内各分行均已成立分行跨部门绿色金融议事机构，因地制宜推进辖内各经营机构绿色金融事业发展。

4.3.1.2 绿色金融发展战略规划

锚定“双碳”目标，公司形成了多层次的绿色金融发展战略规划。一是不断丰富绿色金融综合服务体系。报告期内，公司打造“1+6+8+N”集团绿色金融产品和服务体系，不断整合集团内外产品服务与资源，6 月碳博会期间发布《绿色工厂绿色金融综合服务方案》，聚焦绿色工厂“能源低碳化、资源高效化、生产洁净化、产品绿色化、用地集约化”的绿色低碳转型金融需求，打造“客户+场景+产品+保障+特色”

五位一体的服务模式。二是持续深化 ESG 风险管理体系。完整、准确、全面贯彻新发展理念，将 ESG 风险管理机制、流程及具体举措融入信贷全流程管理，并积极开展自身经营及投融资活动碳排放核查工作，提升自身 ESG 表现，推动集团绿色转型，促进经济社会全面可持续发展。三是持续扩大绿色金融朋友圈。不断深化与国家绿色发展基金等产业基金合作，拓展与绿色金融行业协会、专业服务机构、同业等合作范围，加强浦发银行“绿色金融朋友圈”建设，合作推动一批重点生态治理及产业提升项目落地。

4.3.1.3 绿色金融业务发展情况

绿色信贷方面，报告期末，公司绿色贷款余额（人行新口径）为 6,719.84 亿元，较上年末增加 1,012.90 亿元，增长 17.75%，居股份制同业前列。自获得碳减排支持工具以来，公司累计向 200 个项目发放碳减排贷款 270.22 亿元，带动的年度碳减排量为 815.59 万吨二氧化碳当量。

绿色新能源汽车贷款方面，公司通过多样化展业模式抢滩新市场，不断做大零售新能源汽车贷款规模。报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款余额为 144.46 亿元（不含信用卡），新能源汽车贷款余额占汽车贷款余额比达 44.6%。

信用卡绿色金融方面，持续促动新能源汽车分期，助推汽车消费的潜力释放。报告期末，信用卡新能源车分期业务贷款余额 215.95 亿元，较上年末净增 105.07 亿元。推动绿色低碳体系迭代升级，报告期末，绿色低碳专区开通人数超 120 万人，绿色低碳任务完成超 3,347 万人次，绿色低碳活动累计发放 8.9 亿绿色积分。

绿色债券方面，报告期内，公司累计承销绿色债务融资工具 10 单，发行金额合计 92.51 亿元，公司承销份额 16.23 亿元。绿色债券投资方面，报告期内，本币绿色债券新增投资规模 111.57 亿元，同比增长 114.1%；报告期末，绿色债券余额 233.26 亿元，较上年末增长 9.1%。

绿色资产证券化方面，报告期末，绿色资产证券化余额 106.67 亿元，投向清洁能源、绿色交通等领域。报告期内，公司积极参与财政部在英国伦敦发行的离岸人民币绿色主权债券，投资国有银行发行的全球多币种“碳中和”主题境外绿色债券的离岸人民币品种。

绿色金融指数方面，持续丰富公司绿色金融指数体系。报告期内，公司联合中债估值中心共同发布“中债-浦发银行绿色低碳股债优选指数”，为国内首支将投资视野覆盖境内绿色低碳股债等多资产类别的主题指数。同期，公司成功发行首笔挂钩“中债-浦发银行绿色低碳股债优选指数”的结构性存款产品。

绿色托管方面，坚持“拓客新增”和“存量持营”齐抓共管，持续深化绿色普惠指数基金经营，深化推动存量业务持续营销，报告期内新落地绿色托管业务 42 亿元。

报告期内，公司落地多笔绿色金融市场首单，包括江苏省首单纤维技改项目转型金融项目贷款，该项目经人民银行江苏省分行评审认定并纳入转型融资主体库，是江苏省首笔转型金融项目贷款；落地深圳市首笔“降碳贷”，贷款利率与企业碳评级和碳减排效果指标挂钩；落地全国首笔水生态产品经营权质押下生态价值转换项目贷款。

4.3.2 环境风险管理

报告期内，公司持续推进环境、社会和治理风险的制度建设，将 ESG 风险管理要求纳入全面风险管理体系。一是完善组织架构，由总行环境风险管控中心牵头授信客户 ESG 风险管理工作；二是健全完善机制，将授信客户 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，并在全面风险管理报告中按季跟踪报送；三是完善制度体系建设，根据监管最新要求，修订《环境、社会和治理风险管理办法》及其操作规程；四是强化客户分类管理，持续开展授信客户 ESG 风险的识别、评估和监测，形成重大 ESG 风险客户名单，并推动差异化管理措施嵌入授信业务流程。此外，公司持续推进气候风险压力测试工具建设，完善压力情景模型、转型风险模型和物理风险模型体系，初步形成重点行业气候风险压力测试框架。

绿色授信政策

公司授信业务立足高质量发展要求，紧扣国家政策，一方面，对国民经济产能过剩行业严格审核，从有利生态、保护环境等方面开展审慎客户比选，优选符合环保要求和国家相关政策的客户予以准入；另一方面，加大结构调整力度，促进全行信贷结构优化配置。通过 2025 年度公司客户信贷投向政策的制定和执行，支持绿色行业发展，助力传统行业转型，积极践行高质量、可持续发展理念。

4.3.3 为减少自身碳排放所采取的措施及效果

根据全行绿色金融战略部署，报告期内，持续开展全行节能降碳管理工作，落实绿色网点方案，大力拓展数智会议和数智印章应用，将绿色理念融入运营管理，持续推进全行绿色运营建设。

节能降碳工作方面，报告期内，分解能耗总量控制指标，并制定专项节能方案及减排措施，压实责任并分阶段推进落实。持续推进绿色营运建设体系化、数字化建设，围绕“治理架构、制度体系、实施规划、管理系统、能力建设”等方面开展工作，夯实绿色运营基础。组织设备设施节能降碳升级改造后能效显著提高，如本部信息中心 2025 年上半年燃气耗量同比节省 53,128 立方，同比下降 35.65%。

绿色低碳金融网点方面，2025 年持续落实绿色网点方案。将绿色建筑理念植入最新设计的网点建设标准，以建筑节能、绿色材料、低能耗设备为设计原则，倡导绿色节能理念。杭州、上海等多家支行持续多年通过碳中和评估，引领全行网点绿色创新，低碳运营，树立绿色金融领域良好形象。

公司积极推进数智会议一体化建设，推出“浦发视讯”数智会议一体化应用，音视频会议场景覆盖全行全域；同时积极开展无纸化会议建设，通过数智综合业务处理平台 Call 浦，实现会议材料无纸化发布和共享，报告期内开展无纸化会议超过 1800 场，节约 30 万页纸张打印。作为金融科技创新在办公领域的重要实践，数智印章系统持续迭代升级，跨地域人工用印时效从 2-3 天缩短至 0.5 天，自动用印业务缩短至 5 秒。截至报告期末，合计加盖数智印章 290.2 万枚，解决了长期困扰基层单位的异地机构集中用印成本高、风险高、效率低的问题。

4.4 社会责任信息

4.4.1 支持乡村振兴情况

报告期内，浦发村镇银行坚守定位，持续加强三农小微重点领域投放，“支农支小”经营定位不断强化，“小额分散”经营原则不断深化。28家浦发村镇银行上半年合计发放农户贷款15.29亿元，报告期末余额77.8亿元，覆盖3.1万户农户。各浦发村镇银行积极探索完善产品服务体系，提高乡村振兴业务专业化水平，持续深化浦安贷、创业担保贷款、“家易贷”小额贷款等特色产品的市场拓展。充分运用农民专业合作社信用评级、信用村整体授信等业务模式服务目标客群。加强产品业务体系建设和业务创新，融入生产生活场景，探索可持续业务模式，体现了良好的社会价值。

报告期内，公司金融支持和对口帮扶双向发力，助力乡村全面振兴。持续向江苏省泗洪县捐赠资金，用于乡村道路硬化、农桥改造、水渠修葺以及适老化村居环境提升工程等，推动民生基建与产业振兴双轴联动。参与荆州市江陵县洪湖流域“清洁家园”“清洁渠岸”行动，改善农村人居环境和水生态环境，为乡村振兴注入源源不断的金融活水。

4.4.2 参与社会公益情况

报告期内，围绕济困、助学、赈灾、儿童关爱、志愿服务等公益领域，本集团对外捐赠1,223.16万元，以实际行动践行“金融为民”初心使命。报告期内，公司捐助支持困境妇女家庭居室微改造项目，为特殊困难群体打造温馨家园。捐赠设立公益专项基金，支持“宝藏星空”未成年人保护工作站项目，为困境儿童打造安全包容的成长空间。积极参与上海市拥军优抚帮困活动，为上海市3,700户烈属家庭捐赠爱心礼包。设立“肿瘤康复促进工作者赋能培训”公益慈善信托，推动中西部地区医疗卫生服务防病治病和健康管理能力提升。支持关注民族地区教育事业发展，向上海对口援建的果洛西宁民族中学捐赠专项资金改善教学环境，点亮高原学子梦想之光。及时开展应急捐赠，驰援西藏日喀则抗震救灾、受灾群众安置和灾后重建。举办以“情系桑榆 温情永续”为主题的第十八次全行志愿者活动，组织开展爱心送温暖、健康养生、金融知识普及等丰富多彩的敬老爱老助老活动，以专业服务守护银发群体美好生活。

4.4.3 金融消费者权益保护

公司坚持以人民为中心的价值取向，践行金融工作的政治性、人民性，高度重视消保工作，健全制度体系，加强经营行为管理，落实全流程管控，扎实推进落实消费者权益保护各项举措。

积极践行社会责任，持续开展金融知识普及和消费者教育活动。在2025年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动和普及金融知识万里行活动中，公司紧紧围绕活动主题，多渠道开展丰富多样的教育活动。全国1,600多个营业网点加入，参与员工数达4.6万余人，开展线上线下活动13,586次，活动触及公众超过26,479万人次，活动内容涵盖防范非法金融活动、普及金融知识、树立理性投资观念等，有效提升银行业整体形象。公司高度重视对金融消费者教育工作的总体安排，搭建“网格化”工作机制，致力于打造具有浦发特色的教育品牌。报告期，常态化开展“金融3.15公里 守护零距离”活动，面向老年人、青少年、新市民等重点群体，自主开展“新春反诈”“保护个人信息”“防范金融风险”“科学理性投资”等线下创新活动，通过官方微信公众号、网站以及微博“消保靠浦”专栏发布原创作品35篇，有效提高

消费者风险防范意识。重视媒体传播资源，总分行在中央媒体、地方主流媒体持续发布活动报道，不断扩大金融教育覆盖面，提升影响力。

公司董事会、高级管理层高度重视投诉管理工作，定期听取和研究投诉管理情况，对投诉管理工作进行部署，聚焦重点领域，强化目标管理，扎实推动投诉源头治理。公司建立了包含电话、网络、信函和现场等多种渠道并覆盖各级机构的消费投诉受理体系。其中，95528 客户服务热线、400-820-8788 信用卡客户服务热线、手机银行及微信公众号是浦发银行集中受理消费投诉的主要线上服务渠道。公司在营业网点、门户网站、手机银行及微信公众号等主要服务渠道均公示了消费投诉处理基本流程，明确规定投诉处理时限，维护消费者依法求偿权。公司持续落实投诉溯源整改工作，优化产品、提升服务，提高客户体验和客户满意度，从源头上减少投诉的发生。积极充分运用诉调对接等渠道，就地解决矛盾纠纷，及时把消费纠纷化解在基层、化解在内部。公司聚焦营销宣传、适当性管理、个人信息保护等重点领域，通过开展专项检查、非现场检查等方式，强化对分支机构的经营行为管控和监督检查。继续依托体验监测平台，开展客户体验监测及优化工作，及时审视客户服务工作存在的问题，发现服务痛点、堵点、难点，优化完善服务流程，提高消费者满意度。

4.4.4 人力资源管理

报告期内，公司聚焦数智化战略，牢固树立“人才强行”发展观，围绕专业化、年轻化、市场化方向，统筹加强干部人才队伍建设，服务支持新质生产力发展，打造“第二增长曲线”。进一步调优调适组织架构安排，加大对重点领域、重点赛道、重点区域、重点业务的资源配置力度，有效释放生产动能。紧扣重担当、重实干、重实绩的用人导向，选优配强领导班子，充实干部人才队伍。持续推动重点人才项目，健全干部挂职锻炼机制，强化境内外人才交流互促，不断提升干部人才队伍的理论素养、国际视野与实战能力，为实现数智化战略目标进一步筑牢组织和人才根基。

4.4.5 员工培训计划

报告期内，围绕公司经营重点，进一步深化数智化战略，落实各项重点任务，加快健全全员覆盖、全周期衔接、全方位协同的大培训体系，以战略为导向、以干部人才队伍能力提升为核心，充分发挥教育培训工作“上承战略、下接绩效”的价值贡献。一是强化理想信念，发挥党建引领作用，组织直管干部增强“政治三力”深化战略提升专题研讨班、“千人工程”优秀学员进党校示范班；二是立足全行业务经营重点，积极开展专业培训，强化专业人才能力建设；三是完善大培训体系建设，针对总、分、支三类干部人才队伍，青年员工、中层骨干、直管干部等多类代表性人才群体开展针对性培训；四是按照《浦发银行岗位专业资格证书目录》要求，组织全行专业岗位资格考试，探索“随到随考”考试模式，提升员工专业履职能力以及培训考试便利性；五是持续推动多元化培训资源整合，探索设立人才培养实践基地、推进“师资库”“课程库”双库建设、完善内训师管理办法，提高培训工作的统筹性；六是持续推进浦银培训在线学习系统建设，进一步拓宽学习渠道，提高学习体验，提升数字学习赋能成效。

4.4.6 员工利益保护

报告期内，公司召开上海浦东发展银行第四届职工代表大会第三次、第四次、第五次会议，审议通过多项关系员工切身利益的事项。报告期内，为进一步持续做好员工关爱，体现“以人为本”的服务理念，总行工会在全行工会系统开展 2025 年度“为群众办实事”活动，凝聚全行力量，打造家园文化。

报告期内，公司以数智化战略为引领，不断提升员工能力素质，持续优化员工服务体验。完善岗位专业能力履职要求，推动“全员持证上岗”，激发员工自我驱动成长；建立“业务+职业”双导师机制，强化对员工入职、岗位轮换等关键期的培训带教，提升岗位胜任力；畅通“管理+专业”双路径职业发展通道，形成“纵向可晋升、横向可交流”的交互式职业发展机制。同时，公司为员工提供“极速入职”等线上化服务，提高员工服务质效；实施“校招生安居计划”，增强员工的获得感和归属感。

4.4.7 信息安全与隐私保护

公司以构建全方位安全防护体系为主要目标，以防范网络攻击为重点，以主动防御的思路，深化网络安全建设工作，构建以预测、防御、检测、响应为主线的纵深防御体系，实现一体化、数字化、自动化、可视化的安全运营并向智能化迈进。明确安全管理三道防线职责，持续升级完善，适应新业态、新形势的发展。加强互联网服务系统的统一安全规范管理，对互联网服务系统建设管理、运营管理及采集使用个人信息等方面提出了规范要求并落实执行，确保面向客户的互联网服务系统符合个人信息保护相关法规。通过撞库预警、防暴力破解、登录控制、设置交易限额等多种措施，加强电子银行系统的业务安全防护。持续开展开源软件安全治理，保护用户信息和交易数据的安全性。推进量子技术知识储备和技术研究，探索利用量子技术赋能信息安全的落地路径。报告期内，公司开展数据安全方面审计，注重审计成效。

第五节 重要事项

5.1 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，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。

5.2 信达投资持有公司可转债及转股情况

2025 年 6 月 27 日，信达投资有限公司将其持有的 117,852,490 张浦发转债转为公司 A 股普通股，合计转股股数为 912,170,975 股，转股比例占可转债发行总量的 23.57%。报告期末，信达投资有限公司持有公司普通股 918,352,108 股，占比 3.03%。

5.3 报告期后到半年报披露日期间股份变动对每股净资产等财务指标的影响

因公司发行的可转换公司债券尚在转股期，本报告期后至 2025 年 8 月 25 日（董事会审议本报告之日的前一交易日），共有 29,102,230 张浦发转债转为公司普通股，占浦发转债发行总量的 5.82%；合计转股股数 232,527,453 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 0.792%，公司总股本增加至 30,497,026,636 股。可转债转股增加了公司净资产总额，助力公司补充核心一级资本。因股本增加，公司每股净资产由本报告期末的 22.57 元/股调整为 22.50 元/股。

5.4 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

无。

5.5 报告期内违规担保情况

无。

5.6 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团编制报告期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的会计政策相一致，具体情况参见《按企业会计准则编制的 2025 年半年度财务报表及审阅报告》的财务报表附注“三、主要会计政策”。

5.7 报告期内破产重整相关事项

无。

5.8 重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 246 笔，涉及金额约人民币 24.68 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 113 笔，涉及金额约人民币 6.52 亿元，预计赔付金额约为人民币 2.90 亿元。

上述诉讼、仲裁事项预计不会对本公司的财务状况及经营结果产生重大影响。

5.9 公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，公司未收到公司及董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、第一大股东被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责等情形的通知，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。报告期内，公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

5.10 关联交易事项

5.10.1 关联交易综述

根据《银行保险机构关联交易管理办法》以及企业会计准则和中国证监会、上海证券交易所关于关联交易管理的有关规定，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司与关联方的交易均遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。公司落实监管机构关联交易管理规定，持续完善关联交易管理架构，优化关联交易管理流程，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。

5.10.2 重大关联交易情况

交易对方	交易类型	交易金额	占公司净资产比例	审批会议	交易主要内容	定价原则
浦银金融租赁股份有限公司	综合授信	人民币 265 亿元	3.66%	董事会 2025 年第一次会议	综合授信，授信到期日 2025 年 12 月 3 日。	按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，

浦银国际控 股有限公司	综合授信	港币 135.01 亿元	1.76%	董事会 2025 年第一次会 议	综合授信， 授信到期日 2026 年 1 月 10 日。	公司对其授 信按照不优 于对非关联 方同类交易 的条件进 行，且不接 受本公司股 权作为质 押，不为其 融资行为担 保，但其以 银行存单、 国债提供足 额反担保除 外。
上海申迪 (集团)有 限公司	综合授信	人民币 250 亿元	3.40%	董事会 2025 年第四次会 议	综合授信， 授信期限为 1 年。	
国泰海通证 券股份有限 公司	综合授信	人民币 1,200 亿元	16.30%	董事会 2025 年第四次会 议、2024 年 年度股东会	综合授信， 授信期限为 3 年。	

注：公司净资产指公司董事会审议时最近一期经审计的归属于母公司股东的净资产。

5.10.3 关联法人及交易额

公司关联法人主要包括：（1）主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司 5%以上股份或表决权的法人股东；（2）主要法人股东所属集团及其子公司；（3）关联自然人控制或施加重大影响的企业；（4）公司控制或施加重大影响的企业。

报告期末，公司关联法人授信余额为 686.41 亿元。其中，主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等授信余额为 35.56 亿元。

5.10.4 关联自然人及交易余额

公司关联自然人主要包括公司董事、监事、总行和重要分行高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，公司关联法人（主要股东）的董事、监事及高级管理人员等相关自然人。

报告期末，公司关联自然人及授信类关联交易情况如下：

单位：人民币百万元	
项目	报告期末
关联自然人人数（人）	6,619
关联交易余额	683.76

5.10.5 资产或股权收购、出售发生的关联交易

无。

5.10.6 共同对外投资的重大关联交易

无。

5.11 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

重大担保：报告期内，公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司重大合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

5.12 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.13 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

无。

5.14 历次募集资金情况

本公司募集资金使用与本公司募集说明书承诺的用途一致。

5.15 公司章程修订情况

2025年6月27日，公司2024年年度股东会审议通过了《关于修订〈公司章程〉及撤销监事会的议案》，《公司章程》修订事项需报请国家金融监督管理总局核准后生效。

5.16 报告期注册资本变化情况

因公司可转换公司债券“浦发转债”于2020年5月6日进入转股期，报告期末，公司普通股总股本增至30,264,499,183股，相关注册资本金的变更需报请国家金融监督管理总局核准。

5.17 并表范围变动情况

报告期，本集团并表范围未发生变化。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股

6.1.1 普通股股份变动情况

单位：股

	变动前		报告期增减		变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股解禁	数量	比例 (%)
无限售条件流通股份						
人民币普通股	29,352,178,302	100.00	+912,320,881	-	30,264,499,183	100.00
其他	-	-	-	-	-	-
普通股股份总数	29,352,178,302	100.00	+912,320,881	-	30,264,499,183	100.00

注：

(1) 因公司可转换公司债券“浦发转债”于2020年5月6日进入转股期，报告期末，公司普通股总股本增至30,264,499,183股。

(2) 相关注册资本金的变更尚需报请国家金融监督管理总局核准。

6.1.2 普通股股东情况

6.1.2.1 普通股股东总数

单位：户

报告期末普通股股东总数	116,109
其中，报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
报告期末持有特别表决权股份的股东总数	-

6.1.2.2 前十名普通股股东、前十名流通股东（无限售条件股东）持股情况表

单位：股

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 / 冻结	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	20.92	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	17.63	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司 - 传统	-	2,779,437,274	9.18	-	-	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	5.83	-	-	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	4.61	-	-	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	4.20	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	3.90	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.12	-	-	国有法人
信达投资有限公司	+918,352,108	918,352,108	3.03	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-110,444,352	888,887,205	2.94	-	-	境外法人
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	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。 3.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。

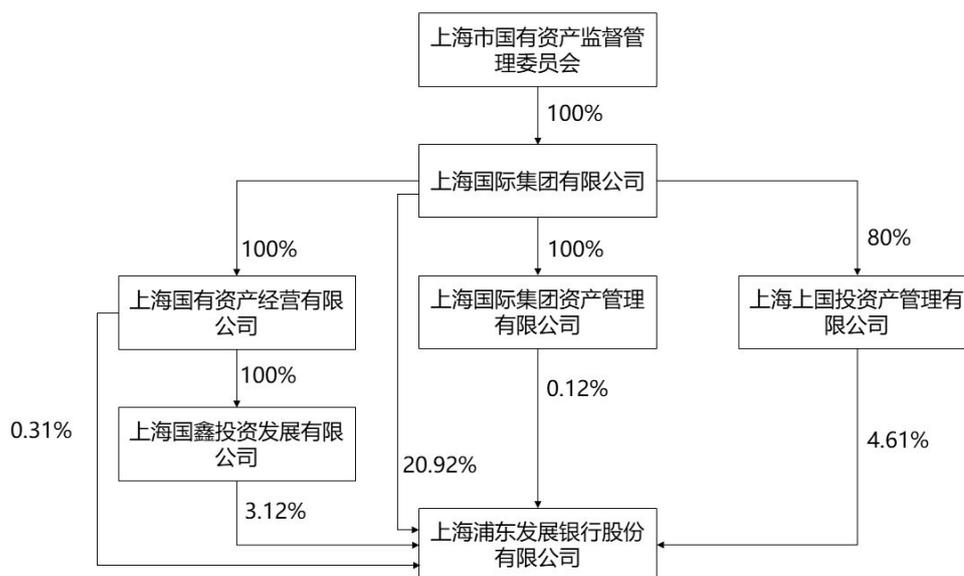
6.1.2.3 控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，报告期内没有发生变更。因公司可转债转股总股本增加，报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.09% 的股份。

[上海国际集团有限公司](#)，成立于 2000 年 4 月，注册资本人民币 3,000,000 万元，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，法定代表人为周杰。统一社会信用代码：91310000631757739E。经营范围为：以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。

报告期末，上海国际集团有限公司直接持有公司股份 6,331,322,671 股，占总股本 20.92%，其与一致行动人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、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司股份 8,803,396,420 股，占比 29.09%，为公司第一大股东。所持公司股票不存在质押情况。上海市国有资产监督管理委员会为上海国际集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。



报告期末公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系图

6.1.2.4 公司其他持股在百分之五以上的法人股东

富德生命人寿保险股份有限公司，成立于 2002 年 3 月，注册资本人民币 1,175,200.5497 万元人民币，注册地址为深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层，法定代表人为方力，统一社会信用代码：91440300736677639J。经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经监管机构批准的其他人身保险业务，上述保险业务的再保险业务、保险中介业务（凭许可证经营）、经监管机构批准的资金运用业务。

报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司合计持有公司 6,064,692,364 股，占比 20.04%。所持公司股票不存在质押情况。富德生命人寿保险股份有限公司第一大股东为深圳市富德产业投资控股有限公司。

中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 1 月，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为葛松海，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：许可项目：基础电信业务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务；网络文化经营；互联网信息服务；互联网新闻信息服务；餐饮服务；住宿服务；建设工程施工；建设工程设计。一般项目：通信设备销售；移动通信设备销售；网络技术服务；网络设备销售；光通信设备销售；通信传输设备专业修理；通信交换设备专业修理；卫星通信服务；卫星移动通信终端销售；大数据服务；数据处理服务；工业互联网数据服务；人工智能公共数据平台；数据处理和存储支持服务；互联网数据服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）等。

报告期末，中国移动通信集团广东有限公司持有公司 5,334,892,824 股，占比 17.63%。所持公司股票不存在质押情况。除普通股外，中国移动通信集团广东有限公司还持有公司可转换债券 90,853,230 张。中

中国移动通信有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的控股股东，中国移动通信集团有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的实际控制人及最终受益人。

6.1.2.5 银行业监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》的相关规定，公司其他主要股东是持有股份总额不足百分之五但对公司经营管理有重大影响的股东，包括向商业银行派驻董事、监事及监管认定的其他情形。

信达投资有限公司¹，成立于 2000 年 8 月，注册资本 468,231.72 万元，注册地址为北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼，法定代表人为林华喆，统一社会信用代码：911100007109268440。经营范围包括：对外投资；商业地产管理、酒店管理、物业管理、资产管理；资产重组；投资咨询；投资顾问。报告期末，信达投资有限公司直接持有公司股份 918,352,108 股，占比 3.03%。所持公司股票不存在质押情况。中国信达资产管理股份有限公司为信达投资有限公司的唯一股东。

百联集团有限公司，成立于 2003 年 5 月，注册资本 100,000 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区张杨路 501 号 19 楼，法定代表人为叶永明，统一社会信用代码：91310000749599465B。经营范围包括：国有资产经营，资产重组，投资开发，国内贸易（除专项审批外），生产资料，企业管理，房地产开发，食品销售。报告期末，百联集团有限公司直接持有公司股份 271,819,430 股，占比 0.90%，其与一致行动人上海百联集团股份有限公司合并持有公司股份 390,431,854 股，占比 1.29%。所持公司股票不存在质押情况。上海市国有资产监督管理委员会为百联集团有限公司的实际控制人、最终受益人。

上海久事（集团）有限公司，成立于 1987 年 12 月，注册资本 6,000,000 万元，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，法定代表人为过剑飞，统一社会信用代码：9131000013221297X9。经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。报告期末，上海久事（集团）有限公司持有公司 293,691,931 股，占比 0.97%；其与一致行动人上海强生集团有限公司合并持有公司股份 305,705,452 股，占比 1.01%。所持公司股票不存在质押情况。除普通股外，上海久事（集团）有限公司还持有公司可转换债券 1,431,220 张，占比 0.37%。上海市国有资产监督管理委员会为上海久事（集团）有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。

上海久联集团有限公司，成立于 1999 年 12 月，注册资本 62,500 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号，法定代表人为姚志坚，统一社会信用代码：91310000631672348E。经营范围包括：实业投资，成品油经营，燃气经营，国内贸易（除国家专项规定外）及其他有关咨询服务，自有房屋租赁，粮油批发，信息技术服务（除网络），煤炭（原煤）批发，从事货物的进出口业务。报告期末，上海久联集团有限公司持有公司股份 88,303,981 股，占比 0.29%；其与一致行动人申能股份有限公司合并持有公司股份 161,701,963 股，占比 0.53%。所持公司股票不存在质押情况。申能（集团）有限公司为上海久联集团有限公司的控股股东，上海市国有资产监督管理委员会为上海久联集团有限公司的实际控制人、最终受益人。

¹ 2025 年 6 月 30 日，董事会 2025 年第六次会议审议通过《公司关于提名董事候选人的议案》，同意提名林华喆先生为公司董事候选人，并提交股东会审议。2025 年 7 月 16 日，公司 2025 年第一次临时股东会审议通过《公司关于选举董事的议案》，选举林华喆先生为公司董事，任职自其任职资格获核准之日起生效。

6.2 优先股

6.2.1 优先股的发行与上市情况

公司两期优先股发行所募集资金的总额为人民币 300 亿元，在扣除发行费用后全部用于补充公司其他一级资本。

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优 1	2014-11-28	100	4.27	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优 2	2015-03-06	100	3.80	15,000	2015-03-26	15,000	-

注：2025 年 3 月 11 日，浦发优 2 票面股息率予以了调整，第三个五年票面股息率 3.80%。包括本次优先股第三个股息率调整期的重定价日前 20 个交易日（不含重新定价日当日）5 年期的国债收益率算术平均值 1.56%及固定溢价 2.24%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

6.2.2 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

6.2.3 优先股股东情况

6.2.3.1 优先股股东总数

	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

6.2.3.2 持有公司 5%以上或前十名优先股股东情况表

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持有股份数量(股)	占比(%)	所持股类别	质押/冻结	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	+8,978,000	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 - 个险万能	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他

中国平安财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	-	11,470,000	7.65	境内优先股	- 其他
华宝信托有限责任公司 - 多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	-	11,465,455	7.64	境内优先股	- 其他
中诚信托有限责任公司 - 宝富 4 号集合资金信托计划	-	11,434,745	7.62	境内优先股	- 其他
交银施罗德资管 - 交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	-	9,180,000	6.12	境内优先股	- 其他
光大证券资管 - 光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	-	6,290,000	4.19	境内优先股	- 其他
泰康人寿保险有限责任公司 - 分红 - 个人分红 - 019L - FH002 沪	-	5,770,000	3.85	境内优先股	- 其他
全国社保基金三零四组合	-	5,350,000	3.57	境内优先股	- 其他

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人的说明

中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红、中国平安财产保险股份有限公司 - 传统 - 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。

浦发优 2

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持有 股份数量 (股)	占比 (%)	所持股 份类别	质押/ 冻结	股东 性质
中国人民财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 008C - CT001 沪	-	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红	-	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 个险万能	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
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	+1,225,000	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 - 传统 - 普通保险产品	-	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他

中诚信托有限责任公司 - 汇赢 128 号集合资金信托计划	+5,000,000	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
光大证券资管 - 光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	-	4,000,000	2.67	境内优先股	-	其他
中信建投基金 - 中银优享 33 号集合资产管理计划	+3,490,000	3,490,000	2.33	境内优先股	-	其他
厦门国际信托有限公司 - 壹鹭通达 6 号集合资金信托计划	+3,000,000	3,000,000	2.00	境内优先股	-	其他

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人的说明

中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 个险万能、中国平安财产保险股份有限公司 - 传统 - 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。

6.2.4 优先股股息发放情况

6.2.4.1 报告期内优先股股息发放情况

2025 年 3 月 1 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2025 年 3 月 10 日、除息日为 2025 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2024 年 3 月 11 日，股息发放日 2025 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，每股发放现金股息人民币 4.81 元（含税），合计人民币 7.215 亿元（含税）。

公司优先股采取非累积股息支付方式，且优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

6.2.4.2 近三年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

年度	股息发放金额	说明
2024 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2023 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2022 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息

6.2.5 公司对优先股采取的会计政策及理由

公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用

或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

公司根据发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

6.2.6 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

第七节 债券相关情况

7.1 可转换公司债券情况

7.1.1 可转债发行情况

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。根据可转债募集说明书，公司可转债自2020年5月6日进入转股期，转股期至2025年10月27日止。

7.1.2 报告期可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	15,718
公司可转债担保人	无

前十名可转债持有人名称	期末持债票面 金额（元）	持有比例 （%）
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	23.78
中信建投证券股份有限公司	2,449,408,000	6.41
招商银行股份有限公司 - 博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	2,203,914,000	5.77
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,014,168,000	5.27
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信建投证券股份有限公司)	1,488,903,000	3.90
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,132,656,000	2.96
中信证券股份有限公司 - 海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	631,579,000	1.65
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	586,084,000	1.53
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	560,471,000	1.47
中国银行股份有限公司 - 华泰保兴尊合债券型证券投资基金	455,901,000	1.19

7.1.3 报告期可转债变动情况

报告期末，累计已有人民币11,788,617,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数912,418,786股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的3.1085%，其中，信达投资有限公司将其持有的117,852,490张浦发转债转为公司A股普通股。尚未转股的浦发转债金额为人民币38,211,383,000元，占浦发转债发行总量的比例为76.4228%。

可转债名称	变动前（元）	报告期变动增减（元）			变动后（元）
		转股	赎回	回售	
浦发转债	49,998,569,000	11,787,186,000	-	-	38,211,383,000

报告期转股额（元）	11,787,186,000
报告期转股数（股）	912,320,881
累计转股数（股）	912,418,786
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	3.1085
尚未转股额（元）	38,211,383,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	76.4228

7.1.4 转股价格历次调整情况

公司于 2025 年 7 月 16 日实施了 2024 年度 A 股普通股利润分配。根据《公司公开发行可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，当公司出现因派送现金股利使公司股东权益发生变化时，公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，浦发转债的转股价格自 2025 年 7 月 16 日（除息日）起，由人民币 12.92 元/股调整为人民币 12.51 元/股。

公司发行的可转债历次转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格（元/股）	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2020.7.23	14.45	2020.7.16	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 上交所网站 公司网站	因实施利润分配调整转股价格
2021.7.21	13.97	2021.7.13		
2022.7.21	13.56	2022.7.13		
2023.7.21	13.24	2023.7.13		
2024.7.18	12.92	2024.7.11		
2025.7.16	12.51	2025.7.10		

7.1.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司 2019 年 10 月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为 AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。评级机构新世纪在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2025 年 5 月 26 日出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券跟踪评级报告》，本次公司主体信用等级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“浦发转债”的信用等级维持“AAA”。本次评级结果较前次没有变化。

7.2 公司债券情况

7.2.1 公司金融债券情况

经中国人民银行批准，公司于 4 月 24 日-4 月 28 日在全国银行间债券市场发行：（1）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期金融债券（品种一）（债券简称：25 浦发银行 01，债券代码：2528007）。发行规模为人民币 250 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.82%，起息日为 2025 年 4 月 28 日，到期日为 2028 年 4 月 28 日。（2）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期金融债券（品种二）（债券简称：25 浦发银行 02，债券代码：2528008）。发行规模为人民币 50 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.81%，起息日为 2025 年 4 月 28 日，到期日为 2028 年 4 月 28 日。依据适用法律和监管部门的批准，品种一的募集资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展；品种二的募集资金优先用于公司人工智能等数智化建设。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经中国人民银行批准，公司于 5 月 12 日-5 月 14 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期科技创新债券”（债券简称：25 浦发银行科创债 01，债券代码：2528009）。发行规模为人民币 150 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.66%，起息日为 2025 年 5 月 14 日，到期日为 2028 年 5 月 14 日。募集资金投向《金融“五篇大文章”总体统计制度（试行）》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、发放科技相关产业贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。募集资金使用用途与募集说明书一致。

7.2.2 公司资本债券情况

经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准，公司于 6 月 10 日-6 月 12 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”（债券简称：25 浦发银行永续债 01，债券代码：242580019）。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 2.03%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。起息日为 2025 年 6 月 12 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准，公司于 7 月 9 日-7 月 11 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”（债券简称：25 浦发银行永续债 02，债券代码：242580026）。本期债券发行规模为人民币 200 亿元，前 5 年票面利率为 1.96%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。起息日为 2025 年 7 月 11 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

第八节 财务报告

8.1 按企业会计准则编制的本年度财务报表及审阅报告（见附件）

8.2 按国际财务报告准则编制的本年度财务报表及审阅报告（见附件）

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8月26日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com / cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com / cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2504403 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

薛晨俊

应晨斌

日期：2025 年 8 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2025年6月30日
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30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	五、1	378,261	411,539	373,119	405,297
存放同业及其他 金融机构款项	五、2	127,453	113,772	103,510	88,993
拆出资金	五、3	423,253	419,710	426,304	422,452
贵金属		28,898	23,062	28,898	23,062
衍生金融资产	五、4	75,074	89,590	74,868	88,838
买入返售金融资产	五、5	65,450	63,879	65,450	63,879
发放贷款和垫款	五、6	5,505,553	5,269,160	5,380,277	5,146,724
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		731,536	691,019	803,414	767,780
- 债权投资		1,186,473	1,326,638	990,166	1,120,026
- 其他债权投资		824,405	782,438	808,162	767,129
- 其他权益工具 投资		11,174	9,029	10,764	8,778
长期股权投资	五、8	1,854	1,807	34,910	34,868
固定资产	五、9	62,095	56,235	16,618	17,246
在建工程		1,365	1,272	1,324	1,233
使用权资产	五、10	5,885	6,350	5,424	5,858
无形资产	五、11	9,128	9,584	6,675	7,117
商誉	五、12	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	五、13	76,738	75,261	74,071	72,695
其他资产	五、14	125,845	106,184	119,938	98,832
资产总额		9,645,791	9,461,880	9,323,892	9,140,807

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2025年6月30日
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30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		93,838	118,442	93,653	117,770
同业及其他金融					
机构存放款项	五、16	719,558	872,000	733,692	884,529
拆入资金	五、17	351,634	349,605	212,885	221,830
交易性金融负债	五、18	43,566	33,172	40,013	29,972
衍生金融负债	五、4	63,640	78,575	63,269	78,434
卖出回购金融					
资产款	五、19	547,286	505,962	453,930	406,346
吸收存款	五、20	5,669,979	5,229,282	5,619,714	5,175,643
应付职工薪酬	五、21	6,697	12,373	5,098	10,466
应交税费	五、22	15,244	20,535	14,491	19,465
已发行债务证券	五、23	1,247,007	1,419,972	1,242,826	1,417,346
递延所得税负债	五、13	625	630	-	-
租赁负债	五、10	5,567	6,013	5,093	5,507
预计负债	五、24	7,818	7,810	7,815	7,805
其他负债	五、25	72,080	62,728	65,132	54,324
负债总额		8,844,539	8,717,099	8,557,611	8,429,437

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2025年6月30日
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、26	30,264	29,352	30,264	29,352
其他权益工具	五、27	112,045	82,701	112,045	82,701
资本公积	五、28	94,470	81,921	94,268	81,719
其他综合收益	五、29	10,149	13,036	9,666	12,345
盈余公积	五、30	196,551	192,222	196,551	192,222
一般风险准备	五、31	115,356	106,696	110,800	102,500
未分配利润	五、32	234,020	230,401	212,687	210,531
归属于母公司股东 权益合计		792,855	736,329	766,281	711,370
少数股东权益		8,397	8,452	-	-
股东权益合计		801,252	744,781	766,281	711,370
负债及股东权益合计		9,645,791	9,461,880	9,323,892	9,140,807

本财务报表已于2025年8月26日获本行董事会批准。

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

刊载于第16页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入		90,559	88,248	83,732	85,474
利息收入		134,089	145,885	128,018	141,315
利息支出		(75,782)	(87,839)	(72,647)	(84,833)
利息净收入	五、33	58,307	58,046	55,371	56,482
手续费及佣金收入		15,449	15,729	13,270	14,082
手续费及佣金支出		(3,292)	(3,447)	(3,305)	(3,436)
手续费及佣金净收入	五、34	12,157	12,282	9,965	10,646
投资损益	五、35	14,998	12,939	14,655	12,908
其中：对联营企业和合营企业的投资收益以摊余成本计量的金融资产的终止确认产生的损益		68	101	63	90
其他收益		5,124	2,783	4,506	2,783
公允价值变动损益	五、36	485	363	40	57
汇兑损益	五、37	629	2,995	2,199	5,462
其他业务收入		1,557	(157)	1,440	(118)
资产处置损益		2,394	1,727	65	34
		32	53	(3)	3
二、营业支出		(57,061)	(58,020)	(53,149)	(55,446)
税金及附加		(980)	(987)	(915)	(934)
业务及管理费	五、38	(22,701)	(23,476)	(21,239)	(22,304)
信用减值损失	五、39	(32,196)	(32,546)	(30,981)	(32,190)
其他资产减值损失		(7)	(12)	(6)	(10)
其他业务成本		(1,177)	(999)	(8)	(8)

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润	33,498	30,228	30,583	30,028
加: 营业外收入	7	24	5	9
减: 营业外支出	(367)	(82)	(357)	(73)
四、利润总额	33,138	30,170	30,231	29,964
减: 所得税费用	(3,244)	(2,846)	(2,317)	(2,598)
五、净利润	29,894	27,324	27,914	27,366
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	29,894	27,324	27,914	27,366
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	29,737	26,988	27,914	27,366
少数股东损益	157	336	-	-

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、29	(2,965)	3,898	(2,678)	3,248
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(2,886)	3,758	(2,678)	3,248
将重分类进损益的其他综合收益		(3,099)	3,764	(2,861)	3,254
权益法下可转损益的其他综合收益		-	1	-	1
其他债权投资公允价值变动		(3,830)	3,307	(3,702)	3,080
其他债权投资信用损失准备		849	211	754	193
现金流量套期储备		(147)	224	23	(12)
外币财务报表折算差异		29	21	64	(8)
不能重分类进损益的其他综合收益		213	(6)	183	(6)
其他权益工具投资公允价值变动		213	(6)	183	(6)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(79)	140	-	-
七、综合收益总额		26,929	31,222	25,236	30,614
归属于母公司股东的综合收益		26,851	30,746	25,236	30,614
归属于少数股东的综合收益		78	476	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、41				
基本每股收益		0.99	0.89		
稀释每股收益		0.90	0.82		

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
量				
存放中央银行和存放同 业及其他金融机构款 项净减少额	7,634	17,514	4,502	21,794
拆出资金净减少额	28,776	44,926	30,262	46,074
返售业务资金净减少额	-	357	-	357
为交易目的而持有的金 融资产净减少额	-	44,288	-	38,472
客户存款和同业及其他 金融机构存放款项净 增加额	297,968	-	302,882	-
拆入资金净增加额	25,578	23,764	14,479	2,279
回购业务资金净增加额	41,009	-	47,269	-
收到的利息	111,092	118,013	108,094	115,733
收取的手续费及佣金	15,714	14,910	13,340	13,231
收到其他与经营活动有 关的现金	27,464	34,057	23,062	31,920
经营活动现金流入小计	<u>555,235</u>	<u>297,829</u>	<u>543,890</u>	<u>269,860</u>
返售业务资金净增加额	(118)	-	(118)	-
客户贷款及垫款净增加 额	(263,438)	(318,248)	(259,447)	(307,950)
为交易目的而持有的金 融资产净增加额	(60,344)	-	(60,196)	-
向中央银行借款净减少 额	(24,071)	(9,673)	(23,584)	(9,828)
客户存款和同业存放款 项净减少额	-	(54,021)	-	(54,531)
回购业务资金净减少额	-	(134,296)	-	(133,100)
支付的利息	(70,489)	(72,693)	(67,183)	(69,704)
支付的手续费及佣金	(3,540)	(4,502)	(3,503)	(4,460)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(16,406)	(15,635)	(15,050)	(14,478)
支付的各项税费	(16,861)	(20,244)	(14,774)	(18,645)
支付其他与经营活动有 关的现金	(78,711)	(51,159)	(77,383)	(49,074)
经营活动现金流出小计	<u>(533,978)</u>	<u>(680,471)</u>	<u>(521,238)</u>	<u>(661,770)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>21,257</u>	<u>(382,642)</u>	<u>22,652</u>	<u>(391,910)</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的				
现金流量				
收回投资收到的现金	1,263,143	1,166,627	1,246,496	1,141,267
取得投资收益收到的				
现金	46,805	42,278	43,815	38,486
收到其他与投资活动				
有关的现金	213	815	19	34
投资活动现金流入小计	<u>1,310,161</u>	<u>1,209,720</u>	<u>1,290,330</u>	<u>1,179,787</u>
投资支付的现金	(1,157,675)	(1,128,759)	(1,145,475)	(1,099,569)
购建固定资产、无形				
资产和其他长期资产				
支付的现金	(8,607)	(10,339)	(914)	(1,064)
投资活动现金流出小计	<u>(1,166,282)</u>	<u>(1,139,098)</u>	<u>(1,146,389)</u>	<u>(1,100,633)</u>
投资活动产生的现金				
流量净额	<u>143,879</u>	<u>70,622</u>	<u>143,941</u>	<u>79,154</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
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	734,751	1,020,607	733,251	1,020,607
筹资活动现金流入小计	<u>734,751</u>	<u>1,020,607</u>	<u>733,251</u>	<u>1,020,607</u>
偿还债务支付的现金	(867,324)	(683,946)	(867,154)	(683,946)
分配股利和偿付利息支付的现金	(14,426)	(16,097)	(14,327)	(16,090)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,532)	(1,463)	(1,525)	(1,448)
筹资活动现金流出小计	<u>(883,282)</u>	<u>(701,506)</u>	<u>(883,006)</u>	<u>(701,484)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(148,531)</u>	<u>319,101</u>	<u>(149,755)</u>	<u>319,123</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(748)</u>	<u>981</u>	<u>(738)</u>	<u>828</u>
五、现金及现金等价物净增加额	五、43 15,857	8,062	16,100	7,195
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42 273,624	362,127	258,837	354,943
六、期末现金及现金等价物余额	五、42 289,481	370,189	274,937	362,138

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	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			小计
一、2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	736,329	8,452	744,781
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	29,737	29,737	157	29,894
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	(2,886)	-	-	-	(2,886)	(79)	(2,965)
(三) 股东投入资本										
- 发行无固定期限资 本债	五、27	-	30,000	-	-	-	-	30,000	-	30,000
- 可转换公司债券转 增权益	五、27	912	(656)	12,549	-	-	-	12,805	-	12,805
(四) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	8,660	(8,660)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)	-	(12,408)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(五) 股东权益内部结转										
- 其他综合收益结转 留存收益		-	-	-	(1)	-	1	-	-	-
(六) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(133)	(133)
三、2025 年 6 月 30 日余额	<u>30,264</u>	<u>112,045</u>	<u>94,470</u>	<u>10,149</u>	<u>196,551</u>	<u>115,356</u>	<u>234,020</u>	<u>792,855</u>	<u>8,397</u>	<u>801,252</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	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			小计
一、2024 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	2,107	188,929	101,575	208,333	724,749	8,135	732,884
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	26,988	26,988	336	27,324
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	3,758	-	-	-	3,758	140	3,898
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	4,755	(4,755)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)	-	(9,422)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(四) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
(五) 股东权益内部结转										
- 对子公司增资		-	169	-	-	-	-	169	(169)	-
三、2024 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,931</u>	<u>5,865</u>	<u>192,222</u>	<u>106,330</u>	<u>217,129</u>	<u>745,520</u>	<u>8,236</u>	<u>753,756</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	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、2025 年 1 月 1 日余额		29,352	82,701	81,719	12,345	192,222	102,500	210,531	711,370
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,914	27,914
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(2,678)	-	-	-	(2,678)
(三) 股东投入资本									
- 发行无固定期限资本债	五、27	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
- 可转换公司债券转股	五、27	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	8,300	(8,300)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
(五) 股东权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-
三、2025 年 6 月 30 日余额		30,264	112,045	94,268	9,666	196,551	110,800	212,687	766,281

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	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、2024 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,712	1,893	188,929	98,000	189,813	702,390
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,366	27,366
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	3,248	-	-	-	3,248
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,500	(4,500)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
三、2024 年 6 月 30 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>5,141</u>	<u>192,222</u>	<u>102,500</u>	<u>199,242</u>	<u>722,860</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度(经审计)
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	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			小计
一、2024年1月1日余额	29,352	112,691	81,762	2,107	188,929	101,575	208,333	724,749	8,135	732,884
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	45,257	45,257	578	45,835
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	10,929	-	-	-	10,929	114	11,043
(三) 股东减少资本										
- 赎回无固定期限 资本债	五、27	-	(29,990)	(10)	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)
(四) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	五、31	-	-	-	-	5,121	(5,121)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)	-	(9,422)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)	-	(1,559)
- 无固定期限资本 债付息	五、32	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)	-	(3,794)
(五) 对子公司增资		-	-	169	-	-	-	169	(169)	-
(六) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
三、2024年12月31日余额	<u>29,352</u>	<u>82,701</u>	<u>81,921</u>	<u>13,036</u>	<u>192,222</u>	<u>106,696</u>	<u>230,401</u>	<u>736,329</u>	<u>8,452</u>	<u>744,781</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2024 年度 (经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	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、2024 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,712	1,893	188,929	98,000	189,813	702,390
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	43,286	43,286
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	10,452	-	-	-	10,452
(三) 股东投入和减少资本									
- 赎回无固定期限资本债	五、27	-	(29,990)	(10)	-	-	-	-	(30,000)
- 其他		-	-	17	-	-	-	-	17
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,500	(4,500)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)
- 无固定期限资本债付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)
三、2024 年 12 月 31 日余额		<u>29,352</u>	<u>82,701</u>	<u>81,719</u>	<u>12,345</u>	<u>192,222</u>	<u>102,500</u>	<u>210,531</u>	<u>711,370</u>

刊载于第 16 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993年1月9日正式开业。1999年11月10日，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为9131000013221158XC，金融许可证号为B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业，主要经营范围为经中国人民银行及国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管局”)批准的商业银行业务，融资租赁业务，信托业务，理财业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为金融监管局，本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的2024年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的会计政策相一致。

四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按税法规定的应税收入的适用税率 6% - 13% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额即为应交增值税。部分业务根据政策分别适用 3%、5% 等相应档次税率简易征收。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 1% - 7% 计征。
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3% - 5% 计征。
所得税	本行按应纳税所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的税项以相关地区适用的税率计算缴纳。

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

五 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	4,911	5,724	4,773	5,606
存放中央银行法定准备金 (1)	289,176	296,486	286,765	293,867
存放中央银行超额存款准备金 (2)	82,723	107,378	80,130	103,873
存放中央银行财政存款	1,316	1,799	1,316	1,799
应计利息	135	152	135	152
合计	<u>378,261</u>	<u>411,539</u>	<u>373,119</u>	<u>405,297</u>

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

(2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	80,444	72,192	57,689	47,061
境外银行	45,436	40,375	44,766	41,215
境内非银行金融机构	1,243	650	946	359
应计利息	544	748	184	402
减：减值准备	(214)	(193)	(75)	(44)
合计	127,453	113,772	103,510	88,993

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	38,880	31,023	38,665	29,514
境外银行	73,838	49,160	73,838	49,160
境内非银行金融机构	304,548	334,974	307,757	339,133
境外非银行金融机构	2,099	474	2,099	474
应计利息	4,043	4,213	4,097	4,301
减：减值准备	(155)	(134)	(152)	(130)
合计	423,253	419,710	426,304	422,452

本行

	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	5,994,346	28,855	(28,570)
汇率衍生工具	3,513,321	15,351	(14,477)
贵金属及其他衍生工具	641,471	30,662	(20,222)
合计		74,868	(63,269)
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	16,294	26	(160)
现金流量套期			
- 货币互换合同	23,510	222	(87)
合计		248	(247)
	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	5,889,179	37,357	(36,803)
汇率衍生工具	3,057,730	30,163	(27,213)
贵金属及其他衍生工具	534,488	21,318	(14,418)
合计		88,838	(78,434)
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	14,653	55	(133)
现金流量套期			
- 货币互换合同	44,691	318	(153)
合计		373	(286)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率、贵金属价格及其他市场价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

公允价值套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括其他债权投资、已发行债务证券及委托贷款。经测试，本集团管理层认为套期关系为有效。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款、债权投资、拆出资金、拆入资金、卖出回购金融资产、已发行债务证券及吸收存款。经测试，本集团管理层认为套期关系有效。

5 买入返售金融资产

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	55,111	51,495
票据	10,313	12,399
应计利息	38	17
减：减值准备	(12)	(32)
合计	<u>65,450</u>	<u>63,879</u>

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (a)	5,409,626	5,056,985	5,278,981	4,929,774
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 (b)	217,981	331,012	217,981	331,012
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (c)	7,324	3,533	5,127	1,405
小计	<u>5,634,931</u>	<u>5,391,530</u>	<u>5,502,089</u>	<u>5,262,191</u>
应计利息	<u>14,935</u>	<u>15,528</u>	<u>14,137</u>	<u>14,752</u>
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 本金	(142,722)	(136,602)	(134,358)	(128,923)
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 应计利息	(1,591)	(1,296)	(1,591)	(1,296)
小计	<u>(144,313)</u>	<u>(137,898)</u>	<u>(135,949)</u>	<u>(130,219)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>5,505,553</u>	<u>5,269,160</u>	<u>5,380,277</u>	<u>5,146,724</u>

注	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
(a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
企业贷款和垫款	3,495,618	3,167,423	3,377,822	3,054,011
贴现	211	295	211	295
个人贷款				
按揭贷款	(1) 921,278	903,704	916,198	898,282
经营贷款	406,570	416,147	403,102	412,341
信用卡及透支	377,881	370,223	377,881	370,223
消费贷款及其他	208,068	199,193	203,767	194,622
小计	<u>5,409,626</u>	<u>5,056,985</u>	<u>5,278,981</u>	<u>4,929,774</u>
(b) 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款				
企业贷款				
企业贷款和垫款	8,396	9,048	8,396	9,048
贴现	209,585	321,964	209,585	321,964
小计	<u>217,981</u>	<u>331,012</u>	<u>217,981</u>	<u>331,012</u>
(c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
企业贷款和垫款	6,161	2,683	3,964	555
贴现	1,163	850	1,163	850
小计	<u>7,324</u>	<u>3,533</u>	<u>5,127</u>	<u>1,405</u>
发放贷款和垫款合计	<u>5,634,931</u>	<u>5,391,530</u>	<u>5,502,089</u>	<u>5,262,191</u>

(1) 个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款。

6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	742,085	13.18	684,214	12.70
租赁和商务服务业	721,324	12.80	649,273	12.04
房地产业	412,988	7.33	397,011	7.36
批发和零售业	256,257	4.55	210,354	3.90
水利、环境和公共设施 管理业	235,796	4.18	215,743	4.00
建筑业	214,430	3.81	190,723	3.54
交通运输、仓储和邮政业	207,532	3.68	201,696	3.74
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	178,487	3.17	174,549	3.24
金融业	164,371	2.92	146,268	2.71
信息传输、软件和 信息技术服务业	122,012	2.17	89,029	1.65
采矿业	99,969	1.77	88,356	1.64
科学研究和技术服务业	56,580	1.00	46,694	0.87
教育	25,270	0.45	20,499	0.38
农、林、牧、渔业	20,493	0.36	16,701	0.31
文化、体育和娱乐业	20,423	0.36	21,293	0.39
卫生和社会工作	18,855	0.33	17,530	0.33
住宿和餐饮业	10,196	0.18	6,344	0.12
居民服务、修理和其他 服务业	2,135	0.04	1,790	0.03
其他	972	0.02	1,087	0.02
小计	3,510,175	62.30	3,179,154	58.97
贴现	210,959	3.74	323,109	5.99
个人贷款	1,913,797	33.96	1,889,267	35.04
合计	5,634,931	100.00	5,391,530	100.00

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	710,110	12.89	654,479	12.44
租赁和商务服务业	708,111	12.87	639,650	12.16
房地产业	412,941	7.51	396,985	7.54
批发和零售业	253,346	4.60	207,248	3.94
水利、环境和公共设施 管理业	234,772	4.27	214,263	4.07
建筑业	209,758	3.81	186,310	3.54
交通运输、仓储和邮政业	171,699	3.12	165,595	3.15
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	166,234	3.02	160,377	3.05
金融业	167,548	3.05	148,318	2.82
信息传输、软件和 信息技术服务业	112,062	2.04	81,765	1.55
采矿业	95,138	1.73	82,827	1.57
科学研究和技术服务业	53,182	0.97	43,232	0.82
教育	24,909	0.45	20,200	0.38
农、林、牧、渔业	18,599	0.34	15,311	0.29
文化、体育和娱乐业	20,312	0.37	20,954	0.40
卫生和社会工作	18,508	0.34	17,194	0.33
住宿和餐饮业	10,005	0.18	6,154	0.12
居民服务、修理和其他 服务业	2,010	0.04	1,694	0.03
其他	938	0.02	1,058	0.02
小计	3,390,182	61.62	3,063,614	58.22
贴现	210,959	3.83	323,109	6.14
个人贷款	1,900,948	34.55	1,875,468	35.64
合计	5,502,089	100.00	5,262,191	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	2,070,204	2,034,367	2,044,664	2,004,128
保证贷款	1,394,877	1,238,069	1,324,251	1,176,498
抵押贷款	1,897,356	1,857,201	1,883,069	1,842,574
质押贷款	272,494	261,893	250,105	238,991
合计	5,634,931	5,391,530	5,502,089	5,262,191

6.3 逾期贷款

本集团

	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,045	11,154	2,646	1,483	34,328
保证贷款	4,436	4,535	7,217	743	16,931
抵押贷款	21,417	15,786	9,605	4,600	51,408
质押贷款	789	997	1,719	1,155	4,660
合计	45,687	32,472	21,187	7,981	107,327

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	21,001	10,707	2,266	1,577	35,551
保证贷款	4,204	4,802	7,839	686	17,531
抵押贷款	21,342	16,352	9,340	4,306	51,340
质押贷款	1,282	2,465	1,123	1,604	6,474
合计	47,829	34,326	20,568	8,173	110,896

本行

	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	18,957	10,860	2,541	898	33,256
保证贷款	4,241	4,147	7,129	636	16,153
抵押贷款	21,169	15,624	9,244	4,589	50,626
质押贷款	581	951	1,718	1,117	4,367
合计	44,948	31,582	20,632	7,240	104,402

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	20,554	10,544	2,029	975	34,102
保证贷款	3,777	4,738	7,730	586	16,831
抵押贷款	21,244	16,231	8,929	4,301	50,705
质押贷款	1,279	2,421	1,123	1,566	6,389
合计	46,854	33,934	19,811	7,428	108,027

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

6.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2025年1月1日				
余额	36,463	29,857	70,282	136,602
本期转移:				
- 至第一阶段	2,266	(2,188)	(78)	-
- 至第二阶段	(1,202)	2,122	(920)	-
- 至第三阶段	(731)	(7,698)	8,429	-
本期净增加 (1)	1,667	9,551	15,393	26,611
本期核销 / 处置	-	-	(26,196)	(26,196)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	5,829	5,829
其他变动	(10)	(1)	(113)	(124)
2025年6月30日				
余额	38,453	31,643	72,626	142,722
注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2024年1月1日				
余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本年转移:				
- 至第一阶段	4,163	(4,004)	(159)	-
- 至第二阶段	(3,517)	5,692	(2,175)	-
- 至第三阶段	(2,592)	(10,481)	13,073	-
本年净(减少)/增加 (1)	(497)	17,334	38,887	55,724
本年核销 / 处置	-	-	(59,464)	(59,464)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	11,739	11,739
其他变动	59	18	102	179
2024年12月31日				
余额	36,463	29,857	70,282	136,602

本行

	注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日					
余额		33,757	27,083	68,083	128,923
本期转移:					
- 至第一阶段		2,154	(2,078)	(76)	-
- 至第二阶段		(1,141)	2,033	(892)	-
- 至第三阶段		(728)	(7,544)	8,272	-
本期净增加	(1)	1,330	9,163	14,943	25,436
本期核销 / 处置		-	-	(25,661)	(25,661)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	5,788	5,788
其他变动		(7)	2	(123)	(128)
2025 年 6 月 30 日					
余额		35,365	28,659	70,334	134,358
	注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日					
余额		36,032	19,451	66,151	121,634
本年转移:					
- 至第一阶段		3,968	(3,810)	(158)	-
- 至第二阶段		(3,349)	5,517	(2,168)	-
- 至第三阶段		(2,588)	(10,178)	12,766	-
本年净(减少)/增加	(1)	(313)	16,102	38,796	54,585
本年核销 / 处置		-	-	(58,704)	(58,704)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	11,410	11,410
其他变动		7	1	(10)	(2)
2024 年 12 月 31 日					
余额		33,757	27,083	68,083	128,923

- (1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注十二、1(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日余额	145	1	-	146
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加	5	7	-	12
2025 年 6 月 30 日余额	150	8	-	158

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日余额	311	4	-	315
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	(166)	(3)	-	(169)
2024 年 12 月 31 日余额	145	1	-	146

7 金融投资

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(a) 731,536	691,019	803,414	767,780
债权投资	(b) 1,186,473	1,326,638	990,166	1,120,026
其他债权投资	(c) 824,405	782,438	808,162	767,129
其他权益工具投资	(d) 11,174	9,029	10,764	8,778
金融投资净额	2,753,588	2,809,124	2,612,506	2,663,713

(a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
基金投资	464,601	485,481	507,751	541,561
政府债券	66,184	39,813	66,184	39,813
券商收益凭证	41,097	11,913	41,097	11,913
企业债券	29,033	7,084	28,647	6,411
权益投资	16,885	17,268	12,491	12,122
同业存单	14,480	8,579	14,480	8,579
金融债券	12,594	20,312	10,838	18,427
资金信托及资产管理 计划	10,012	9,811	112,758	119,568
资产支持证券	2,906	2,222	2,906	2,222
政策性银行债券	2,642	1,332	2,642	1,332
其他投资 (1)	71,102	87,204	3,620	5,832
合计	731,536	691,019	803,414	767,780

(1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资、本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资的资产以及其他理财产品。本集团纳入合并范围的结构化主体投资包括本集团控制的基金产品、资金信托以及资产管理计划，主要投向各类债券及负有第三方回购安排的权益性投资等资产；于 2025 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 671.59 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 813.91 亿元)。

(b) 债权投资

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	529,323	537,943	529,128	537,747
政策性银行债券	197,079	278,855	196,486	278,514
资产支持证券	103,949	106,449	103,827	106,327
资金信托及资产管理 计划	(1) 87,159	100,700	82,618	97,199
企业债券	41,530	35,865	40,114	34,720
金融债券	41,229	61,320	40,871	61,248
同业存单	7,161	13,134	6,961	12,738
券商收益凭证	1,250	-	1,250	-
其他投资	(2) 185,192	198,282	-	-
小计	<u>1,193,872</u>	<u>1,332,548</u>	<u>1,001,255</u>	<u>1,128,493</u>
应计利息	<u>16,801</u>	<u>18,683</u>	<u>12,358</u>	<u>15,635</u>
减值准备				
- 债权投资本金	(23,859)	(24,253)	(23,117)	(23,773)
- 债权投资应计利息	(341)	(340)	(330)	(329)
小计	<u>(24,200)</u>	<u>(24,593)</u>	<u>(23,447)</u>	<u>(24,102)</u>
债权投资净额	<u>1,186,473</u>	<u>1,326,638</u>	<u>990,166</u>	<u>1,120,026</u>

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，资金信托及资产管理计划投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。
- (2) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资及其他债权投资。本集团纳入合并范围的结构化主体投资为本集团控制的资产管理计划，主要投向各类债券；于 2025 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 1,851.92 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 1,982.82 亿元)。

(i) 债权投资减值准备变动如下：

本集团

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日				
余额	492	717	23,044	24,253
本期转移：				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(2)	570	(568)	-
- 至第三阶段	-	(156)	156	-
本期净增加 / (减少)	339	(53)	3,107	3,393
本期核销 / 处置	-	-	(3,860)	(3,860)
收回原核销投资	-	-	18	18
其他	-	-	55	55
	<u>830</u>	<u>1,077</u>	<u>21,952</u>	<u>23,859</u>
2025 年 6 月 30 日				
余额	<u>830</u>	<u>1,077</u>	<u>21,952</u>	<u>23,859</u>
	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日				
余额	962	1,051	26,332	28,345
本年转移：				
- 至第一阶段	12	(12)	-	-
- 至第二阶段	(125)	125	-	-
- 至第三阶段	-	(337)	337	-
本年净(减少) / 增加	(359)	(110)	12,121	11,652
本年核销	-	-	(15,898)	(15,898)
收回原核销投资	-	-	143	143
其他	2	-	9	11
	<u>492</u>	<u>717</u>	<u>23,044</u>	<u>24,253</u>
2024 年 12 月 31 日				
余额	<u>492</u>	<u>717</u>	<u>23,044</u>	<u>24,253</u>

本行

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日				
余额	474	718	22,581	23,773
本期转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(2)	570	(568)	-
- 至第三阶段	-	(156)	156	-
本期净增加 / (减少)	335	(53)	3,057	3,339
本期核销 / 处置	-	-	(4,011)	(4,011)
收回原核销投资	-	-	18	18
其他	-	-	(2)	(2)
	<u>808</u>	<u>1,078</u>	<u>21,231</u>	<u>23,117</u>
2025 年 6 月 30 日				
余额	<u>808</u>	<u>1,078</u>	<u>21,231</u>	<u>23,117</u>
	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日				
余额	940	1,046	26,250	28,236
本年转移:				
- 至第一阶段	12	(12)	-	-
- 至第二阶段	(125)	125	-	-
- 至第三阶段	-	(331)	331	-
本年净(减少) / 增加	(355)	(110)	11,748	11,283
本年核销	-	-	(15,898)	(15,898)
收回原核销投资	-	-	143	143
其他	2	-	7	9
	<u>474</u>	<u>718</u>	<u>22,581</u>	<u>23,773</u>
2024 年 12 月 31 日				
余额	<u>474</u>	<u>718</u>	<u>22,581</u>	<u>23,773</u>

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	411,388	388,424	404,493	382,514
企业债券	180,469	140,216	175,596	134,450
金融债券	122,522	110,231	119,309	107,816
政策性银行债券	70,192	84,996	69,422	84,149
资产支持证券	27,172	19,660	26,817	19,373
同业存单	4,491	31,421	4,491	31,421
资金信托及资产管理计划	56	16	-	-
小计	816,290	774,964	800,128	759,723
应计利息	8,115	7,474	8,034	7,406
合计	824,405	782,438	808,162	767,129

(i) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日				
余额	363	91	4,727	5,181
本期转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(32)	32	-
本期净增加 / (减少)	211	(9)	1,025	1,227
本期核销	-	-	(244)	(244)
其他变动	(1)	-	(23)	(24)
2025 年 6 月 30 日				
余额	577	46	5,517	6,140

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日				
余额	428	216	5,331	5,975
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(5)	5	-	-
- 至第三阶段	-	(137)	137	-
本年净(减少)/增加	(69)	6	533	470
本年核销	-	-	(1,300)	(1,300)
收回原核销投资	-	-	3	3
其他变动	9	1	23	33
	<u>363</u>	<u>91</u>	<u>4,727</u>	<u>5,181</u>
2024 年 12 月 31 日				
余额	<u>363</u>	<u>91</u>	<u>4,727</u>	<u>5,181</u>

本行

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日				
余额	311	76	4,240	4,627
本期转移:				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(32)	32	-
本期净增加/(减少)	205	(9)	1,007	1,203
本期核销	-	-	(244)	(244)
其他变动	(1)	-	(6)	(7)
	<u>519</u>	<u>31</u>	<u>5,029</u>	<u>5,579</u>
2025 年 6 月 30 日				
余额	<u>519</u>	<u>31</u>	<u>5,029</u>	<u>5,579</u>

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日				
余额	378	180	4,905	5,463
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(5)	5	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本年净(减少)/增加	(69)	11	506	448
本年核销	-	-	(1,300)	(1,300)
收回原核销投资	-	-	3	3
其他变动	7	-	6	13
	<u>311</u>	<u>76</u>	<u>4,240</u>	<u>4,627</u>
2024 年 12 月 31 日				
余额	<u>311</u>	<u>76</u>	<u>4,240</u>	<u>4,627</u>

(d) 其他权益工具投资

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
其他投资	9,770	7,623	9,360	7,372
抵债股权	1,404	1,406	1,404	1,406
合计	<u>11,174</u>	<u>9,029</u>	<u>10,764</u>	<u>8,778</u>

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.13 亿元 (2024 年上半年：本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入)。自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利为人民币 0.01 亿元 (2024 年上半年：本集团及本行未处置该类权益工具投资)。

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	1,506	1,464	1,506	1,464
联营企业	六、2	348	343	-	-
子公司	六、1	-	-	33,404	33,404
合计		1,854	1,807	34,910	34,868

本集团

	2025 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合 收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2025 年 6 月 30 日
浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,464	-	63	-	(21)	-	1,506
其他	343	-	5	-	-	-	348
合计	1,807	-	68	-	(21)	-	1,854

	2024 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合 收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2024 年 12 月 31 日
浦银安盛 浦发硅谷银行有 限公司	1,386	-	130	(1)	(51)	-	1,464
其他	1,072	-	25	3	-	(1,100)	-
合计	367	(1)	62	-	(85)	-	343
合计	2,825	(1)	217	2	(136)	(1,100)	1,807

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照相关子公司的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

经国家金融监督管理部门和相关市场监督管理部门批准，浦发硅谷银行有限公司名称变更为上海科创银行有限公司，注册资本金为人民币 10 亿元。自 2024 年 9 月 2 日起，上海科创银行有限公司纳入集团合并范围，相应的长期股权投资由权益法核算改为成本法核算。

9 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞机及 船舶等设备	合计
原值					
2024 年 1 月 1 日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本年购入	80	29	820	14,405	15,334
本年转入	824	-	32	-	856
本年处置	-	(27)	(1,205)	(2,245)	(3,477)
2024 年 12 月 31 日	22,372	438	11,061	45,457	79,328
本期购入	2	2	287	7,651	7,942
本期转入	-	-	5	-	5
本期处置 / 减少	(18)	(15)	(157)	(259)	(449)
2025 年 6 月 30 日	22,356	425	11,196	52,849	86,826
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本年增加	(707)	(24)	(1,222)	(1,635)	(3,588)
本年处置	-	26	1,143	613	1,782
2024 年 12 月 31 日	(6,881)	(354)	(8,186)	(7,654)	(23,075)
本期增加	(363)	(12)	(565)	(986)	(1,926)
本期处置	-	15	152	121	288
2025 年 6 月 30 日	(7,244)	(351)	(8,599)	(8,519)	(24,713)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日	-	-	-	(38)	(38)
本年处置	-	-	-	20	20
2024 年 12 月 31 日	-	-	-	(18)	(18)
本期变动	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	-	-	-	(18)	(18)
账面价值					
2025 年 6 月 30 日	15,112	74	2,597	44,312	62,095
2024 年 12 月 31 日	15,491	84	2,875	37,785	56,235

本行

	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	21,002	406	11,131	32,539
本年购入	80	25	790	895
本年转入	-	-	12	12
本年处置	-	(24)	(1,190)	(1,214)
2024 年 12 月 31 日	21,082	407	10,743	32,232
本期购入	2	2	280	284
本期转入	-	-	2	2
本期处置 / 减少	(18)	(14)	(148)	(180)
2025 年 6 月 30 日	21,066	395	10,877	32,338
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(6,025)	(332)	(7,896)	(14,253)
本年增加	(675)	(21)	(1,189)	(1,885)
本年处置	-	22	1,130	1,152
2024 年 12 月 31 日	(6,700)	(331)	(7,955)	(14,986)
本期增加	(335)	(11)	(546)	(892)
本期处置	-	14	144	158
2025 年 6 月 30 日	(7,035)	(328)	(8,357)	(15,720)
账面价值				
2025 年 6 月 30 日	14,031	67	2,520	16,618
2024 年 12 月 31 日	14,382	76	2,788	17,246

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 16.01 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 34.48 亿元)，净值为人民币 14.21 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 31.96 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	16,264	137	16,401
本年增加	2,072	15	2,087
本年减少	(3,446)	(56)	(3,502)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	14,890	96	14,986
本期增加	1,179	10	1,189
本期减少	(1,592)	(3)	(1,595)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>14,477</u>	<u>103</u>	<u>14,580</u>
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(9,166)	(85)	(9,251)
本年增加	(2,790)	(22)	(2,812)
本年减少	3,374	53	3,427
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	(8,582)	(54)	(8,636)
本期增加	(1,510)	(10)	(1,520)
本期减少	1,459	2	1,461
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>(8,633)</u>	<u>(62)</u>	<u>(8,695)</u>
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	<u>5,844</u>	<u>41</u>	<u>5,885</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>6,308</u>	<u>42</u>	<u>6,350</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	15,383	137	15,520
本年增加	1,884	15	1,899
本年减少	(3,246)	(56)	(3,302)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	14,021	96	14,117
本期增加	1,134	10	1,144
本期减少	(1,557)	(3)	(1,560)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>13,598</u>	<u>103</u>	<u>13,701</u>
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(8,719)	(85)	(8,804)
本年增加	(2,641)	(22)	(2,663)
本年减少	3,155	53	3,208
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	(8,205)	(54)	(8,259)
本期增加	(1,439)	(10)	(1,449)
本期减少	1,429	2	1,431
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>(8,215)</u>	<u>(62)</u>	<u>(8,277)</u>
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	<u>5,383</u>	<u>41</u>	<u>5,424</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>5,816</u>	<u>42</u>	<u>5,858</u>

(2) 租赁负债

于资产负债表日按剩余到期日的分析如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月以内	651	669
3 个月到 1 年	1,766	1,863
1 年至 5 年	3,359	3,704
5 年以上	27	83
未折现租赁负债合计	<u>5,803</u>	<u>6,319</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>5,567</u>	<u>6,013</u>

本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月以内	617	628
3 个月到 1 年	1,669	1,756
1 年至 5 年	3,011	3,339
5 年以上	12	52
未折现租赁负债合计	<u>5,309</u>	<u>5,775</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>5,093</u>	<u>5,507</u>

(3) 本集团作为出租人的租赁情况

项目	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
	经营租赁收入金额	2,287
融资租赁收入金额	<u>2,357</u>	<u>2,355</u>

本集团按相关监管要求开展融资租赁业务及经营租赁业务，所涉及的租赁物主要包括飞机、船舶等租赁设备，承租对象主要为公司类客户。

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	品牌及特许经营权	合计
原值				
2024年1月1日	6,800	11,044	2,236	20,080
本年增加	14	1,255	-	1,269
本年处置	-	(3)	-	(3)
2024年12月31日	6,814	12,296	2,236	21,346
本期增加	-	236	-	236
2025年6月30日	6,814	12,532	2,236	21,582
累计摊销				
2024年1月1日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本年摊销	(176)	(1,274)	-	(1,450)
本年处置	-	1	-	1
2024年12月31日	(1,324)	(10,438)	-	(11,762)
本期摊销	(88)	(604)	-	(692)
2025年6月30日	(1,412)	(11,042)	-	(12,454)
账面价值				
2025年6月30日	5,402	1,490	2,236	9,128
2024年12月31日	5,490	1,858	2,236	9,584

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	6,797	10,241	17,038
本年增加	14	1,057	1,071
本年处置	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	6,811	11,298	18,109
本期增加	-	219	219
2025 年 6 月 30 日	<u>6,811</u>	<u>11,517</u>	<u>18,328</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(1,146)	(8,428)	(9,574)
本年摊销	(176)	(1,242)	(1,418)
本年处置	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	(1,322)	(9,670)	(10,992)
本期摊销	(88)	(573)	(661)
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,410)</u>	<u>(10,243)</u>	<u>(11,653)</u>
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	<u>5,401</u>	<u>1,274</u>	<u>6,675</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>5,489</u>	<u>1,628</u>	<u>7,117</u>

12 商誉

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
商誉		
- 上海信托	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”) 97.33%的股权产生。

本集团的所有商誉已于购买日分摊至相关的资产组或资产组组合，分摊情况根据经营分部汇总如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本集团的商誉主要为上海信托资产组及上海信托相关子公司资产组。于期末，上述资产组的现金流基本独立于其他资产或资产组产生的现金流入，并分别属于信托业务分部、货币经纪分部及投资管理分部。

13 递延所得税

13.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>76,738</u>	<u>75,261</u>	<u>74,071</u>	<u>72,695</u>
递延所得税负债	<u>(625)</u>	<u>(630)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	311,202	77,801	312,228	78,058
衍生金融负债公允价值变动	63,065	15,766	78,434	19,609
预计负债	7,816	1,954	7,806	1,951
交易性金融工具公允价值变动	7,713	1,929	6,860	1,715
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	5,794	1,449	6,906	1,726
应付职工薪酬	5,601	1,400	4,996	1,249
其他	12,126	3,031	12,226	3,056
小计	<u>413,317</u>	<u>103,330</u>	<u>429,456</u>	<u>107,364</u>
互抵金额		<u>(26,592)</u>		<u>(32,103)</u>
互抵后的递延所得税资产金额		<u>76,738</u>		<u>75,261</u>
	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(74,662)	(18,666)	(88,854)	(22,214)
交易性金融工具公允价值变动	(14,242)	(3,561)	(15,859)	(3,964)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	(12,067)	(3,017)	(17,843)	(4,471)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(2,453)	(613)	(2,464)	(616)
其他	(5,441)	(1,360)	(5,876)	(1,468)
小计	<u>(108,865)</u>	<u>(27,217)</u>	<u>(130,896)</u>	<u>(32,733)</u>
互抵金额		<u>26,592</u>		<u>32,103</u>
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(625)</u>		<u>(630)</u>

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	303,617	75,904	304,702	76,176
衍生金融负债公允价值变动	63,063	15,766	78,434	19,609
预计负债	7,815	1,954	7,805	1,951
交易性金融工具公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	7,711	1,928	6,869	1,717
应付职工薪酬	5,311	1,328	6,386	1,596
其他	4,001	1,000	3,368	842
	10,812	2,703	11,505	2,877
小计	402,330	100,583	419,069	104,768
互抵金额		(26,512)		(32,073)
互抵后的递延所得税资产金额		74,071		72,695

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(74,662)	(18,666)	(88,838)	(22,210)
交易性金融工具公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	(14,044)	(3,511)	(15,857)	(3,964)
其他	(11,917)	(2,979)	(17,739)	(4,435)
	(5,424)	(1,356)	(5,858)	(1,464)
小计	(106,047)	(26,512)	(128,292)	(32,073)
互抵金额		26,512		32,073
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

13.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
期初净额		74,631	70,584	72,695	69,250
计入利润表的 递延所得税	五、40	453	(2,759)	430	(3,187)
计入其他综合收益的 递延所得税	五、29	1,029	(1,214)	946	(1,091)
期末净额		76,113	66,611	74,071	64,972

14 其他资产

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
待清算款项	59,953	41,843	58,077	40,261
存出保证金	47,958	42,953	47,352	42,378
其他应收款	8,806	9,478	7,326	8,158
应收利息	3,767	3,940	3,503	3,940
长期待摊费用	1,181	1,334	1,110	1,262
预付土地及其他款项	1,038	2,892	992	1,123
抵债资产	561	582	278	298
信托业保障基金代垫款	396	658	-	-
其他	2,185	2,504	1,300	1,412
合计	125,845	106,184	119,938	98,832

15 资产减值准备

本集团

	2025年 1月1日	本期 净增加/ (减少)	本期 核销/处置	其他	2025年 6月30日
存放同业及其他金融					
机构款项	188	22	-	-	210
拆出资金	133	21	-	-	154
买入返售金融资产	32	(20)	-	-	12
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	136,602	26,611	(26,196)	5,705	142,722
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	146	12	-	-	158
债权投资	24,253	3,393	(3,860)	73	23,859
其他债权投资	5,181	1,227	(244)	(24)	6,140
应计及应收利息	5,103	956	(294)	(58)	5,707
其他资产	5,346	189	(94)	46	5,487
财务担保合同和贷款承诺	7,733	(208)	-	-	7,525
合计	184,717	32,203	(30,688)	5,742	191,974

	2024 年 1月1日	本年 净(减少)/ 增加	本年 核销/处置	其他	2024 年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	190	(2)	-	-	188
拆出资金	353	(220)	-	-	133
买入返售金融资产	14	18	-	-	32
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	128,424	55,724	(59,464)	11,918	136,602
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的放					
放贷款和垫款	315	(169)	-	-	146
债权投资	28,345	11,652	(15,898)	154	24,253
其他债权投资	5,975	470	(1,300)	36	5,181
应计及应收利息	4,928	1,386	(1,461)	250	5,103
其他资产	5,124	614	(222)	(170)	5,346
财务担保合同和贷款					
承诺	7,726	7	-	-	7,733
合计	181,394	69,480	(78,345)	12,188	184,717

本行

	2025 年 1月1日	本期 净增加/ (减少)	本期 核销/处置	其他	2025 年 6月30日
存放同业及其他金融					
机构款项	44	31	-	-	75
拆出资金	129	21	-	-	150
买入返售金融资产	32	(20)	-	-	12
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	128,923	25,436	(25,661)	5,660	134,358
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	146	12	-	-	158
债权投资	23,773	3,339	(4,011)	16	23,117
其他债权投资	4,627	1,203	(244)	(7)	5,579
应计及应收利息	5,087	1,005	(294)	(107)	5,691
其他资产	5,026	167	(94)	32	5,131
财务担保合同和贷款承诺	7,732	(207)	-	-	7,525
合计	175,519	30,987	(30,304)	5,594	181,796

	2024 年 1月1日	本年 净(减少)/ 增加	本年 核销/处置	其他	2024 年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	111	(67)	-	-	44
拆出资金	352	(223)	-	-	129
买入返售金融资产	14	18	-	-	32
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	121,634	54,585	(58,704)	11,408	128,923
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的放					
放贷款和垫款	315	(169)	-	-	146
债权投资	28,236	11,283	(15,898)	152	23,773
其他债权投资	5,463	448	(1,300)	16	4,627
应计及应收利息	4,907	1,400	(1,460)	240	5,087
其他资产	4,921	514	(222)	(187)	5,026
财务担保合同和贷款					
承诺	7,726	6	-	-	7,732
合计	173,679	67,795	(77,584)	11,629	175,519

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
境内银行	61,527	99,083	72,120	108,093
境外银行	2,169	1,659	2,169	1,659
境内非银行金融机构	634,007	752,408	636,309	754,990
境外非银行金融机构	19,746	14,680	20,964	15,602
应计利息	2,109	4,170	2,130	4,185
合计	719,558	872,000	733,692	884,529

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日	2025 年 6月30日	2024 年 12月31日
境内银行	304,722	278,883	180,216	161,988
境外银行	36,597	67,811	27,861	57,674
境内非银行金融机构	9,186	1,185	4,298	1,185
应计利息	1,129	1,726	510	983
合计	351,634	349,605	212,885	221,830

18 交易性金融负债

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
与债券相关的金融 负债	39,401	24,787	39,401	24,787
与贵金属相关的金 融负债	612	5,185	612	5,185
合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	(1) 3,553	3,200	-	-
合计	43,566	33,172	40,013	29,972

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

19 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	457,432	352,006	364,076	252,390
票据	87,855	153,761	87,855	153,761
同业存单	1,489	-	1,489	-
应计利息	510	195	510	195
合计	547,286	505,962	453,930	406,346

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
- 公司	1,784,495	1,620,275	1,773,676	1,606,476
- 个人	464,278	414,676	461,650	411,861
定期存款				
- 公司	2,057,341	1,943,073	2,044,152	1,928,882
- 个人	1,273,471	1,160,310	1,251,152	1,138,522
其他存款	14,723	7,625	14,367	7,592
小计	5,594,308	5,145,959	5,544,997	5,093,333
应计利息	75,671	83,323	74,717	82,310
合计	5,669,979	5,229,282	5,619,714	5,175,643

21 应付职工薪酬

本集团

	2025年 1月1日	本期增加	本期减少 及其他变动	2025年 6月30日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	11,908	8,804	(14,524)	6,188
职工福利费	-	462	(462)	-
社会保险费				
- 医疗及生育保险费	49	546	(539)	56
- 工伤保险费	1	15	(15)	1
住房公积金	13	879	(860)	32
工会经费和职工教育经费	205	235	(222)	218
其他	51	274	(254)	71
二、离职后福利				
养老保险费	139	1,004	(1,019)	124
失业保险费	6	36	(36)	6
企业年金	1	427	(427)	1
合计	12,373	12,682	(18,358)	6,697

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少 及其他变动	2025 年 6 月 30 日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	10,063	7,996	(13,388)	4,671
职工福利费	-	434	(434)	-
社会保险费				
- 医疗及生育保险费	46	515	(507)	54
- 工伤保险费	1	14	(14)	1
住房公积金	12	834	(816)	30
工会经费和职工教育经费	204	214	(201)	217
其他	-	252	(252)	-
二、离职后福利				
养老保险费	133	949	(964)	118
失业保险费	6	35	(35)	6
企业年金	1	386	(386)	1
合计	<u>10,466</u>	<u>11,629</u>	<u>(16,997)</u>	<u>5,098</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
所得税	11,588	17,060	11,178	16,484
增值税	3,149	2,607	2,876	2,486
代扣代缴税费及其他	507	868	437	495
合计	<u>15,244</u>	<u>20,535</u>	<u>14,491</u>	<u>19,465</u>

23 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单 (1)	859,365	1,010,322	859,365	1,010,322
已发行债券				
20 浦发银行二级 01 (2)	32,000	32,000	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02 (3)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03 (4)	30,000	30,000	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04 (5)	10,000	10,000	10,000	10,000
22 浦发银行 01 (6)	-	25,000	-	25,000
22 浦发银行 02 (6)	-	5,000	-	5,000
22 浦发银行 03 (7)	-	30,000	-	30,000
22 浦发银行 04 (8)	30,000	30,000	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债 (9)	30,000	30,000	30,000	30,000
24 浦发银行债 01 (10)	29,990	29,990	30,000	30,000
24 浦发银行债 02 (11)	30,000	30,000	30,000	30,000
24 浦发银行二级资本债 01A (12)	35,000	35,000	35,000	35,000
24 浦发银行二级资本债 01B (12)	5,000	5,000	5,000	5,000
24 浦发银行二级资本债 02A (13)	34,000	34,000	34,000	34,000
24 浦发银行二级资本债 02B (13)	6,000	6,000	6,000	6,000
25 浦发银行 01 (14)	25,000	-	25,000	-
25 浦发银行 02 (14)	5,000	-	5,000	-
25 浦发银行科创债 01 (15)	15,000	-	15,000	-
香港中期票据 (16)	3,519	3,600	3,519	3,600
新加坡中期票据 (17)	2,150	2,190	2,150	2,190
伦敦中期票据 (18)	5,732	2,920	5,732	2,920
浦发转债 (19)	38,211	49,998	38,211	49,998
20 浦银租赁二级 (20)	1,100	1,100	-	-
22 浦银租赁债 01 (21)	1,500	1,500	-	-
25 浦银金租债 01BC (22)	1,500	-	-	-
小计	378,702	401,298	374,612	398,708
加：待摊销金额及其他	689	2,346	693	2,348
已发行债券	379,391	403,644	375,305	401,056
应计利息	8,251	6,006	8,156	5,968
合计	1,247,007	1,419,972	1,242,826	1,417,346

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 194 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.53% 至 2.06% (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 182 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.60% 至 2.47%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2025 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 104 笔，最长期限为 368 天，利率区间为 1.55% 到 5.37% (于 2024 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 122 笔，最长期限为 387 天，利率区间为 2.08% 至 5.65%)。

- (2) 2020 年 7 月 30 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 3.87%。
- (3) 2020 年 7 月 30 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.18%。
- (4) 2020 年 9 月 15 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.27%。
- (5) 2020 年 9 月 15 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.52%。
- (6) 2022 年 1 月 21 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 250 亿元的“2022 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2022 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率均固定为 2.69%。截至 2025 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (7) 2022 年 2 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2022 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.78%。截至 2025 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (8) 2022 年 11 月 9 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2022 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.45%。
- (9) 2023 年 3 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2023 年第一期绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.79%。
- (10) 2024 年 2 月 29 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.35%。
- (11) 2024 年 3 月 26 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.38%。

- (12) 2024 年 8 月 14 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 350 亿元和人民币 50 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.17% 和 2.30%。
- (13) 2024 年 12 月 6 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 340 亿元和人民币 60 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.15% 和 2.34%。
- (14) 2025 年 4 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 250 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别固定为 1.82% 以及 1.81%。
- (15) 2025 年 5 月 12 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2025 年第一期科技创新债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.66%。
- (16) 2024 年 3 月 20 日，本行在香港联交所发行总额为 15 亿港元的中期票据和总额为 3 亿美元的中期票据；上述票据期限分别为 2 年和 3 年，票面利率分别为固定利率 4.60% 和浮动利率 SOFR+59BPS。
- (17) 2024 年 10 月 28 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+60BPS。
- (18) 2022 年 7 月 14 日，本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 3.25%。2025 年 6 月 3 日，本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+53BPS。
- (19) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元，于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日，存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。

本债券的初始转股价格为 15.05 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 110% (含最后一年利息) 赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

截至 2025 年 6 月 30 日，累计已有人民币 11,788,617,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 912,418,786 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 3.1085%。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	<u>负债成份</u>	<u>权益成份</u> (附注五、27)	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
累计摊销	3,825	-	3,825
累计转股	(12,016)	(656)	(12,672)
于 2025 年 6 月 30 日余额	<u>38,945</u>	<u>2,126</u>	<u>41,071</u>

(20) 2020 年 8 月 11 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行子公司具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.20%。

(21) 2022 年 7 月 8 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 15 亿元的“2022 年第一期金融债券(货运物流)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.93%。

(22) 2025 年 1 月 17 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 15 亿元的“2025 年第一期金融债券(债券通)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.75%。

(23) 截至资产负债表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

24 预计负债

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	7,525	7,733	7,525	7,732
未决诉讼损失	290	73	290	73
其他	3	4	-	-
合计	<u>7,818</u>	<u>7,810</u>	<u>7,815</u>	<u>7,805</u>

25 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	46,477	47,755	46,456	47,504
应付股利	12,438	55	12,418	45
预收履约款及保证金	2,979	3,797	568	678
合同负债	2,361	2,469	1,778	1,920
预提费用	2,773	2,501	2,696	2,389
其他	5,052	6,151	1,216	1,788
合计	72,080	62,728	65,132	54,324

26 股本

本集团及本行

	2025 年 1 月 1 日	可转换公司债券 转换为 A 股股票 增加的股份数	2025 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	912	30,264

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

于 2025 年上半年，本行可转换公司债券持有人将持有的 117,871,860 张浦发转债转为公司普通股，合计转股股数为 912,320,881 股。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
计入本行一级资本的其他权益工具			
- 浦发转债权益成份	(1)	2,126	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	109,919	79,919
合计		112,045	82,701

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 21.26 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23(19)。于 2025 年上半年，本行可转换公司债券持有人将持有的 117,871,860 张浦发转债转为公司普通股，其他权益工具中相关权益成分金额相应转出。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格(元)	数量	期初 金额	本期 变动	期末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股 息率为 6%； 第二个 5 年的股 息率为 5.58%； 第三个 5 年的股 息率为 4.27%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
浦发优 2 (a)	第一个 5 年的股 息率为 5.5%； 第二个 5 年的股 息率为 4.81%； 第三个 5 年的股 息率为 3.80%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
20 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.75%	100	5.0 亿	50,000	-	50,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行永 续债 01 (c)	前 5 年票面利率 为 2.03%	100	3.0 亿	-	30,000	30,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(81)	-	(81)		
账面价值				79,919	30,000	109,919		

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到监管部门的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经监管部门批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 1、 当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，由本行董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上；
- 2、 当本行发生二级资本工具触发事件时，发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元 / 股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564号),优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时,本行优先股股东优先于普通股股东分配,其所获得的清偿金额为票面金额,如本行剩余财产不足以支付的,按照优先股股东持股比例分配。

- (b) 于 2020 年 11 月,本行在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 500 亿元),本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下,如得到监管部门的批准,本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权,赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债,无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”(银保监复[2020]595号),本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本行无固定期限资本债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本无固定期限资本债债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前;本行无固定期限资本债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”,当无法生存触发事件发生时,本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下,将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者:(1)监管部门认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,发行人将无法生存。

- (c) 于 2025 年 6 月,本行在全国银行间债券市场发行了“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”(以下简称“本期债券”),并在上海清算所完成本期债券的登记、托管。本期债券发行总规模为人民币 300 亿元,本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下,如得到监管部门的批准,本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后,如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本,本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行有权取消全部或部分本期债券派息,且不构成违约事件。

依据适用的法律法规《国家金融监督管理总局关于浦发银行发行资本工具的批复》(金复[2024]508号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2025]第5号),本行无固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本期债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

28 资本公积

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	94,240	81,691	94,240	81,691
其他资本公积				
- 子公司增资变动	219	219	-	-
- 其他	11	11	28	28
合计	94,470	81,921	94,268	81,719

如附注五、23(19)所述，经监管部门等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2025 年 6 月 30 日，约人民币 11,788,617,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 912,418,786 股，并相应增加了本行股本溢价。

29 其他综合收益

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	股东权益 内部结转	归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用					
将重分类进损益的其他综合 收益									
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产									
- 公允价值变动	7,150	(1,045)	(4,082)	1,297	(3,830)	-	-	3,320	
- 减值准备	4,417	1,363	(244)	(270)	849	-	-	5,266	
外币报表折算差额	510	24	-	-	29	(5)	-	539	
现金流量套期储备	237	(294)	-	73	(147)	(74)	-	90	
其他	2	-	-	-	-	-	-	2	
不能重分类进损益的其他 综合收益									
其他权益工具投资公允价 值变动	720	284	-	(71)	213	-	(1)	932	
合计	13,036	332	(4,326)	1,029	(2,886)	(79)	(1)	10,149	

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间						归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	减：其他综合收益本期转出	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
- 公允价值变动	(3,645)	6,305	(1,914)	(1,084)	3,307	-	(338)
- 减值准备	5,371	280	-	(69)	211	-	5,582
外币报表折算差额	469	15	-	-	21	(6)	490
现金流量套期储备	70	434	-	(64)	224	146	294
其他	-	1	-	-	1	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	(158)	(9)	-	3	(6)	-	(164)
合计	2,107	7,026	(1,914)	(1,214)	3,758	140	5,865

	2024年						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融资产							
- 公允价值变动	(3,645)	17,699	(3,412)	(3,492)	10,795	-	7,150
- 减值准备	5,371	120	(1,300)	226	(954)	-	4,417
外币报表折算差额	469	74	-	-	41	33	510
现金流量套期储备	70	330	-	(82)	167	81	237
其他	-	2	-	-	2	-	2
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	(158)	1,171	-	(293)	878	-	720
合计	2,107	19,396	(4,712)	(3,641)	10,929	114	13,036

本行

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间					股东权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产							
- 公允价值变动	7,708	(972)	(3,996)	1,266	(3,702)	-	4,006
- 减值准备	3,966	1,249	(244)	(251)	754	-	4,720
外币报表折算差额	(46)	64	-	-	64	-	18
现金流量套期储备	(7)	31	-	(8)	23	-	16
其他	2	-	-	-	-	-	2
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	722	244	-	(61)	183	(1)	904
合计	12,345	616	(4,240)	946	(2,678)	(1)	9,666

	自2024年1月1日至2024年6月30日止期间					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
- 公允价值变动	(2,802)	5,988	(1,875)	(1,033)	3,080	278
- 减值准备	4,863	258	-	(65)	193	5,056
外币报表折算差额	(20)	(8)	-	-	(8)	(28)
现金流量套期储备	10	(16)	-	4	(12)	(2)
其他	-	1	-	-	1	1
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	(158)	(9)	-	3	(6)	(164)
合计	1,893	6,214	(1,875)	(1,091)	3,248	5,141

	2024 年					其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产						
- 公允价值变动	(2,802)	17,336	(3,316)	(3,510)	10,510	7,708
- 减值准备	4,863	104	(1,300)	299	(897)	3,966
外币报表折算差额	(20)	(26)	-	-	(26)	(46)
现金流量套期储备	10	(22)	-	5	(17)	(7)
其他	-	2	-	-	2	2
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	(158)	1,173	-	(293)	880	722
合计	1,893	18,567	(4,616)	(3,499)	10,452	12,345

30 盈余公积

本集团及本行

	2025 年 1 月 1 日	本期增加	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	25,499	4,329	29,828
任意盈余公积	166,723	-	166,723
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	192,222	4,329	196,551
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	2024 年 1 月 1 日	本年增加	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	188,929	3,293	192,222
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

根据有关规定，本行应当按照法定财务报表税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的 50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

31 一般风险准备

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期变动	2025 年 6 月 30 日
一般风险准备	106,696	8,660	115,356
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2024 年 1 月 1 日	本年变动	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备	101,575	5,121	106,696
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期变动	2025 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>102,500</u>	<u>8,300</u>	<u>110,800</u>
	2024 年 1 月 1 日	本年变动	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>98,000</u>	<u>4,500</u>	<u>102,500</u>

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定提取一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

32 利润分配

(1) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 27 日，股东大会批准的本行 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 43.29 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 83 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.1 元 (含税)。

(2) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 32.93 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 45 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.21 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2025 年 2 月 21 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 3 月 11 日。

于 2024 年 10 月 29 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 5.58% 计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 12 月 3 日。

于 2024 年 2 月 23 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2024 年 11 月，本行按照 2020 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 23.75 亿元。

于 2024 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	54,095	54,641	51,242	51,843
- 个人贷款	38,770	45,626	38,489	45,277
- 票据贴现	1,751	2,773	1,751	2,773
金融投资				
- 债权投资	18,433	21,082	16,032	19,909
- 其他债权投资	10,419	9,508	10,208	9,305
拆出资金	5,847	6,777	5,886	6,889
存放中央银行款项	2,432	2,469	2,413	2,454
存放同业及其他金融机构 款项	1,777	2,093	1,435	1,949
买入返售金融资产	565	916	562	916
小计	<u>134,089</u>	<u>145,885</u>	<u>128,018</u>	<u>141,315</u>
利息支出				
吸收存款	(44,056)	(48,725)	(43,974)	(48,435)
已发行债务证券	(15,861)	(16,454)	(15,803)	(16,323)
同业及其他金融机构 存放款项	(6,676)	(11,719)	(6,440)	(11,877)
拆入资金	(4,162)	(5,126)	(2,307)	(2,858)
卖出回购金融资产款	(4,077)	(2,976)	(3,177)	(2,508)
向中央银行借款	(950)	(2,839)	(946)	(2,832)
小计	<u>(75,782)</u>	<u>(87,839)</u>	<u>(72,647)</u>	<u>(84,833)</u>
利息净收入	<u>58,307</u>	<u>58,046</u>	<u>55,371</u>	<u>56,482</u>

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	5,222	5,943	5,222	5,942
托管及其他受托业务	3,406	2,807	1,330	1,230
投行类业务	2,251	2,613	2,201	2,580
代理业务	2,319	2,117	2,288	2,101
信用承诺	1,194	1,160	1,194	1,160
结算与清算业务	427	472	425	472
其他	630	617	610	597
小计	15,449	15,729	13,270	14,082
手续费及佣金支出	(3,292)	(3,447)	(3,305)	(3,436)
手续费及佣金净收入	12,157	12,282	9,965	10,646

35 投资损益

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
金融投资及衍生金融工具				
- 交易性金融工具 (1)	5,767	7,980	6,177	7,834
- 债权投资	5,124	2,783	4,506	2,783
- 其他债权投资	3,595	1,343	3,509	1,303
- 其他权益工具投资	13	-	9	-
发放贷款和垫款	508	633	460	633
按权益法核算的长期股权投资	68	101	63	90
子公司分红	-	-	4	159
其他	(77)	99	(73)	106
合计	14,998	12,939	14,655	12,908

- (1) 交易性金融工具投资损益包含交易性金融资产损益、衍生金融工具损益和以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资的损益。

36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
交易性金融工具 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款	(1) 565	3,204	2,136	5,671
被套期债券	3	12	2	12
其他	91	(96)	91	(96)
	(30)	(125)	(30)	(125)
合计	629	2,995	2,199	5,462

(1) 交易性金融工具公允价值变动损益包含交易性金融资产损益、衍生金融工具损益和以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资的损益。

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具投资损益及其他 外汇衍生工具公允价值 变动损益	3,914	(2,711)	3,710	(2,672)
	(2,357)	2,554	(2,270)	2,554
合计	1,557	(157)	1,440	(118)

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
- 薪酬	11,216	12,154	10,259	11,276
- 离职后福利	1,466	1,486	1,370	1,400
折旧及摊销费	3,372	3,354	3,240	3,250
短期和低价值资产租赁费	127	118	107	100
其他	6,520	6,364	6,263	6,278
合计	22,701	23,476	21,239	22,304

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	26,623	23,945	25,448	23,563
金融投资				
- 债权投资	3,393	7,362	3,339	7,481
- 其他债权投资	1,227	263	1,203	252
其他	953	976	991	894
合计	32,196	32,546	30,981	32,190

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,697	87	2,747	(589)
递延所得税费用	(453)	2,759	(430)	3,187
合计	3,244	2,846	2,317	2,598

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
税前利润	33,138	30,170	30,231	29,964
按中国法定税率计算的所得税	8,285	7,543	7,558	7,491
子公司采用不同税率的影响	(8)	32	-	-
不可抵扣支出的影响	280	355	278	303
免税收入的影响	(4,843)	(5,170)	(4,763)	(5,001)
其他所得税调整	(470)	86	(756)	(195)
所得税费用	3,244	2,846	2,317	2,598

41 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2025 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	29,737	26,988
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(722)	(722)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,015	26,266
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.99</u>	<u>0.89</u>

本期累计发放优先股股利人民币 7.215 亿元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在当期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,015	26,266
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	757	758
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>29,772</u>	<u>27,024</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	3,870	3,776
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	33,222	33,128
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.90</u>	<u>0.82</u>

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	4,911	5,724	4,773	5,606
存放中央银行超额存款 准备金	82,723	107,378	80,130	103,873
原始到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机构 款项	90,828	77,060	80,163	68,480
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	47,100	20,955	45,952	18,371
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	63,919	62,507	63,919	62,507
合计	<u>289,481</u>	<u>273,624</u>	<u>274,937</u>	<u>258,837</u>

43 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
净利润	29,894	27,324	27,914	27,366
加：信用减值损失	32,196	32,546	30,981	32,190
其他资产减值损失	7	12	6	10
折旧及摊销	4,358	4,095	3,240	3,250
租赁负债利息支出	102	105	96	98
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的损益	(32)	(53)	3	(3)
公允价值变动损益	(629)	(2,995)	(2,199)	(5,462)
汇兑损益	2,357	(2,554)	2,270	(2,554)
已发行债务证券利息支出	15,861	16,454	15,803	16,323
债权投资及其他债权投资 的利息收入	(28,852)	(30,590)	(26,240)	(29,214)
投资收益	(16,186)	(13,081)	(15,766)	(13,593)
递延所得税资产净额的 减少	(448)	2,759	(430)	3,187
递延所得税负债净额的 (增加) / 减少	(5)	-	-	-
经营性应收项目的增加	(316,362)	(291,257)	(314,441)	(277,618)
经营性应付项目的 增加 / (减少)	298,996	(125,407)	301,415	(145,890)
经营活动产生 / (使用) 现金 流量净额	21,257	(382,642)	22,652	(391,910)

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末余额	289,481	370,189	274,937	362,138
减：现金及现金等价物期初 余额	(273,624)	(362,127)	(258,837)	(354,943)
现金及现金等价物净增加额	15,857	8,062	16,100	7,195

(c) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	290,492	298,285	288,081	295,666
存放同业及其他金融机构款	36,295	36,136	23,238	20,155
拆出资金	356,582	385,358	360,724	390,986
买入返售金融资产	1,505	1,387	1,505	1,387
合计	684,874	721,166	673,548	708,194

上述资金由于不能随时支取、使用受限或持有期限较长等原因导致流动性较弱，故不属于现金及现金等价物。

(d) 筹资活动产生的各项负债情况

本集团筹资活动产生的各项负债包括已发行债务证券等与筹资活动相关的各类负债，相关变动信息详见合并现金流量表。

44 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表上确认上述资产。

资产证券化交易

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2025 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 161.58 亿元，符合完全终止确认条件 (2024 年上半年：人民币 130.41 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2025 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 358.74 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2025 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 46.50 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

不良金融资产转让

2025 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 83.90 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认 (2024 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 97.44 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2025 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 428.55 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 514.05 亿元)。

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。参见附注五、19。

六 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

1.1 集团内主要子公司

<u>子公司名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>取得方式</u>	<u>持股比例 (直接)</u>
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	69.56%
上海国际信托有限公司	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
浦银理财有限责任公司	上海	上海	设立	100.00%
上海科创银行有限公司	上海	上海	设立	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51.00%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	51.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的少数股东权益，认为每一家子公司的少数股东权益对本集团均不重大。

2 在合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

	注	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例 (直接)	业务性质
合营企业：						
浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51%	金融业

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a) 根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

七 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

账面价值	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	427,761	485,481
权益投资	9,124	11,100
资金信托及资产管理计划	6,518	3,990
资产支持证券	2,894	2,211
其他投资	2,983	4,099
债权投资		
资金信托及资产管理计划	65,417	94,314
资产支持证券	100,309	101,171
其他债权投资		
资产支持证券	27,172	19,660
其他权益工具投资		
抵债股权	490	495

资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。基金投资和其他投资的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品投资的资产规模为人民币 14,095.63 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 13,951.27 亿元)。

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间及 2024 年度，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 10,764.34 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 7,682.45 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 176.38 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 227.72 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 865.08 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,182.62 亿元)。

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团通过向自身发起设立的理财产品、信托计划投资者提供服务获取的手续费收入分别为人民币 19.34 亿元和人民币 4.21 亿元 (自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 14.04 亿元、人民币 2.78 亿元)。本集团从自身发起设立的其他未并表结构化主体中所获取的手续费收入不重大。

3 本集团于本年度发起但于 2025 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 195.45 亿元 (本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 408.19 亿元)。

本集团无于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券。(本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 0 亿元)。

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资金额不重大。(本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资金额不重大)。

八 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

总行：	总行本部 (总行本部及直属机构)
长三角地区：	上海、江苏、浙江、安徽地区分行
珠三角及海西地区：	广东、福建地区分行
环渤海地区：	北京、天津、河北、山东地区分行
中部地区：	山西、河南、湖北、湖南、江西、海南地区分行
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
东北地区：	辽宁、吉林、黑龙江地区分行
境外及附属机构：	境外分行及境内外子公司

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
一、营业收入	33,443	21,454	6,280	7,705	6,000	5,680	2,088	7,915	(6)	90,559
利息收入	52,251	43,351	12,353	15,617	9,942	12,125	4,099	11,199	(26,848)	134,089
其中：外部利息收入	47,661	29,351	10,912	11,744	9,326	11,663	2,967	10,465	-	134,089
分部间利息收入	4,590	14,000	1,441	3,873	616	462	1,132	734	(26,848)	-
利息支出	(40,750)	(25,093)	(7,119)	(8,531)	(4,555)	(6,570)	(2,104)	(7,908)	26,848	(75,782)
其中：外部利息支出	(23,696)	(21,521)	(5,528)	(7,876)	(4,322)	(3,983)	(2,104)	(6,752)	-	(75,782)
分部间利息支出	(17,054)	(3,572)	(1,591)	(655)	(233)	(2,587)	-	(1,156)	26,848	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	4,893	2,960	933	456	516	13	(11)	2,397	-	12,157
投资损益	13,724	211	84	111	51	101	38	678	-	14,998
其他收益	11	14	3	2	3	4	1	447	-	485
公允价值变动损益	2,562	(125)	(10)	(7)	25	(4)	55	(1,867)	-	629
汇兑损益	731	130	34	44	15	9	11	583	-	1,557
其他业务收入	21	6	-	14	3	4	-	2,352	(6)	2,394
资产处置损益	-	-	2	(1)	-	(2)	(1)	34	-	32
二、营业支出	(18,399)	(10,803)	(4,112)	(4,281)	(5,301)	(7,940)	(1,675)	(4,556)	6	(57,061)
税金及附加	(231)	(273)	(94)	(101)	(86)	(99)	(29)	(67)	-	(980)
业务及管理费	(5,758)	(5,519)	(1,733)	(2,781)	(1,746)	(2,466)	(852)	(1,852)	6	(22,701)
信用减值损失	(12,410)	(5,006)	(2,285)	(1,398)	(3,468)	(5,373)	(789)	(1,467)	-	(32,196)
其他资产减值损失	-	(2)	-	-	-	(1)	(3)	(1)	-	(7)
其他业务成本	-	(3)	-	(1)	(1)	(1)	(2)	(1,169)	-	(1,177)
三、营业利润 / (亏损)	15,044	10,651	2,168	3,424	699	(2,260)	413	3,359	-	33,498
加：营业外收入	-	2	1	-	1	-	-	3	-	7
减：营业外支出	(330)	(12)	(1)	(2)	(8)	(2)	(2)	(10)	-	(367)
四、分部利润 / (亏损) 总额	14,714	10,641	2,168	3,422	692	(2,262)	411	3,352	-	33,138

	2025年6月30日									
	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	437,981	1,954,935	711,328	728,602	564,888	694,881	175,902	241,263	(4,227)	5,505,553
投资联营企业及合营企业	1,506	-	-	-	-	-	-	348	-	1,854
分部资产总额	<u>4,837,661</u>	<u>3,009,162</u>	<u>778,511</u>	<u>995,240</u>	<u>609,303</u>	<u>753,014</u>	<u>279,475</u>	<u>593,361</u>	<u>(2,209,936)</u>	<u>9,645,791</u>
吸收存款	(80,680)	(2,564,902)	(654,259)	(902,693)	(540,709)	(552,182)	(238,564)	(137,410)	1,420	(5,669,979)
分部负债总额	<u>(4,083,891)</u>	<u>(2,998,446)</u>	<u>(776,331)</u>	<u>(992,095)</u>	<u>(608,589)</u>	<u>(755,520)</u>	<u>(279,923)</u>	<u>(559,680)</u>	<u>2,209,936</u>	<u>(8,844,539)</u>
分部资产负债净头寸	<u>753,770</u>	<u>10,716</u>	<u>2,180</u>	<u>3,145</u>	<u>714</u>	<u>(2,506)</u>	<u>(448)</u>	<u>33,681</u>	<u>-</u>	<u>801,252</u>

自2024年1月1日至2024年6月30日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
一、营业收入	38,920	19,375	6,071	7,248	5,576	5,504	1,946	3,731	(123)	88,248
利息收入	61,349	44,466	13,920	16,799	10,587	13,161	4,146	10,384	(28,927)	145,885
其中：外部利息收入	55,340	30,675	11,632	12,385	10,135	12,690	3,411	9,617	-	145,885
分部间利息收入	6,009	13,791	2,288	4,414	452	471	735	767	(28,927)	-
利息支出	(44,770)	(28,433)	(9,317)	(10,199)	(5,519)	(7,642)	(2,335)	(8,551)	28,927	(87,839)
其中：外部利息支出	(26,494)	(24,680)	(7,195)	(9,950)	(5,177)	(4,503)	(2,323)	(7,517)	-	(87,839)
分部间利息支出	(18,276)	(3,753)	(2,122)	(249)	(342)	(3,139)	(12)	(1,034)	28,927	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	5,346	3,010	1,328	500	430	(109)	(47)	1,824	-	12,282
投资损益	11,943	253	115	118	88	119	36	267	-	12,939
其他收益	11	16	4	10	3	11	2	306	-	363
公允价值变动损益	6,122	(90)	(8)	(34)	(28)	(51)	137	(3,053)	-	2,995
汇兑损益	(1,082)	146	28	48	15	11	12	665	-	(157)
其他业务收入	-	4	-	1	1	4	-	1,840	(123)	1,727
资产处置损益	1	3	1	5	(1)	-	(5)	49	-	53
二、营业支出	(29,556)	(7,191)	(3,691)	(3,563)	(2,277)	(4,115)	(3,518)	(4,232)	123	(58,020)
税金及附加	(217)	(280)	(100)	(106)	(95)	(104)	(30)	(55)	-	(987)
业务及管理费	(8,578)	(4,908)	(1,667)	(2,112)	(1,595)	(2,270)	(772)	(1,697)	123	(23,476)
信用减值损失	(20,761)	(1,995)	(1,924)	(1,343)	(584)	(1,740)	(2,713)	(1,486)	-	(32,546)
其他资产减值损失	-	(6)	-	-	(2)	(1)	(1)	(2)	-	(12)
其他业务成本	-	(2)	-	(2)	(1)	-	(2)	(992)	-	(999)
三、营业利润 / (亏损)	9,364	12,184	2,380	3,685	3,299	1,389	(1,572)	(501)	-	30,228
加：营业外收入	-	7	-	1	3	2	-	11	-	24
减：营业外支出	(52)	(8)	(5)	(3)	(1)	(4)	(1)	(8)	-	(82)
四、分部利润 / (亏损) 总额	9,312	12,183	2,375	3,683	3,301	1,387	(1,573)	(498)	-	30,170

	2024 年 12 月 31 日									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	467,759	1,819,076	677,446	683,677	539,842	683,491	180,413	220,514	(3,058)	5,269,160
投资联营企业及合营企 业	1,464	-	-	-	-	-	-	343	-	1,807
分部资产总额	<u>4,859,101</u>	<u>2,879,811</u>	<u>754,997</u>	<u>1,052,634</u>	<u>607,397</u>	<u>740,412</u>	<u>280,258</u>	<u>565,939</u>	<u>(2,278,669)</u>	<u>9,461,880</u>
吸收存款	(69,231)	(2,345,633)	(583,455)	(855,908)	(516,853)	(511,605)	(229,798)	(117,004)	205	(5,229,282)
分部负债总额	<u>(4,176,436)</u>	<u>(2,857,950)</u>	<u>(755,618)</u>	<u>(1,046,164)</u>	<u>(602,665)</u>	<u>(741,395)</u>	<u>(280,327)</u>	<u>(535,213)</u>	<u>2,278,669</u>	<u>(8,717,099)</u>
分部资产负债净头寸	<u>682,665</u>	<u>21,861</u>	<u>(621)</u>	<u>6,470</u>	<u>4,732</u>	<u>(983)</u>	<u>(69)</u>	<u>30,726</u>	<u>-</u>	<u>744,781</u>

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用卡承诺	618,792	586,705
银行承兑汇票	770,954	760,672
其他贷款承诺	254,134	246,865
开出信用证	307,271	277,511
开出保函	115,761	113,713
合计	<u>2,066,912</u>	<u>1,985,466</u>

2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及应付利息。于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 33.01 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 28.33 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

3 资本性承诺

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 63.84 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 63.48 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划为人民币 10.36 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 4.26 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 32.31 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 10.75 亿元)。

4 诉讼事项

于 2025 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 246 笔，涉及金额约人民币 24.68 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 113 笔，涉及金额约人民币 6.52 亿元，预计赔付金额约为人民币 2.90 亿元。(于 2024 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 235 笔，涉及金额约人民币 31.76 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 112 笔，涉及金额约人民币 9.28 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.73 亿元)。

十 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2025 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 627.20 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 651.11 亿元)。

十一 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2025 年 6 月 30 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	20.92%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	17.63%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司 - 传统	9.18%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司 - 资本金	5.83%	保险业务

2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1 在主要子公司中的权益。

3 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、2 在合营企业和联营企业中的权益。

4 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东所属集团，本行关键管理人员 (包括董事、监事和高级管理层) 及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司以及担任董事 (不合同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属 有重大影响的 企业 (不含股东)</u>	<u>其他 主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间进行的主要交易金额如下：							
利息收入	3	-	45	7	1	56	0.04%
利息支出	(612)	(4)	(237)	(117)	(1)	(971)	1.28%
手续费及佣金收入	1	17	23	3	1	45	0.29%
投资损益	-	68	-	2	-	70	0.47%
公允价值变动损益	-	-	3	229	-	232	36.88%
汇兑损益	-	-	29	(2)	-	27	1.73%
业务及管理费	(5)	-	(137)	-	-	(142)	0.63%
其他综合收益	(11)	-	(1)	224	-	212	(7.15%)

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方 - 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属 有重大影响的 企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2025 年 6 月 30 日主要往来 款项的余额如下：							
存放同业	-	-	13	99	-	112	0.09%
拆出资金	47,100	-	100	-	-	47,200	11.15%
发放贷款和垫款	-	-	10,213	546	20	10,779	0.20%
衍生金融资产	-	-	44	752	-	796	1.06%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	-	2,716	-	2,716	0.37%
- 债权投资	-	-	732	623	-	1,355	0.11%
- 其他债权投资	1,833	-	265	580	-	2,678	0.32%
- 其他权益工具投资	-	-	-	2,762	-	2,762	24.72%
长期股权投资	-	1,854	-	-	-	1,854	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(203)	(1,033)	(15,701)	(6,047)	-	(22,984)	3.19%
拆入资金	-	-	(1,375)	-	-	(1,375)	0.39%
衍生金融负债	-	-	(51)	(482)	-	(533)	0.84%
吸收存款	(34,673)	(503)	(11,460)	(14,253)	(25)	(60,914)	1.07%
其他负债	(2)	-	(160)	-	-	(162)	0.22%

于 2025 年 6 月 30 日重大表外
项目如下：

开出保函	-	-	427	-	-	427	0.37%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,149	-	14	1,163	0.13%
提供信贷业务担保	-	-	13,786	7,279	-	21,065	0.59%
银行承兑汇票	-	-	280	100	-	380	0.05%
发行理财产品资金投向	1,150	-	522	265	-	1,937	0.16%
开出信用证	-	-	-	6	-	6	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	-	7,660	124,123	-	131,783	1.29%

注 1：于 2025 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2：于 2025 年 6 月 30 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 23.78% 的份额；上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 0.29% 的份额。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属 有重大影响的 企业 (不含股东)</u>	<u>其他 主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	158	25	1	184	0.13%
利息支出	(339)	(1)	(535)	(71)	(1)	(947)	1.08%
手续费及佣金净收入	1	23	5	8	1	38	0.31%
投资损益	-	101	-	506	-	607	4.69%
公允价值变动损益	-	(8)	20	(240)	-	(228)	(7.61%)
汇兑损益	-	(5)	(4)	117	-	108	(68.79%)
业务及管理费	(6)	-	(80)	-	-	(86)	0.37%
其他综合收益	5	-	-	-	-	5	0.13%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方 - 主要股东 所属集团 (不含股东)	其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属 有重大影响的 企业 (不含股东)	其他 主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2024 年 12 月 31 日主要往来 款项的余额如下：							
存放同业	-	-	-	101	-	101	0.09%
发放贷款和垫款	-	-	906	653	25	1,584	0.03%
衍生金融资产	-	-	-	273	-	273	0.30%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	-	1,203	-	1,203	0.17%
- 债权投资	-	-	40	121	-	161	0.01%
- 其他债权投资	386	-	-	170	-	556	0.07%
- 其他权益工具投资	-	-	-	2,544	-	2,544	28.18%
长期股权投资	-	1,807	-	-	-	1,807	100.00%
其他资产	-	-	3	-	-	3	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(128)	(21,244)	(9,038)	-	(30,410)	3.49%
衍生金融负债	-	-	-	(217)	-	(217)	0.28%
吸收存款	(35,805)	(11)	(12,807)	(6,578)	(20)	(55,221)	1.06%
其他负债	(1)	-	(77)	-	-	(78)	0.12%
于 2024 年 12 月 31 日重大表外 项目如下：							
开出保函	-	-	157	-	-	157	0.14%
信用卡及贷款承诺	-	-	-	-	14	14	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	906	10,919	-	11,825	0.35%
银行承兑汇票	-	-	-	210	-	210	0.03%
发行理财产品资金投向	-	-	-	145	-	145	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	-	-	24,460	-	24,460	0.26%

注 1： 于 2024 年 12 月 31 日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2： 于 2024 年 12 月 31 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

6 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期 / 年末余额：	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	100	100
拆出资金	6,458	8,225
衍生金融资产	14	11
发放贷款和垫款	4,227	3,058
同业及其他金融机构存放款项	14,134	12,529
拆入资金	61	153
衍生金融负债	47	96
吸收存款	1,420	205
已发行债务证券	10	10
其他往来款	30	52
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1	1
拆出资金利息收入	114	111
发放贷款和垫款利息收入	81	100
同业及其他金融机构存放款项利息支出	130	160
拆入资金利息支出	2	-
吸收存款利息支出	1	5
已发行债务证券利息支出	1	-
手续费及佣金收入	34	42
手续费及佣金支出	43	42
公允价值变动收益	-	7
其他业务收入	2	2
业务及管理费	-	121

7 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

关键管理人员各期薪酬 (不包括由本行承担的社会保险费) 如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>6</u>

2025 年上半年关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

9 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 1%以上，或累计交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 5%以上的交易。

于 2025 年上半年，本行与集团外关联方开展的重大关联交易中新增重大关联授信情况如下：

<u>关联公司名称</u>	<u>对关联公司及其集团内其他公司的授信总额度</u>
国泰海通证券股份有限公司	120,000

报告期内，与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

十二 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1 信用风险

信用风险是因债务人或交易对手未按照约定履行其义务从而使银行业务发生损失的风险。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、行业和区域设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵押率</u>
定期存单	90% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券 (含金融机构)	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

管理层基于最新的外部估价评估抵质押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级 (以标准普尔或同等评级机构为标准) 在 **BBB-**或以上。人民币债券要求购买时发行主体的境内外部信用评级为 (本行认可的合格外部评级机构) **AA** 或以上，或境外外部信用评级 (以标准普尔或同等评级机构为标准) **BBB-**或及以上。本行自营通过控制投资规模、发行主体准入名单审批、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。对本行自营资金自主投资的信托计划及资产管理计划最终融资方设定额度管理，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于本集团有资金融出的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行额度限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。承兑汇票、信用证和开出保函等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

受托管理信托计划的信用风险主要表现为，在交易过程中交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产遭受潜在损失的可能性。本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上，通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式，综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险，分散、转移融资主体的信用风险，尽力降低信用风险敞口。

(2) 信用风险衡量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 [2023] 第 1 号) 管理包括信贷资产在内的相关金融资产质量。报告期内, 本集团将相关金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类信贷资产被视为不良贷款。

报告期内, 本集团建立健全防范化解重大风险长效机制, 积极防控重点领域风险, 持续改善资产质量。

(3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失, 第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段, 需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型, 并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景, 应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求, 通过采用统计模型、专家判断或综合使用两种方法, 运用规范、统一的评价方法和标准, 建立了较为完整的内部评级体系, 包括对主权、金融机构和公司风险暴露 (即非零售风险暴露) 的内部评级体系和零售风险暴露的风险分池体系。基于对授信客户或零售债项的偿债能力、履约能力的调查、分析和判断, 本集团实现对违约概率的内部估计和信用风险的量化。

本集团无按照企业会计准则相关要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

阶段划分

信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

对于企业贷款和金融投资，本集团通过交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如评级是否达到 B 级及以下；对于个人贷款，本集团通过交易对手在报告日的违约概率是否高于边界值或较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如违约概率是否达到初始违约概率的 8-14 倍。

定性标准：

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和 / 或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和 / 或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

违约和已发生信用减值

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求，细化规定了内部统一的客户违约管理制度，明确违约定义和违约认定流程，并确保一致地实施。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约损失率及违约风险敞口的模型建立。

信用风险敞口的分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标，并形成基准、乐观、悲观多情景下的宏观经济指标预测值。对各模型敞口建立实际违约概率、实际违约损失率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率和实际违约损失率的前瞻性结果。

本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的损失准备。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2025 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 4.50%，乐观情景和悲观情景下 2025 年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

评价预期信用风险的组合方法

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

- 产品类型 (例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率 (贷款余额 / 押品价值) 的区间

其他应收款预期信用损失的评估

对于待清算款项、存出保证金和其他应收款等坏账准备的确认标准和计提方法，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验，使用预期信用损失模型计算上述金融资产的预期信用损失，相关方法论同本章节“预期信用损失计量方法”。

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	373,350	-	-	373,350
存放同业及其他 金融机构款项	127,453	-	-	127,453
拆出资金	407,570	-	-	407,570
买入返售金融资产	65,450	-	-	65,450
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,048,283	212,520	19,445	5,280,248
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	217,383	580	18	217,981
金融投资				
- 债权投资	1,130,985	23,736	31,752	1,186,473
- 其他债权投资	820,950	1,835	1,620	824,405
其他金融资产	118,416	881	1,583	120,880
合计	8,309,840	239,552	54,418	8,603,810

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	405,815	-	-	405,815
存放同业及其他 金融机构款项	113,772	-	-	113,772
拆出资金	410,787	-	-	410,787
买入返售金融资产	63,879	-	-	63,879
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,695,922	216,456	22,237	4,934,615
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	330,515	479	18	331,012
金融投资				
- 债权投资	1,262,375	24,787	39,476	1,326,638
- 其他债权投资	778,694	2,136	1,608	782,438
其他金融资产	95,957	645	2,270	98,872
合计	8,157,716	244,503	65,609	8,467,828

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
担保及承诺：		
信用卡承诺	615,618	583,169
银行承兑汇票	768,314	758,120
其他贷款承诺	252,993	245,579
开出信用证	306,934	277,356
开出保函	115,528	113,509
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>2,059,387</u>	<u>1,977,733</u>

未纳入减值评估范围的金融资产

下表对未纳入预期信用损失评估范围的金融资产的最大信用风险敞口进行了分析。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
交易性金融资产	731,536	691,019
衍生金融资产	75,074	89,590
发放贷款和垫款	7,324	3,533
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>813,934</u>	<u>784,142</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于 2025 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币 920.89 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 925.37 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 484.10 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 528.47 亿元)。

(6) 重组贷款

根据金融资产风险分类办法，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2025 年 6 月 30 日，本集团内符合上述办法生效要求且发生相关书面合同条款重新商定的重组贷款余额为人民币 395.52 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 369.32 亿元)。

(7) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

	2025 年 6 月 30 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
中长期债券：				
AAA	13,341	438,194	285,002	736,537
AA+到 AA-	466	10,959	25,425	36,850
A+到 A-	1,672	6,576	44,181	52,429
A-以下	4,985	1,582	28,669	35,236
短期债券：				
AAA	100	73,369	13,530	86,999
AA+到 AA-	208	1,730	2,001	3,939
A 及 A 以下	1,083	2,410	14,368	17,861
未评级	157,093	651,653	411,229	1,219,975
合计	178,948	1,186,473	824,405	2,189,826

	2024 年 12 月 31 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
中长期债券：				
AAA	23,561	514,560	347,409	885,530
AA+到 AA-	1,908	5,268	30,429	37,605
A+到 A-	1,578	8,447	34,545	44,570
A-以下	3,025	787	17,714	21,526
短期债券：				
AAA	12	10,959	396	11,367
AA+到 AA-	182	106	4,113	4,401
A 及 A 以下	318	2,666	10,322	13,306
未评级	70,482	783,845	337,510	1,191,837
合计	101,066	1,326,638	782,438	2,210,142

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下, 高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设, 建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作, 及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险, 并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时, 集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则, 各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责, 并与市场风险管理部门和合规部门, 以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险, 其主要的测度方法包括压力测试、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前, 该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2025 年 6 月 30 日				本外币 折合人民币 合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
现金及存放中央银行款项	369,321	7,599	896	445	378,261
存放同业及其他金融机构 款项	72,957	37,124	4,913	12,459	127,453
拆出资金	324,571	79,437	1,893	1,669	407,570
衍生金融资产	71,913	3,030	129	2	75,074
买入返售金融资产	58,708	6,742	-	-	65,450
发放贷款和垫款	5,340,429	108,981	32,973	23,170	5,505,553
金融投资：					
交易性金融资产	717,038	10,674	3,567	257	731,536
债权投资	1,163,505	19,266	181	3,521	1,186,473
其他债权投资	679,965	127,677	4,666	12,097	824,405
其他权益工具投资	11,174	-	-	-	11,174
其他金融资产	99,544	20,484	369	483	120,880
金融资产总额	8,909,125	421,014	49,587	54,103	9,433,829
向中央银行借款	93,838	-	-	-	93,838
同业及其他金融机构存放 款项	637,374	61,452	6,077	14,655	719,558
拆入资金	124,203	93,871	17,281	8,004	243,359
交易性金融负债	33,808	9,758	-	-	43,566
衍生金融负债	60,607	2,928	96	9	63,640
卖出回购金融资产款	517,456	10,676	2,046	17,108	547,286
吸收存款	5,395,705	235,215	24,825	14,234	5,669,979
已发行债务证券	1,206,476	35,890	4,345	296	1,247,007
租赁负债	4,931	38	586	12	5,567
其他金融负债	62,643	3,248	80	625	66,596
金融负债总额	8,137,041	453,076	55,336	54,943	8,700,396
金融工具净头寸	772,084	(32,062)	(5,749)	(840)	733,433
货币衍生合约	(124,996)	141,306	4,369	(23,957)	(3,278)
信用承诺	2,002,211	43,133	8,442	5,601	2,059,387

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	本外币 折合人民币 合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
现金及存放中央银行款项	401,765	1,232	8,174	368	411,539
存放同业及其他金融机构 款项	60,450	43,861	1,739	7,722	113,772
拆出资金	366,050	40,684	482	3,571	410,787
衍生金融资产	84,145	5,390	49	6	89,590
买入返售金融资产	57,932	5,947	-	-	63,879
发放贷款和垫款	5,131,927	97,930	22,820	16,483	5,269,160
金融投资：					
交易性金融资产	676,922	13,401	194	502	691,019
债权投资	1,302,636	21,720	-	2,282	1,326,638
其他债权投资	656,879	117,119	4,404	4,036	782,438
其他权益工具投资	9,029	-	-	-	9,029
其他金融资产	80,253	18,089	305	225	98,872
金融资产总额	8,827,988	365,373	38,167	35,195	9,266,723
向中央银行借款	118,442	-	-	-	118,442
同业及其他金融机构存放 款项	790,943	70,356	3,498	7,203	872,000
拆入资金	139,828	118,002	19,524	4,587	281,941
交易性金融负债	21,604	11,568	-	-	33,172
衍生金融负债	75,121	3,396	54	4	78,575
卖出回购金融资产款	485,607	18,586	-	1,769	505,962
吸收存款	4,992,970	214,767	9,642	11,903	5,229,282
已发行债务证券	1,393,136	23,038	3,115	683	1,419,972
租赁负债	5,239	43	714	17	6,013
其他金融负债	53,604	2,708	224	178	56,714
金融负债总额	8,076,494	462,464	36,771	26,344	8,602,073
金融工具净头寸	751,494	(97,091)	1,396	8,851	664,650
货币衍生合约	(57,932)	72,424	(1,118)	1,905	15,279
信用承诺	1,923,149	43,956	5,644	4,984	1,977,733

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	(1%)	1%	(1%)	1%
美元对人民币	(819)	819	185	(185)
其他外币对人民币	196	(196)	(83)	83

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账簿利率风险偏好，制定适当的银行账簿利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会制定银行账簿利率风险管理政策及策略；本行总行资产负债与财务管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理；本行风险管理部负责对银行账簿利率风险模型独立开展验证工作；本行总行审计部负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

本集团主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对银行账簿利率风险进行计量、监测。报告期内，本集团秉承中性审慎的银行账簿利率风险偏好及风险策略管理，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整，保持银行账簿利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

	2025年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	363,377	-	-	-	-	14,884	378,261
存放同业及其他金融机构款项	94,496	3,709	25,971	2,738	-	539	127,453
拆出资金	90,345	70,668	183,261	59,255	-	4,041	407,570
衍生金融资产	-	-	-	-	-	75,074	75,074
买入返售金融资产	63,692	573	1,146	-	-	39	65,450
发放贷款和垫款	734,431	876,507	3,416,718	401,190	63,363	13,344	5,505,553
金融投资：							
交易性金融资产	12,482	14,890	91,395	36,349	21,693	554,727	731,536
债权投资	25,856	32,822	112,146	476,211	522,977	16,461	1,186,473
其他债权投资	5,676	7,716	86,940	412,553	302,559	8,961	824,405
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	11,174	11,174
其他金融资产	3,960	-	-	-	-	116,920	120,880
金融资产总额	1,394,315	1,006,885	3,917,577	1,388,296	910,592	816,164	9,433,829
负债							
向中央银行借款	6,714	1,971	84,245	-	-	908	93,838
同业及其他金融机构存放款项	550,956	51,135	115,033	325	-	2,109	719,558
拆入资金	71,123	103,845	58,201	8,469	592	1,129	243,359
交易性金融负债	-	-	-	-	-	43,566	43,566
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,640	63,640
卖出回购金融资产款	401,745	112,820	32,211	-	-	510	547,286
吸收存款	3,693,241	1,599,127	291,202	10,738	-	75,671	5,669,979
已发行债务证券	125,146	94,865	759,600	105,110	154,035	8,251	1,247,007
租赁负债	232	416	1,734	3,163	22	-	5,567
其他金融负债	486	-	-	-	-	66,110	66,596
金融负债总额	4,849,643	1,964,179	1,342,226	127,805	154,649	261,894	8,700,396
净额	(3,455,328)	(957,294)	2,575,351	1,260,491	755,943	554,270	733,433

	2024 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	395,188	-	-	-	-	16,351	411,539
存放同业及其他金融机构款项	74,215	17,846	16,484	4,484	-	743	113,772
拆出资金	83,733	98,909	214,354	9,579	-	4,212	410,787
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,590	89,590
买入返售金融资产	18	62,474	657	730	-	-	63,879
发放贷款和垫款	820,522	492,198	1,992,188	1,328,397	620,799	15,056	5,269,160
金融投资：							
交易性金融资产	9,694	11,353	27,600	30,926	23,111	588,335	691,019
债权投资	33,145	34,984	151,053	449,268	639,845	18,343	1,326,638
其他债权投资	5,987	29,534	102,482	379,221	257,251	7,963	782,438
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	9,029	9,029
其他金融资产	3,953	-	42,866	-	-	52,053	98,872
金融资产总额	1,426,455	747,298	2,547,684	2,202,605	1,541,006	801,675	9,266,723
负债							
向中央银行借款	20,527	33,128	63,346	-	-	1,441	118,442
同业及其他金融机构存放款项	784,218	29,416	54,195	-	-	4,171	872,000
拆入资金	120,356	93,946	50,519	9,386	6,008	1,726	281,941
交易性金融负债	-	-	-	-	-	33,172	33,172
衍生金融负债	-	-	-	-	-	78,575	78,575
卖出回购金融资产款	434,845	48,739	22,184	-	-	194	505,962
吸收存款	2,487,241	547,553	1,035,142	1,076,023	-	83,323	5,229,282
已发行债务证券	120,265	244,524	795,214	94,690	159,273	6,006	1,419,972
租赁负债	256	665	1,827	3,199	66	-	6,013
其他金融负债	1,153	1,916	923	-	-	52,722	56,714
金融负债总额	3,968,861	999,887	2,023,350	1,183,298	165,347	261,330	8,602,073
净额	(2,542,406)	(252,589)	524,334	1,019,307	1,375,659	540,345	664,650

注： 以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少) / 增加	(6,717)	6,717	(3,312)	3,312
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	22,120	(20,369)	8,213	(7,703)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险偏好及重要的政策与程序，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行高级管理层负责根据董事会批准的流动性风险偏好，制定适当的流动性风险管理机制、组织架构、制度与流程、风险限额、压力测试关键假设及应急预案方案等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理策略、风险限额、压力测试关键假设等。本行总行资产负债与财务管理部负责拟定集团流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性分析和定量计量监测等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理以及应急演练。

报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性、主动性管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、节奏满足流动性安全的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2025年6月30日								
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	87,769	-	-	-	-	-	-	290,492	378,261
存放同业及其他金融机构 款项	89,063	5,999	3,744	26,533	2,855	-	-	-	128,194
拆出资金	-	91,898	71,045	188,746	60,136	-	-	-	411,825
买入返售金融资产	-	63,736	585	1,193	-	-	-	-	65,514
发放贷款和垫款	-	555,822	661,095	1,500,293	1,894,749	1,565,946	107,327	-	6,285,232
金融投资：									
交易性金融资产	526,735	8,677	16,686	92,391	38,655	19,080	2,357	30,681	735,262
债权投资	-	21,673	40,204	139,115	581,448	608,088	24,134	-	1,414,662
其他债权投资	-	5,561	10,128	101,645	464,648	323,086	3,938	8	909,014
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,174	11,174
其他金融资产	72,420	-	-	-	-	-	8,609	47,964	128,993
金融资产总额	775,987	753,366	803,487	2,049,916	3,042,491	2,516,200	146,365	380,319	10,468,131
负债									
向中央银行借款	-	6,861	2,005	85,872	-	-	-	-	94,738
同业及其他金融机构存放 款项	438,476	114,081	51,522	117,562	338	-	-	-	721,979
拆入资金	-	71,601	104,781	59,848	9,891	781	-	-	246,902
交易性金融负债	612	280	50	41,766	-	858	-	-	43,566
卖出回购金融资产款	4,550	397,723	113,689	32,555	-	-	-	-	548,517
吸收存款	2,301,393	432,848	605,594	1,064,174	1,407,581	-	-	-	5,811,590
已发行债务证券	-	125,932	93,781	760,777	144,715	191,847	-	-	1,317,052
租赁负债	-	233	418	1,766	3,359	27	-	-	5,803
其他金融负债	52,365	13,304	739	1,406	943	613	-	-	69,370
金融负债总额	2,797,396	1,162,863	972,579	2,165,726	1,566,827	194,126	-	-	8,859,517
净额	(2,021,409)	(409,497)	(169,092)	(115,810)	1,475,664	2,322,074	146,365	380,319	1,608,614
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	1,037	2,758	3,928	(485)	22	-	-	7,260
以总额交割的衍生金融工具	-	(3,354)	(788)	(710)	675	-	-	-	(4,177)
其中：现金流入	-	420,345	286,567	1,044,994	45,472	-	-	-	1,797,378
现金流出	-	(423,699)	(287,355)	(1,045,704)	(44,797)	-	-	-	(1,801,555)
信用承诺	634,914	172,002	341,393	672,557	78,020	168,026	-	-	2,066,912

	2024年12月31日								
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	112,755	-	-	-	-	-	-	298,784	411,539
存放同业及其他金融机构									
款项	66,153	10,259	27,103	37,006	24,961	-	-	-	165,482
拆出资金	-	85,074	100,524	218,723	10,095	-	-	-	414,416
买入返售金融资产	-	62,616	676	758	-	-	-	-	64,050
发放贷款和垫款	-	770,144	444,330	1,540,511	1,544,195	1,587,159	110,896	-	5,997,235
金融投资：									
交易性金融资产	564,849	1,930	12,136	30,272	35,520	25,010	2,715	26,524	698,956
债权投资	-	25,609	42,381	182,394	571,848	741,828	28,683	-	1,592,743
其他债权投资	-	7,145	32,412	117,902	426,311	268,119	4,498	-	856,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	9,029	9,029
其他金融资产	55,136	-	-	-	-	-	8,524	42,953	106,613
金融资产总额	798,893	962,777	659,562	2,127,566	2,612,930	2,622,116	155,316	377,290	10,316,450
负债									
向中央银行借款	-	21,043	33,942	64,624	-	-	-	-	119,609
同业及其他金融机构存放									
款项	747,401	40,797	30,132	56,104	-	-	-	-	874,434
拆入资金	805	120,130	95,214	52,369	10,613	7,933	-	-	287,064
交易性金融负债	5,185	2,543	24,826	-	-	618	-	-	33,172
卖出回购金融资产款	-	436,126	49,055	22,352	-	-	-	-	507,533
吸收存款	2,066,194	438,856	564,614	1,083,600	1,219,231	-	-	-	5,372,495
已发行债务证券	-	122,383	249,650	802,894	120,355	283,483	-	-	1,578,765
租赁负债	-	256	411	1,863	3,705	83	-	-	6,318
其他金融负债	53,268	661	2,143	1,587	1,042	515	-	-	59,216
金融负债总额	2,872,853	1,182,795	1,049,987	2,085,393	1,354,946	292,632	-	-	8,838,606
净额	(2,073,960)	(220,018)	(390,425)	42,173	1,257,984	2,329,484	155,316	377,290	1,477,844
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	(1,960)	411	4,537	(3,334)	(10)	-	-	(356)
以总额交割的衍生金融工具	-	(4,082)	(327)	2,743	746	-	-	-	(920)
其中：现金流入	-	329,042	267,708	939,199	72,042	-	-	-	1,607,991
现金流出	-	(333,124)	(268,035)	(936,456)	(71,296)	-	-	-	(1,608,911)
信用承诺	609,984	187,655	305,753	620,412	86,599	175,063	-	-	1,985,466

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次 - 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次 - 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次 - 相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2025 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,186,473	9,460	1,145,678	89,775	1,244,913
金融负债：					
已发行债务证券	1,247,007	48,208	1,206,859	-	1,255,067
	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,326,638	15,650	1,256,618	109,788	1,382,056
金融负债：					
已发行债务证券	1,419,972	54,497	1,375,798	-	1,430,295

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
交易性金融资产				
- 基金投资	462,090	567	1,944	464,601
- 债券投资	3,740	105,552	1,161	110,453
- 券商收益凭证	-	41,097	-	41,097
- 权益投资	2,322	-	14,563	16,885
- 同业存单	154	14,326	-	14,480
- 资金信托及 资产管理计划	-	8,574	1,438	10,012
- 资产支持证券	-	2,906	-	2,906
- 其他投资	65,363	2,756	2,983	71,102
其他债权投资				
- 债券投资	80,245	704,326	-	784,571
- 资产支持证券	6,211	20,961	-	27,172
- 同业存单	4,135	356	-	4,491
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	56	56
其他权益工具投资				
- 其他投资	410	-	9,360	9,770
- 抵债股权	1	-	1,403	1,404
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益				
- 贴现	-	209,585	-	209,585
- 企业贷款和垫款	-	8,396	-	8,396
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	6,161	-	6,161
- 贴现	-	1,163	-	1,163
衍生金融资产	-	75,074	-	75,074
金融资产合计	624,671	1,201,800	32,908	1,859,379
衍生金融负债	-	63,640	-	63,640
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融负 债	-	39,401	-	39,401
- 合并结构化主体中其 他份额持有人权益	-	2,695	858	3,553
- 与贵金属相关的金融 负债	-	612	-	612
吸收存款	-	4,551	-	4,551
金融负债合计	-	110,899	858	111,757

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资：				
交易性金融资产				
- 基金投资	482,620	712	2,149	485,481
- 债券投资	3,411	63,974	1,156	68,541
- 权益投资	1,748	-	15,520	17,268
- 券商收益凭证	-	11,913	-	11,913
- 资金信托及 资产管理计划	-	8,672	1,139	9,811
- 同业存单	-	8,579	-	8,579
- 资产支持证券	-	2,216	6	2,222
- 其他投资	79,841	2,154	5,209	87,204
其他债权投资				
- 债券投资	71,814	652,053	-	723,867
- 同业存单	2,308	29,113	-	31,421
- 资产支持证券	540	19,120	-	19,660
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	16	16
其他权益工具投资				
- 其他投资	251	-	7,372	7,623
- 抵债股权	1	-	1,405	1,406
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益				
- 贴现	-	321,964	-	321,964
- 企业贷款和垫款	-	9,048	-	9,048
以公允价值计量且其变动 计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	2,683	-	2,683
- 贴现	-	850	-	850
衍生金融资产	-	89,590	-	89,590
金融资产合计	642,534	1,222,641	33,972	1,899,147
衍生金融负债	-	78,575	-	78,575
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	805	23,982	-	24,787
- 与贵金属相关的金融 负债	-	5,185	-	5,185
- 合并结构化主体中其 他份额持有人权益	-	2,582	618	3,200
吸收存款	-	5,222	-	5,222
金融负债合计	805	115,546	618	116,969

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具 (例如场外衍生工具) 的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据 (如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期及外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下:

	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2025 年 1 月 1 日	25,179	16	8,777	(618)	33,354
购入	1,260	40	1,851	-	3,151
出售或结算	(2,671)	-	(8)	-	(2,679)
计入损益的利得或损失	(1,679)	-	-	(240)	(1,919)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	143	-	143
2025 年 6 月 30 日	22,089	56	10,763	(858)	32,050
2025 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2025 年上半年损 益的未实现利得或损失	(375)	-	-	-	(375)
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2024 年 1 月 1 日	31,348	20	6,729	(558)	37,539
购入	1,505	-	251	-	1,756
出售或结算	(7,762)	(4)	-	59	(7,707)
计入损益的利得或损失	88	-	-	(119)	(31)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	1,797	-	1,797
2024 年 12 月 31 日	25,179	16	8,777	(618)	33,354
2024 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2024 年损益的 未实现利得或损失	(1,024)	-	-	(32)	(1,056)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2025 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
交易性金融资产			
- 基金投资	1,944	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,161	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,438	收益法	贴现率
- 权益投资	12,859	资产净值法	贴现率
	1,485	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	219	参考最近交易	流动性折扣 - 市销率
- 其他投资	2,983	参考最近交易	流动性折扣
	<u>22,089</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	56	收益法	贴现率
	<u>56</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	955	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	448	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	7,113	资产净值法	流动性折扣
	2,121	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	126	收益法	贴现率
	<u>10,763</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	858	注 1	注 1

	2024 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
交易性金融资产			
- 基金投资	2,149	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,156	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,139	收益法	贴现率
- 权益投资	13,716	资产净值法	贴现率
	1,575	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	229	参考最近交易	流动性折扣 - 市销率
- 资产支持证券	6	收益法	贴现率
- 其他投资	5,209	参考最近交易	流动性折扣
	<u>25,179</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	16	收益法	贴现率
	<u>16</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	953	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	448	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	5,378	资产净值法	流动性折扣
	1,874	参考最近交易	流动性折扣 - 市净率
	120	收益法	贴现率
	<u>8,777</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	618	注 1	注 1

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

截至 2025 年 6 月 30 日，我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法》规定的最低资本要求和储备资本要求，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

此外，中国人民银行和相关监管部门已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5%的附加资本要求。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行 国家金融监督管理总局发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

十三 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
金融投资	764,328	712,451
票据	88,045	154,078
存放同业	8,170	9,056
贷款	896	1,045
合计	<u>861,439</u>	<u>876,630</u>

十四 资产负债表日后事项

- (1) 根据本行 2025 年 7 月 9 日公告，2024 年度利润分配方案以普通股总股本 30,267,679,579 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.41 元 (含税)，共计派发现金红利人民币 12,409,748,627.39 元。
- (2) 经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场发行了“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”，并在上海清算所完成本期债券的登记、托管。该债券于 2025 年 7 月 9 日簿记建档，2025 年 7 月 11 日发行完毕，发行总规模为人民币 200 亿元。

十五 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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) (以下简称“信息披露编报规则第 9 号”) 计算的每股收益如下:

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,015	26,266
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.99	0.89
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.90	0.82
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	29,262	26,084
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.00	0.89
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.90	0.81

二 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下:

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,015	26,266
- 加权平均净资产收益率	4.33%	4.17%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,262	26,084
- 加权平均净资产收益率	4.37%	4.14%

三 非经常性损益明细表

本集团根据证监会颁布的《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》(2013 年修订) 确认的非经常性损益如下:

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
政府补助	48	363
非流动资产处置损益	32	53
其他营业外净支出	(360)	(58)
非经常性损益的所得税影响数	41	(93)
合计	<u>(239)</u>	<u>265</u>
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(247)	182
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>8</u>	<u>83</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

四 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息, 参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系” 栏目中关于 2025 年半年度第三支柱报告的相关内容。

五 监管资本

关于本集团监管资本的信息, 参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系” 栏目中关于 2025 年半年度第三支柱报告的相关内容。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止
简明中期财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

毕马威华振通字第 2500532 号

引言

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的简明中期财务报表,包括 2025 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表,自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的简明合并利润表、简明合并综合收益表、简明合并股东权益变动表和简明合并现金流量表,以及主要财务报表附注。按照国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的要求编制及列报上述简明中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述简明中期财务报表出具审阅报告。

审阅工作范围

我们按照国际审计和鉴证准则理事会颁布的《国际审阅准则第 2410 号 - 独立审计师对企业中期财务信息执行审阅》的规定执行了审阅工作。简明中期财务报表审阅工作主要包括向主要负责财务和会计事务的人员进行查询,执行分析性程序及其他审阅程序。由于审阅的范围远小于按照国际审计准则进行审计的范围,所以不能保证我们会注意到在审计中可能会被发现的所有重大事项。因此,我们不会发表审计意见。

结论

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信贵集团上述简明中期财务报表没有在所有重大方面按照《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
中国 北京

2025 年 8 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		134,089	145,885
利息支出		(75,782)	(87,839)
利息净收入	三、1	58,307	58,046
手续费及佣金收入		15,449	15,729
手续费及佣金支出		(3,292)	(3,447)
手续费及佣金净收入	三、2	12,157	12,282
净交易损益	三、3	7,876	10,917
金融投资净损益	三、4	9,240	4,759
其他营业净收入		2,924	2,176
营业费用	三、5	(25,231)	(25,553)
资产减值损失	三、6	(32,203)	(32,558)
联营企业及合营企业投资净损益		68	101
税前利润		33,138	30,170
所得税费用	三、7	(3,244)	(2,846)
净利润		29,894	27,324
净利润归属于：			
母公司股东		29,737	26,988
非控制性权益所有者		157	336
母公司普通股股东享有的：			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	0.99	0.89
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.90	0.82

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并综合收益表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
	附注	
净利润	29,894	27,324
其他综合收益	三、34	
以后将重分类进损益的其他综合收益		
收益		
权益法下可转损益的其他综合收益	-	1
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资公允价值变动	(3,830)	3,307
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资信用损失准备	849	211
现金流量套期储备	(221)	370
外币财务报表折算差异	24	15
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益 工具投资公允价值变动	213	(6)
其他综合收益，税后	(2,965)	3,898
综合收益合计	26,929	31,222
综合收益总额归属于：		
母公司股东	26,851	30,746
非控制性权益所有者	78	476

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表
 2025年6月30日
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		2025年 6月30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	三、9	378,261	411,539
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	550,706	533,482
贵金属		28,898	23,062
衍生金融资产	三、11	75,074	89,590
买入返售金融资产	三、12	65,450	63,879
发放贷款和垫款	三、13	5,505,553	5,269,160
金融投资：	三、14		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		731,536	691,019
- 以摊余成本计量的金融投资		1,186,473	1,326,638
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		835,579	791,467
投资联营企业及合营企业	三、15	1,854	1,807
固定资产	三、16	62,095	56,235
在建工程		1,365	1,272
使用权资产	三、17	5,885	6,350
无形资产	三、18	9,128	9,584
商誉	三、19	5,351	5,351
递延所得税资产	三、20	76,738	75,261
其他资产	三、21	125,845	106,184
资产总计		9,645,791	9,461,880

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表(续)
 2025年6月30日
 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

		本集团	
		2025年	2024年
附注		6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)
负债			
向中央银行借款		93,838	118,442
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	1,071,192	1,221,605
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	43,566	33,172
衍生金融负债	三、11	63,640	78,575
卖出回购金融资产款	三、24	547,286	505,962
吸收存款	三、25	5,669,979	5,229,282
应交所得税		11,588	17,060
已发行债务证券	三、26	1,247,007	1,419,972
递延所得税负债	三、20	625	630
租赁负债	三、17	5,567	6,013
预计负债	三、27	7,818	7,810
其他负债	三、28	82,433	78,576
		8,844,539	8,717,099
负债总计		8,844,539	8,717,099

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表(续)
 2025年6月30日
 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		2025年	2024年
		6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)
股东权益			
股本	三、29	30,264	29,352
其他权益工具	三、30	112,045	82,701
资本公积	三、31	94,470	81,921
盈余公积	三、32	196,551	192,222
一般风险准备	三、33	115,356	106,696
其他储备	三、34	10,149	13,036
未分配利润	三、35	234,020	230,401
		792,855	736,329
归属于母公司股东权益合计		792,855	736,329
非控制性权益		8,397	8,452
		801,252	744,781
股东权益合计		801,252	744,781
负债及股东权益合计		9,645,791	9,461,880

本财务报表已于2025年8月26日由董事会批准并由下列人员签署:

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

刊载于第12页至第100页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	非控制性权益	合计
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	736,329	8,452	744,781
净利润	-	-	-	-	-	-	29,737	29,737	157	29,894
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,886)	-	(2,886)	(79)	(2,965)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,886)	29,737	26,851	78	26,929
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	4,329	8,660	-	(12,989)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)	-	(12,408)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
发行永续债	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	30,000
可转换公司债券转增权益	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805	-	12,805
子公司利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)	(133)
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
2025 年 6 月 30 日余额	30,264	112,045	94,470	196,551	115,356	10,149	234,020	792,855	8,397	801,252

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	非控制性权益	合计
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
2024 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749	8,135	732,884
净利润	-	-	-	-	-	-	26,988	26,988	336	27,324
其他综合收益	-	-	-	-	-	3,758	-	3,758	140	3,898
综合收益合计	-	-	-	-	-	3,758	26,988	30,746	476	31,222
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	3,293	4,755	-	(8,048)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)	-	(9,422)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
对子公司增资	-	-	169	-	-	-	-	169	(169)	-
2024 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,931	192,222	106,330	5,865	217,129	745,520	8,236	753,756

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表
 2024 年度 (经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	非控制性权益	合计
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
2024 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749	8,135	732,884
净利润	-	-	-	-	-	-	45,257	45,257	578	45,835
其他综合收益	-	-	-	-	-	10,929	-	10,929	114	11,043
综合收益合计	-	-	-	-	-	10,929	45,257	56,186	692	56,878
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	3,293	5,121	-	(8,414)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)	-	(9,422)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)	-	(1,559)
无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)	-	(3,794)
子公司股东增资	-	-	169	-	-	-	-	169	(169)	-
子公司利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
赎回无固定期限资本债	-	(29,990)	(10)	-	-	-	-	(30,000)	-	(30,000)
2024 年 12 月 31 日余额	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	736,329	8,452	744,781

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流		
税前利润	33,138	30,170
调整：		
折旧与摊销	4,358	4,095
租赁负债利息支出	102	105
资产减值损失	32,203	32,558
筹资活动产生的利息支出	15,861	16,454
金融投资业务利息收入	(28,852)	(30,590)
处置固定资产、无形资产和其他资产的 净损益	(32)	(53)
联营企业及合营企业投资净收益	(68)	(101)
衍生金融工具未实现净损益	(2,277)	(5,474)
金融投资净损益	(9,240)	(4,759)
净交易损益	(2,873)	(8,323)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	-	27
经营性资产的净变动：		
存放中央银行法定存款准备金	7,310	24,921
存放和拆放同业及其他金融机构款项	29,100	37,519
为交易目的而持有的金融资产	(60,344)	44,288
买入返售金融资产	(118)	357
发放贷款和垫款	(263,438)	(318,248)
其他经营性资产	(28,872)	(80,094)

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表 (续)
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流 (续)		
经营性负债的净变动:		
向中央银行借款	(24,071)	(9,673)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(124,803)	(41,863)
卖出回购金融资产款	41,009	(134,296)
吸收存款	448,349	11,606
其他经营性负债	(36,104)	61,158
	30,338	(370,216)
所得税前经营活动产生 / (使用) 的 净现金流		
支付所得税	(9,081)	(12,426)
	21,257	(382,642)
	21,257	(382,642)
投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	1,263,143	1,166,627
收到的投资收益	46,805	42,278
处置固定资产所收到的现金	213	815
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(8,607)	(10,339)
投资支付的现金	(1,157,675)	(1,128,759)
	143,879	70,622
投资活动产生的净现金流	143,879	70,622

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表 (续)
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流		
发行债券及同业存单收到的现金	734,751	1,020,607
偿还债务支付的现金	(867,324)	(683,946)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(14,426)	(16,097)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,532)	(1,463)
	(148,531)	319,101
筹资活动 (使用) / 产生的净现金流	(148,531)	319,101
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(748)	981
	15,857	8,062
现金及现金等价物净增加额	15,857	8,062
期初现金及现金等价物余额	273,624	362,127
期末现金及现金等价物余额	289,481	370,189
经营活动的现金流量包括:		
收到的利息	111,092	118,013
支付的利息	(70,489)	(72,693)
	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的组成:		
库存现金	4,911	5,724
存放中央银行超额存款准备金	82,723	107,378
原始到期日不超过三个月的存放及 拆放同业款项	137,928	98,015
原始到期日不超过三个月的买入返售金融 资产	63,919	62,507
合计	289,481	273,624

刊载于第 12 页至第 100 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993年1月9日正式开业。1999年11月10日，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为9131000013221158XC，金融许可证号为B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业，主要经营范围为经中国人民银行及国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管局”)批准的商业银行业务，融资租赁业务，信托业务，理财业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为金融监管局，本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注三、38.(1)。

二 编制基础及会计政策

编制基础

本简明中期财务报表是根据国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制的。

本简明中期财务报表及其附注不包含在年度财务报表中要求披露的所有财务信息和数据。因此本简明中期财务报表应与本集团截至2024年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

会计判断和会计估计

管理层在按照《国际会计准则第34号—中期财务报告》编制本简明中期财务报表时需要作出判断、估计及假设，而这些判断、估计及假设会对政策的应用及资产及负债、收入及支出的列报金额造成影响。实际结果可能有别于这些估计。

管理层对应用于本集团的政策及估计不明朗因素的主要来源做出的主要判断，与截至2024年12月31日止的年度财务报表内采用的主要判断相同。

会计政策变更

除以下会计政策变更外，编制本简明中期财务报表所采用的会计政策与编制本集团截至 2024 年 12 月 31 日止的年度财务报表一致，以下会计政策变更预期也将体现于 2025 年度财务报表中。本集团已于本年度采用了下列由国际会计准则理事会发布的国际财务报告准则和修订。这些准则和修订于本年度强制生效。

		<u>于此日期起 / 之后的年度内生效</u>	注
(1)	国际会计准则第 21 号 (修订) 缺乏可兑换性	2025 年 1 月 1 日	(i)

(i) 采用上述准则和修订不会对本集团的财务状况、经营成果产生重大影响。

本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的与本集团相关的准则和修订

		<u>于此日期起 / 之后的年度内生效</u>	注
(1)	国际财务报告准则第 9 号及国际财务报告准则第 7 号 (修订)	2026 年 1 月 1 日	(ii)
(2)	国际财务报告准则第 9 号及国际财务报告准则第 7 号 (修订)	2026 年 1 月 1 日	(ii)
(3)	国际财务报告会计准则第 11 卷	2026 年 1 月 1 日	(ii)
(4)	国际财务报告准则第 18 号	2027 年 1 月 1 日	(ii)
(5)	国际财务报告准则第 19 号	2027 年 1 月 1 日	(ii)
(6)	国际财务报告准则第 10 号及国际会计准则第 28 号 (修订)	生效日期已无限期递延	(ii)

(ii) 采用上述准则和修订预期不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

三 主要项目注释

1 利息净收入

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	54,095	54,641
- 个人贷款	38,770	45,626
- 票据贴现	1,751	2,773
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	18,433	21,082
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	10,419	9,508
存放和拆放同业及其他金融机构款项	7,624	8,870
存放中央银行款项	2,432	2,469
买入返售金融资产	565	916
小计	134,089	145,885
利息支出		
吸收存款	(44,056)	(48,725)
已发行债务证券	(15,861)	(16,454)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(10,838)	(16,845)
卖出回购金融资产款	(4,077)	(2,976)
向中央银行借款	(950)	(2,839)
小计	(75,782)	(87,839)
利息净收入	58,307	58,046

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	5,222	5,943
托管及其他受托业务	3,406	2,807
投行类业务	2,251	2,613
代理业务	2,319	2,117
信用承诺	1,194	1,160
结算与清算业务	427	472
其他	630	617
	15,449	15,729
小计		
手续费及佣金支出	(3,292)	(3,447)
	12,157	12,282
手续费及佣金净收入	12,157	12,282

3 净交易损益

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	6,335	11,196
汇兑损益	1,557	(157)
被套期债券	91	(96)
其他	(107)	(26)
	7,876	10,917
合计	7,876	10,917

4 金融投资净损益

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的金融投资	5,124	2,783
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	4,103	1,976
股息收入	13	-
合计	9,240	4,759

5 营业费用

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
员工费用		
- 薪酬	11,216	12,154
- 离职后福利	1,466	1,486
小计	12,682	13,640
折旧与摊销费	3,372	3,354
税金及附加	980	987
其他	8,197	7,572
合计	25,231	25,553

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	26,623	23,945
金融投资		
以摊余成本计量的金融投资	3,393	7,362
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	1,227	263
其他	960	988
合计	32,203	32,558

7 所得税费用

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,697	87
递延所得税费用	(453)	2,759
合计	3,244	2,846

将基于利润表的税前利润采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团	
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
税前利润	33,138	30,170
按中国法定税率计算的所得税	8,285	7,543
子公司采用不同税率的影响	(8)	32
不可抵扣支出的影响	280	355
免税收入的影响	(4,843)	(5,170)
其他所得税调整	(470)	86
所得税费用	3,244	2,846

8 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2025 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	<u>自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司股东本期净利润	29,737	26,988
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	<u>(722)</u>	<u>(722)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>29,015</u>	<u>26,266</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.99</u>	<u>0.89</u>

本期累计发放优先股股利人民币 7.215 亿元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在当期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

	<u>自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,015	26,266
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>757</u>	<u>758</u>
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>29,772</u>	<u>27,024</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	<u>3,870</u>	<u>3,776</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	33,222	33,128
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.90</u>	<u>0.82</u>

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2025 年	2024 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	库存现金	4,911	5,724
	存放中央银行法定准备金	289,176	296,486
	存放中央银行超额存款准备金	82,723	107,378
	存放中央银行财政存款	1,316	1,799
	应计利息	135	152
	合计	378,261	411,539

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

10 存放和拆放同业及其他金融机构款项

		本集团	
		2025 年	2024 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	存放境内银行	80,444	72,192
	存放境外银行	45,436	40,375
	存放境内非银行金融机构	1,243	650
	拆放境内银行	38,880	31,023
	拆放境外银行	73,838	49,160
	拆放境内非银行金融机构	304,548	334,974
	拆放境外非银行金融机构	2,099	474
	应计利息	4,587	4,961
	减：减值准备	(369)	(327)
	合计	550,706	533,482

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存放和拆放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

11 衍生金融工具

本集团

	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	6,001,369	28,863	(28,575)
汇率衍生工具	3,544,104	15,549	(14,843)
贵金属及其他衍生工具	641,471	30,662	(20,222)
合计		75,074	(63,640)
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	16,294	26	(160)
- 货币互换合同	14,993	23	(319)
现金流量套期			
- 利率互换合同	447	7	-
- 货币互换合同	45,488	387	(150)
合计		443	(629)
2024 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	5,891,771	37,371	(36,810)
汇率衍生工具	3,091,321	30,901	(27,347)
贵金属及其他衍生工具	534,488	21,318	(14,418)
合计		89,590	(78,575)
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	14,653	55	(133)
- 货币互换合同	15,150	28	(195)
现金流量套期			
- 利率互换合同	452	12	-
- 货币互换合同	64,829	974	(153)
合计		1,069	(481)

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及贵金属价格及其他市场价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

公允价值套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、已发行债务证券及委托贷款。经测试，本集团管理层认为套期关系为有效。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、存放和拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融资产、已发行债务证券及吸收存款。经测试，本集团管理层认为套期关系有效。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	55,111	51,495
票据	10,313	12,399
应计利息	38	17
减：减值准备	(12)	(32)
合计	<u>65,450</u>	<u>63,879</u>

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	5,409,626	5,056,985
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (b)	217,981	331,012
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益 (c)	7,324	3,533
小计	5,634,931	5,391,530
应计利息	14,935	15,528
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款本金	(142,722)	(136,602)
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款应计利息	(1,591)	(1,296)
小计	(144,313)	(137,898)
发放贷款和垫款净额	5,505,553	5,269,160

		本集团	
		2025 年	2024 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款			
	企业贷款		
	企业贷款和垫款	3,495,618	3,167,423
	贴现	211	295
	个人贷款		
	按揭贷款	(1) 921,278	903,704
	经营贷款	406,570	416,147
	信用卡及透支	377,881	370,223
	消费贷款及其他	208,068	199,193
	小计	5,409,626	5,056,985
(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			
	企业贷款		
	企业贷款和垫款	8,396	9,048
	贴现	209,585	321,964
	小计	217,981	331,012
(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款			
	企业贷款		
	企业贷款和垫款	6,161	2,683
	贴现	1,163	850
	小计	7,324	3,533
	发放贷款和垫款合计	5,634,931	5,391,530

(1) 个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款。

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	742,085	13.18	684,214	12.70
租赁和商务服务业	721,324	12.80	649,273	12.04
房地产业	412,988	7.33	397,011	7.36
批发和零售业	256,257	4.55	210,354	3.90
水利、环境和公共设施 管理业	235,796	4.18	215,743	4.00
建筑业	214,430	3.81	190,723	3.54
交通运输、仓储和邮政业	207,532	3.68	201,696	3.74
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	178,487	3.17	174,549	3.24
金融业	164,371	2.92	146,268	2.71
信息传输、软件和 信息技术服务业	122,012	2.17	89,029	1.65
采矿业	99,969	1.77	88,356	1.64
科学研究和技术服务业	56,580	1.00	46,694	0.87
教育	25,270	0.45	20,499	0.38
农、林、牧、渔业	20,493	0.36	16,701	0.31
文化、体育和娱乐业	20,423	0.36	21,293	0.39
卫生和社会工作	18,855	0.33	17,530	0.33
住宿和餐饮业	10,196	0.18	6,344	0.12
居民服务、修理和其他 服务业	2,135	0.04	1,790	0.03
其他	972	0.02	1,087	0.02
小计	3,510,175	62.30	3,179,154	58.97
贴现	210,959	3.74	323,109	5.99
个人贷款	1,913,797	33.96	1,889,267	35.04
合计	5,634,931	100.00	5,391,530	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	2,070,204	2,034,367
保证贷款	1,394,877	1,238,069
抵押贷款	1,897,356	1,857,201
质押贷款	272,494	261,893
	5,634,931	5,391,530

13.3 逾期贷款

本集团

	2025 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,045	11,154	2,646	1,483	34,328
保证贷款	4,436	4,535	7,217	743	16,931
抵押贷款	21,417	15,786	9,605	4,600	51,408
质押贷款	789	997	1,719	1,155	4,660
	45,687	32,472	21,187	7,981	107,327

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	21,001	10,707	2,266	1,577	35,551
保证贷款	4,204	4,802	7,839	686	17,531
抵押贷款	21,342	16,352	9,340	4,306	51,340
质押贷款	1,282	2,465	1,123	1,604	6,474
	47,829	34,326	20,568	8,173	110,896

本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

13.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日余额	36,463	29,857	70,282	136,602
本期转移:				
- 至第一阶段	2,266	(2,188)	(78)	-
- 至第二阶段	(1,202)	2,122	(920)	-
- 至第三阶段	(731)	(7,698)	8,429	-
本期净增加 (1)	1,667	9,551	15,393	26,611
本期核销 / 处置	-	-	(26,196)	(26,196)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,829	5,829
其他变动	(10)	(1)	(113)	(124)
	<u>38,453</u>	<u>31,643</u>	<u>72,626</u>	<u>142,722</u>
2025 年 6 月 30 日余额	<u>38,453</u>	<u>31,643</u>	<u>72,626</u>	<u>142,722</u>

注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本年转移:				
- 至第一阶段	4,163	(4,004)	(159)	-
- 至第二阶段	(3,517)	5,692	(2,175)	-
- 至第三阶段	(2,592)	(10,481)	13,073	-
本年净 (减少) / 增加 (1)	(497)	17,334	38,887	55,724
本年核销 / 处置	-	-	(59,464)	(59,464)
收回原核销贷款和垫款	-	-	11,739	11,739
其他变动	59	18	102	179
	<u>36,463</u>	<u>29,857</u>	<u>70,282</u>	<u>136,602</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u>36,463</u>	<u>29,857</u>	<u>70,282</u>	<u>136,602</u>

- (1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注八第 1.(3) 项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 <u>信用损失</u>	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 <u>信用损失</u>	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 <u>信用损失</u>	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	145	1	-	146
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加	<u>5</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
2025 年 6 月 30 日余额	<u><u>150</u></u>	<u><u>8</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>158</u></u>

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 <u>信用损失</u>	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 <u>信用损失</u>	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 <u>信用损失</u>	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日余额	311	4	-	315
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	<u>(166)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(169)</u>
2024 年 12 月 31 日余额	<u><u>145</u></u>	<u><u>1</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>146</u></u>

14 金融投资

		本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	注		
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融投资	(a)	731,536	691,019
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,186,473	1,326,638
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的金融投资	(c)	835,579	791,467
金融投资净额		2,753,588	2,809,124

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

		本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	注		
基金投资		464,601	485,481
政府债券		66,184	39,813
券商收益凭证		41,097	11,913
企业债券		29,033	7,084
权益投资		16,885	17,268
同业存单		14,480	8,579
金融债券		12,594	20,312
资金信托及资产管理计划		10,012	9,811
资产支持证券		2,906	2,222
政策性银行债券		2,642	1,332
其他投资	(1)	71,102	87,204
合计		731,536	691,019

(1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资、本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资的资产以及其他理财产品。本集团纳入合并范围的结构化主体投资包括本集团控制的基金产品、资金信托以及资产管理计划，主要投向各类债券及负有第三方回购安排的权益性投资等资产；于 2025 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 671.59 亿元（于 2024 年 12 月 31 日：人民币 813.91 亿元）。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团	
		2025 年	2024 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	政府债券	529,323	537,943
	政策性银行债券	197,079	278,855
	资产支持证券	103,949	106,449
	资金信托及资产管理计划	87,159	100,700
(1)	企业债券	41,530	35,865
	金融债券	41,229	61,320
	同业存单	7,161	13,134
	券商收益凭证	1,250	-
(2)	其他投资	185,192	198,282
	小计	1,193,872	1,332,548
	应计利息	16,801	18,683
	减值准备		
	- 投资本金	(23,859)	(24,253)
	- 投资应计利息	(341)	(340)
	小计	(24,200)	(24,593)
	以摊余成本计量的金融投资净额	1,186,473	1,326,638

(1) 于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，资金信托及资产管理计划投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

(2) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资及其他债权投资。本集团纳入合并范围的结构化主体投资为本集团控制的资产管理计划，主要投向各类债券；于 2025 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 1,851.92 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 1,982.82 亿元)。

(i) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日余额	492	717	23,044	24,253
本期转移：				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(2)	570	(568)	-
- 至第三阶段	-	(156)	156	-
本期净增加 / (减少)	339	(53)	3,107	3,393
本期核销 / 处置	-	-	(3,860)	(3,860)
收回原核销投资	-	-	18	18
其他	-	-	55	55
2025 年 6 月 30 日余额	<u>830</u>	<u>1,077</u>	<u>21,952</u>	<u>23,859</u>
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日余额	962	1,051	26,332	28,345
本年转移：				
- 至第一阶段	12	(12)	-	-
- 至第二阶段	(125)	125	-	-
- 至第三阶段	-	(337)	337	-
本年净 (减少) / 增加	(359)	(110)	12,121	11,652
本年核销	-	-	(15,898)	(15,898)
收回原核销投资	-	-	143	143
其他	2	-	9	11
2024 年 12 月 31 日 余额	<u>492</u>	<u>717</u>	<u>23,044</u>	<u>24,253</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	411,388	388,424
企业债券	180,469	140,216
金融债券	122,522	110,231
政策性银行债券	70,192	84,996
资产支持证券	27,172	19,660
其他权益工具投资	9,770	7,623
同业存单	4,491	31,421
抵债股权	1,404	1,406
资金信托及资产管理计划	56	16
	827,464	783,993
小计		
应计利息	8,115	7,474
	835,579	791,467
合计		

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.13 亿元 (2024 年上半年：本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入)。自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利为人民币 0.01 亿元 (2024 年上半年：本集团及本行未处置该类权益工具投资)。

(i) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日余额	363	91	4,727	5,181
本期转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(32)	32	-
本期净增加 / (减少)	211	(9)	1,025	1,227
本期核销	-	-	(244)	(244)
其他变动	(1)	-	(23)	(24)
2025 年 6 月 30 日余额	<u>577</u>	<u>46</u>	<u>5,517</u>	<u>6,140</u>

	第一阶段 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日余额	428	216	5,331	5,975
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(5)	5	-	-
- 至第三阶段	-	(137)	137	-
本年净(减少)/增加	(69)	6	533	470
本年核销	-	-	(1,300)	(1,300)
收回原核销投资	-	-	3	3
其他变动	9	1	23	33
2024 年 12 月 31 日 余额	<u>363</u>	<u>91</u>	<u>4,727</u>	<u>5,181</u>

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合营企业	三、38(2)	1,506	1,464
联营企业	三、38(2)	348	343
合计		1,854	1,807

本集团

	2025 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的其他 综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2025 年 6 月 30 日
浦银安盛基金管理有 限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,464	-	63	-	(21)	-	1,506
其他	343	-	5	-	-	-	348
合计	1,807	-	68	-	(21)	-	1,854

	2024 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的其他 综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2024 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,386	-	130	(1)	(51)	-	1,464
浦发硅谷银行 有限公司	1,072	-	25	3	-	(1,100)	-
其他	367	(1)	62	-	(85)	-	343
合计	2,825	(1)	217	2	(136)	(1,100)	1,807

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照相关子公司的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

经国家金融监督管理部门和相关市场监督管理部门批准，浦发硅谷银行有限公司名称变更为上海科创银行有限公司，注册资本金为人民币 10 亿元。自 2024 年 9 月 2 日起，上海科创银行有限公司纳入集团合并范围，相应的长期股权投资由权益法核算改为成本法核算。

16 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞机及 船舶等设备	合计
原值					
2024 年 1 月 1 日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本年购入	80	29	820	14,405	15,334
本年转入	824	-	32	-	856
本年处置	-	(27)	(1,205)	(2,245)	(3,477)
2024 年 12 月 31 日	22,372	438	11,061	45,457	79,328
本期购入	2	2	287	7,651	7,942
本期转入	-	-	5	-	5
本期处置 / 减少	(18)	(15)	(157)	(259)	(449)
2025 年 6 月 30 日	22,356	425	11,196	52,849	86,826
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本年增加	(707)	(24)	(1,222)	(1,635)	(3,588)
本年处置	-	26	1,143	613	1,782
2024 年 12 月 31 日	(6,881)	(354)	(8,186)	(7,654)	(23,075)
本期增加	(363)	(12)	(565)	(986)	(1,926)
本期处置	-	15	152	121	288
2025 年 6 月 30 日	(7,244)	(351)	(8,599)	(8,519)	(24,713)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日	-	-	-	(38)	(38)
本年处置	-	-	-	20	20
2024 年 12 月 31 日	-	-	-	(18)	(18)
本期变动	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	-	-	-	(18)	(18)
账面价值					
2025 年 6 月 30 日	15,112	74	2,597	44,312	62,095
2024 年 12 月 31 日	15,491	84	2,875	37,785	56,235

于 2025 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 16.01 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 34.48 亿元)，净值为人民币 14.21 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 31.96 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2024 年 1 月 1 日	16,264	137	16,401
本年增加	2,072	15	2,087
本年减少	(3,446)	(56)	(3,502)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	14,890	96	14,986
本期增加	1,179	10	1,189
本期减少	(1,592)	(3)	(1,595)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>14,477</u>	<u>103</u>	<u>14,580</u>
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(9,166)	(85)	(9,251)
本年增加	(2,790)	(22)	(2,812)
本年减少	3,374	53	3,427
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 12 月 31 日	(8,582)	(54)	(8,636)
本期增加	(1,510)	(10)	(1,520)
本期减少	1,459	2	1,461
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025 年 6 月 30 日	<u>(8,633)</u>	<u>(62)</u>	<u>(8,695)</u>
账面价值			
2025 年 6 月 30 日	<u>5,844</u>	<u>41</u>	<u>5,885</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>6,308</u>	<u>42</u>	<u>6,350</u>

(2) 租赁负债

于财务状况表日按剩余到期日的分析如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月以内	651	669
3 个月到 1 年	1,766	1,863
1 年至 5 年	3,359	3,704
5 年以上	27	83
	<u>5,803</u>	<u>6,319</u>
未折现租赁负债合计	<u>5,803</u>	<u>6,319</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>5,567</u>	<u>6,013</u>

18 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>品牌及特许 经营权</u>	<u>合计</u>
原值				
2024 年 1 月 1 日	6,800	11,044	2,236	20,080
本年增加	14	1,255	-	1,269
本年处置	-	(3)	-	(3)
	<u>6,814</u>	<u>12,296</u>	<u>2,236</u>	<u>21,346</u>
2024 年 12 月 31 日	6,814	12,296	2,236	21,346
本期增加	-	236	-	236
	<u>6,814</u>	<u>12,532</u>	<u>2,236</u>	<u>21,582</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>6,814</u>	<u>12,532</u>	<u>2,236</u>	<u>21,582</u>
累计摊销				
2024 年 1 月 1 日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本年摊销	(176)	(1,274)	-	(1,450)
本年处置	-	1	-	1
	<u>(1,324)</u>	<u>(10,438)</u>	<u>-</u>	<u>(11,762)</u>
2024 年 12 月 31 日	(1,324)	(10,438)	-	(11,762)
本期摊销	(88)	(604)	-	(692)
	<u>(1,412)</u>	<u>(11,042)</u>	<u>-</u>	<u>(12,454)</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>(1,412)</u>	<u>(11,042)</u>	<u>-</u>	<u>(12,454)</u>
账面价值				
2025 年 6 月 30 日	<u>5,402</u>	<u>1,490</u>	<u>2,236</u>	<u>9,128</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>5,490</u>	<u>1,858</u>	<u>2,236</u>	<u>9,584</u>

19 商誉

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
商誉		
- 上海信托	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”) 97.33%的股权产生。

本集团的所有商誉已于购买日分摊至相关的资产组或资产组组合，分摊情况根据经营分部汇总如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本集团的商誉主要为上海信托资产组及上海信托相关子公司资产组。于期末，上述资产组的现金流基本独立于其他资产或资产组产生的现金流入，并分别属于信托业务分部、货币经纪分部及投资管理分部。

20 递延所得税

20.1 本集团及本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
递延所得税资产	76,738	75,261
递延所得税负债	(625)	(630)

20.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	311,202	77,801	312,228	78,058
衍生金融负债公允价值变动	63,065	15,766	78,434	19,609
预计负债	7,816	1,954	7,806	1,951
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具 公允价值变动	7,713	1,929	6,860	1,715
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	5,794	1,449	6,906	1,726
应付职工薪酬	5,601	1,400	4,996	1,249
其他	12,126	3,031	12,226	3,056
小计	413,317	103,330	429,456	107,364
互抵金额		(26,592)		(32,103)
互抵后的递延所得税资产金额		76,738		75,261

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(74,662)	(18,666)	(88,854)	(22,214)
公允价值变动	(14,242)	(3,561)	(15,859)	(3,964)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(12,067)	(3,017)	(17,843)	(4,471)
公允价值变动	(12,067)	(3,017)	(17,843)	(4,471)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与 账面价值差异	(2,453)	(613)	(2,464)	(616)
其他	(5,441)	(1,360)	(5,876)	(1,468)
小计	(108,865)	(27,217)	(130,896)	(32,733)
互抵金额		26,592		32,103
互抵后的递延所得税负债金额		(625)		(630)

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
期初净额		74,631	70,584
计入利润表的递延所得税	三、7	453	(2,759)
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	1,029	(1,214)
期末净额		76,113	66,611

21 其他资产

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	59,953	41,843
存出保证金	47,958	42,953
其他应收款	8,806	9,478
应收利息	3,767	3,940
长期待摊费用	1,181	1,334
预付土地及其他款项	1,038	2,892
抵债资产	561	582
信托业保障基金代垫款	396	658
其他	2,185	2,504
	125,845	106,184
合计	125,845	106,184

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	61,527	99,083
境外银行存放款项	2,169	1,659
境内非银行金融机构存放款项	634,007	752,408
境外非银行金融机构存放款项	19,746	14,680
境内银行拆入款项	304,722	278,883
境外银行拆入款项	36,597	67,811
境内非银行金融机构拆入款项	9,186	1,185
应计利息	3,238	5,896
	1,071,192	1,221,605
合计	1,071,192	1,221,605

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	注		
与债券相关的金融负债		39,401	24,787
与贵金属相关的金融负债		612	5,185
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	3,553	3,200
合计		43,566	33,172

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

24 卖出回购金融资产款

		本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		457,432	352,006
票据		87,855	153,761
同业存单		1,489	-
应计利息		510	195
合计		547,286	505,962

25 吸收存款

		本集团	
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款			
- 公司		1,784,495	1,620,275
- 个人		464,278	414,676
定期存款			
- 公司		2,057,341	1,943,073
- 个人		1,273,471	1,160,310
其他存款		14,723	7,625
小计		5,594,308	5,145,959
应计利息		75,671	83,323
合计		5,669,979	5,229,282

26 已发行债务证券

		本集团	
	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	859,365	1,010,322
已发行债券			
20 浦发银行二级 01	(2)	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(3)	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(4)	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(5)	10,000	10,000
22 浦发银行 01	(6)	-	25,000
22 浦发银行 02	(6)	-	5,000
22 浦发银行 03	(7)	-	30,000
22 浦发银行 04	(8)	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债	(9)	30,000	30,000
24 浦发银行债 01	(10)	29,990	29,990
24 浦发银行债 02	(11)	30,000	30,000
24 浦发银行二级资本债 01A	(12)	35,000	35,000
24 浦发银行二级资本债 01B	(12)	5,000	5,000
24 浦发银行二级资本债 02A	(13)	34,000	34,000
24 浦发银行二级资本债 02B	(13)	6,000	6,000
25 浦发银行 01	(14)	25,000	-
25 浦发银行 02	(14)	5,000	-
25 浦发银行科创债 01	(15)	15,000	-
香港中期票据	(16)	3,519	3,600
新加坡中期票据	(17)	2,150	2,190
伦敦中期票据	(18)	5,732	2,920
浦发转债	(19)	38,211	49,998
20 浦银租赁二级	(20)	1,100	1,100
22 浦银租赁债 01	(21)	1,500	1,500
25 浦银金租债 01BC	(22)	1,500	-
小计		378,702	401,298
加：待摊销金额及其他		689	2,346
已发行债券		379,391	403,644
应计利息		8,251	6,006
合计		1,247,007	1,419,972

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 194 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.53%至 2.06% (于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 182 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.60%至 2.47%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2025 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 104 笔，最长期限为 368 天，利率区间为 1.55%到 5.37% (于 2024 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 122 笔，最长期限为 387 天，利率区间为 2.08%至 5.65%)。

- (2) 2020 年 7 月 30 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 3.87%。
- (3) 2020 年 7 月 30 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.18%。
- (4) 2020 年 9 月 15 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.27%。
- (5) 2020 年 9 月 15 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.52%。
- (6) 2022 年 1 月 21 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 250 亿元的“2022 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2022 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率均固定为 2.69%。截至 2025 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (7) 2022 年 2 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2022 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.78%。截至 2025 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (8) 2022 年 11 月 9 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2022 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.45%。
- (9) 2023 年 3 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2023 年第一期绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.79%。
- (10) 2024 年 2 月 29 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.35%。
- (11) 2024 年 3 月 26 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.38%。

- (12) 2024 年 8 月 14 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 350 亿元和人民币 50 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.17% 和 2.30%。
- (13) 2024 年 12 月 6 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 340 亿元和人民币 60 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.15% 和 2.34%。
- (14) 2025 年 4 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 250 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别固定为 1.82% 以及 1.81%。
- (15) 2025 年 5 月 12 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2025 年第一期科技创新债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.66%。
- (16) 2024 年 3 月 20 日，本行在香港联交所发行总额为 15 亿港币的中期票据和总额为 3 亿美元的中期票据；上述票据期限分别为 2 年和 3 年，票面利率分别为固定利率 4.60% 和浮动利率 SOFR+59BPS。
- (17) 2024 年 10 月 28 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+60BPS。
- (18) 2022 年 7 月 14 日，本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 3.25%。2025 年 6 月 3 日，本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+53BPS。
- (19) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元，于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日，存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。

本债券的初始转股价格为 15.05 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 110% (含最后一年利息) 赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

截至 2025 年 6 月 30 日，累计已有人民币 11,788,617,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 912,418,786 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 3.1085%。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	<u>负债成份</u>	<u>权益成份</u> (附注三、30)	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
累计摊销	3,825	-	3,825
累计转股	(12,016)	(656)	(12,672)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于 2025 年 6 月 30 日余额	<u>38,945</u>	<u>2,126</u>	<u>41,071</u>

- (20) 2020 年 8 月 11 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行子公司具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.20%。
- (21) 2022 年 7 月 8 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 15 亿元的“2022 年第一期金融债券(货运物流)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.93%。
- (22) 2025 年 1 月 17 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 15 亿元的“2025 年第一期金融债券(债券通)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.75%。
- (23) 截至资产负债表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

27 预计负债

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	7,525	7,733
未决诉讼损失	290	73
其他	3	4
合计	7,818	7,810

28 其他负债

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	46,477	47,755
应付股利	12,438	55
应付职工薪酬	6,697	12,373
应交增值税及其他税费	3,656	3,475
预收履约款及保证金	2,979	3,797
预提费用	2,773	2,501
合同负债	2,361	2,469
其他	5,052	6,151
合计	82,433	78,576

29 股本

本集团

	2025 年 1 月 1 日	可转换公司债券 转换为 A 股股票 增加的股份数	2025 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>29,352</u>	<u>912</u>	<u>30,264</u>

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

于 2025 年上半年，本行可转换公司债券持有人将持有的 117,871,860 张浦发转债转为公司普通股，合计转股股数为 912,320,881 股。

30 其他权益工具

本集团

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,126	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	<u>109,919</u>	<u>79,919</u>
合计		<u>112,045</u>	<u>82,701</u>

- (1) 于 2025 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 21.26 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注三、26.(19)。于 2025 年上半年，本行可转换公司债券持有人将持有的 117,871,860 张浦发转债转为公司普通股，其他权益工具中相关权益成分金额相应转出。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格(元)	数量	期初 金额	本期 变动	期末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股息 率为 6%； 第二个 5 年的股息 率为 5.58%； 第三个 5 年的股息 率为 4.27%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
浦发优 2 (a)	第一个 5 年的股息 率为 5.5%； 第二个 5 年的股息 率为 4.81%； 第三个 5 年的股息 率为 3.80%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
20 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率为 4.75%	100	5.0 亿	50,000	-	50,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行永 续债 01 (c)	前 5 年票面利率为 2.03%	100	3.0 亿	-	30,000	30,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(81)	-	(81)		
账面价值				79,919	30,000	109,919		

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到监管部门的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经监管部门批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 1、 当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，由本行董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上；
- 2、 当本行发生二级资本工具触发事件时，发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元 / 股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后，当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564号),优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时,本行优先股股东优先于普通股股东分配,其所获得的清偿金额为票面金额,如本行剩余财产不足以支付的,按照优先股股东持股比例分配。

- (b) 于 2020 年 11 月,本行在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 500 亿元),本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下,如得到监管部门的批准,本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权,赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债,无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”(银保监复[2020]595号),本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本行无固定期限资本债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本无固定期限资本债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前;本行无固定期限资本债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”,当无法生存触发事件发生时,本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下,将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者:(1)监管部门认定若不进行减记发行人将无法生存;(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持,发行人将无法生存。

- (c) 于 2025 年 6 月，本行在全国银行间债券市场发行了“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”（以下简称“本期债券”），并在上海清算所完成本期债券的登记、托管。本期债券发行总规模为人民币 300 亿元，本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，如得到监管部门的批准，本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本期债券。本行有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。

依据适用的法律法规《国家金融监督管理总局关于浦发银行发行资本工具的批复》(金复 [2024] 508 号) 和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字 [2025] 第 5 号)，本行无固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本期债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本期债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。减记部分不可恢复。

31 资本公积

	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	94,240	81,691
其他资本公积		
- 子公司增资变动	219	219
- 其他	11	11
	94,470	81,921
合计		

如附注三、26 (19) 所述，经监管部门等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2025 年 6 月 30 日，约人民币 11,788,617,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 912,418,786 股，并相应增加了本行股本溢价。

32 盈余公积

本集团

	<u>2025 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>
法定盈余公积	25,499	4,329	29,828
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	192,222	4,329	196,551
	<u>2024 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	188,929	3,293	192,222

根据有关规定，本行应当按照法定财务报表税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的 50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

33 一般风险准备

本集团

	<u>2025 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期变动</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	106,696	8,660	115,356
	<u>2024 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	101,575	5,121	106,696

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定提取一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

34 其他储备

本集团

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间							归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减： 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	股东权益 内部结转	
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的 债务工具								
- 公允价值变动	7,150	(1,045)	(4,082)	1,297	(3,830)	-	-	3,320
- 减值准备	4,417	1,363	(244)	(270)	849	-	-	5,266
外币报表折算差额	510	24	-	-	29	(5)	-	539
现金流量套期储备	237	(294)	-	73	(147)	(74)	-	90
其他	2	-	-	-	-	-	-	2
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的 权益工具								
- 公允价值变动	720	284	-	(71)	213	-	(1)	932
合计	13,036	332	(4,326)	1,029	(2,886)	(79)	(1)	10,149

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间						归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具							
- 公允价值变动	(3,645)	6,305	(1,914)	(1,084)	3,307	-	(338)
- 减值准备	5,371	280	-	(69)	211	-	5,582
外币报表折算差额	469	15	-	-	21	(6)	490
现金流量套期储备	70	434	-	(64)	224	146	294
其他	-	1	-	-	1	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具							
- 公允价值变动	(158)	(9)	-	3	(6)	-	(164)
合计	2,107	7,026	(1,914)	(1,214)	3,758	140	5,865

	2024 年						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减： 所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具							
- 公允价值变动	(3,645)	17,699	(3,412)	(3,492)	10,795	-	7,150
- 减值准备	5,371	120	(1,300)	226	(954)	-	4,417
外币报表折算差额	469	74	-	-	41	33	510
现金流量套期储备	70	330	-	(82)	167	81	237
其他	-	2	-	-	2	-	2
不能重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具							
- 公允价值变动	(158)	1,171	-	(293)	878	-	720
合计	2,107	19,396	(4,712)	(3,641)	10,929	114	13,036

35 利润分配

(1) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 27 日，股东大会批准的本行 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 43.29 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 83 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.1 元 (含税)。

(2) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 32.93 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 45 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.21 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2025 年 2 月 21 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 3 月 11 日。

于 2024 年 10 月 29 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 5.58% 计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 12 月 3 日。

于 2024 年 2 月 23 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2024 年 11 月，本行按照 2020 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 23.75 亿元。

于 2024 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

36 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在财务状况表上确认上述资产。

资产证券化交易

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2025 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 161.58 亿元，符合完全终止确认条件 (2024 年上半年：人民币 130.41 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2025 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 358.74 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2025 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 46.50 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

不良金融资产转让

2025 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 83.90 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认 (2024 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 97.44 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2025 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 428.55 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 514.05 亿元)。

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。参见附注三、24。

37 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

账面价值	本集团	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融投资		
基金投资	427,761	485,481
权益投资	9,124	11,100
资金信托及资产管理计划	6,518	3,990
资产支持证券	2,894	2,211
其他投资	2,983	4,099
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	65,417	94,314
资产支持证券	100,309	101,171
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资		
资产支持证券	27,172	19,660
抵债股权	490	495

资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在财务状况表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。基金投资和其他投资的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品投资的资产规模为人民币 14,095.63 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 13,951.27 亿元)。

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间及 2024 年度，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 10,764.34 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 7,682.45 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 176.38 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 227.72 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 865.08 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,182.62 亿元)。

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间，本集团通过向自身发起设立的理财产品、信托计划投资者提供服务获取的手续费收入分别为人民币 19.34 亿元和人民币 4.21 亿元 (自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 14.04 亿元、人民币 2.78 亿元)。本集团从自身发起设立的其他未并表结构化主体中所获取的手续费收入不重大。

(3) 本集团于本年度发起但于 2025 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 195.45 亿元 (本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 408.19 亿元)。

本集团无于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券。(本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 0 亿元)。

本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资金额不重大。(本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资金额不重大)。

38 在其他主体中的权益

(1) 在主要子公司中的权益

(i) 集团内主要子公司

<u>子公司名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>取得方式</u>	<u>持股比例 (直接)</u>
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	69.56%
上海国际信托有限公司	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
浦银理财有限责任公司	上海	上海	设立	100.00%
上海科创银行有限公司	上海	上海	设立	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51.00%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	51.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

(ii) 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大。

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

(i) 主要合营企业和联营企业的基础信息

<u>被投资单位名称</u>	<u>注</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>对集团是否 具有战略性</u>	<u>持股比例 (直接)</u>	<u>业务性质</u>
合营企业： 浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51%	金融业

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a) 根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

(ii) 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

四 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

总行：	总行本部 (总行本部及直属机构)
长三角地区：	上海、江苏、浙江、安徽地区分行
珠三角及海西地区：	广东、福建地区分行
环渤海地区：	北京、天津、河北、山东地区分行
中部地区：	山西、河南、湖北、湖南、江西、海南地区分行
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
东北地区：	辽宁、吉林、黑龙江地区分行
境外及附属机构：	境外分行及境内外子公司

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间										
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	52,251	43,351	12,353	15,617	9,942	12,125	4,099	11,199	(26,848)	134,089
其中：外部利息收入	47,661	29,351	10,912	11,744	9,326	11,663	2,967	10,465	-	134,089
分部间利息收入	4,590	14,000	1,441	3,873	616	462	1,132	734	(26,848)	-
利息支出	(40,750)	(25,093)	(7,119)	(8,531)	(4,555)	(6,570)	(2,104)	(7,908)	26,848	(75,782)
其中：外部利息支出	(23,696)	(21,521)	(5,528)	(7,876)	(4,322)	(3,983)	(2,104)	(6,752)	-	(75,782)
分部间利息支出	(17,054)	(3,572)	(1,591)	(655)	(233)	(2,587)	-	(1,156)	26,848	-
利息净收入	11,501	18,258	5,234	7,086	5,387	5,555	1,995	3,291	-	58,307
手续费及佣金净收入 / (支出)	4,893	2,960	933	456	516	13	(11)	2,397	-	12,157
净交易损益	8,466	216	108	148	91	106	104	(1,363)	-	7,876
金融投资净损益	8,488	-	-	-	-	-	-	752	-	9,240
其他营业净收入 / (支出)	38	22	6	15	7	6	-	2,836	(6)	2,924
营业费用	(6,325)	(5,807)	(1,828)	(2,885)	(1,841)	(2,568)	(885)	(3,098)	6	(25,231)
资产减值损失	(12,410)	(5,008)	(2,285)	(1,398)	(3,468)	(5,374)	(792)	(1,468)	-	(32,203)
联营企业及合营企业投资 净损益	63	-	-	-	-	-	-	5	-	68
分部税前利润 / (亏损) 总额	14,714	10,641	2,168	3,422	692	(2,262)	411	3,352	-	33,138
2025 年 6 月 30 日										
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	437,981	1,954,935	711,328	728,602	564,888	694,881	175,902	241,263	(4,227)	5,505,553
投资联营企业及合营企业	1,506	-	-	-	-	-	-	348	-	1,854
分部资产总额	4,837,661	3,009,162	778,511	995,240	609,303	753,014	279,475	593,361	(2,209,936)	9,645,791
吸收存款	(80,680)	(2,564,902)	(654,259)	(902,693)	(540,709)	(552,182)	(238,564)	(137,410)	1,420	(5,669,979)
分部负债总额	(4,083,891)	(2,998,446)	(776,331)	(992,095)	(608,589)	(755,520)	(279,923)	(559,680)	2,209,936	(8,844,539)
分部资产负债净头寸	753,770	10,716	2,180	3,145	714	(2,506)	(448)	33,681	-	801,252

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间										
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	61,349	44,466	13,920	16,799	10,587	13,161	4,146	10,384	(28,927)	145,885
其中：外部利息收入	55,340	30,675	11,632	12,385	10,135	12,690	3,411	9,617	-	145,885
分部间利息收入	6,009	13,791	2,288	4,414	452	471	735	767	(28,927)	-
利息支出	(44,770)	(28,433)	(9,317)	(10,199)	(5,519)	(7,642)	(2,335)	(8,551)	28,927	(87,839)
其中：外部利息支出	(26,494)	(24,680)	(7,195)	(9,950)	(5,177)	(4,503)	(2,323)	(7,517)	-	(87,839)
分部间利息支出	(18,276)	(3,753)	(2,122)	(249)	(342)	(3,139)	(12)	(1,034)	28,927	-
利息净收入	16,579	16,033	4,603	6,600	5,068	5,519	1,811	1,833	-	58,046
手续费及佣金净收入 / (支出)	5,346	3,010	1,328	500	430	(109)	(47)	1,824	-	12,282
净交易损益	12,015	309	135	132	75	79	185	(2,013)	-	10,917
金融投资净损益	4,878	-	-	-	-	-	-	(119)	-	4,759
其他营业净收入 / (支出)	15	30	5	17	6	17	(3)	2,212	(123)	2,176
营业费用	(8,850)	(5,198)	(1,772)	(2,223)	(1,692)	(2,378)	(805)	(2,758)	123	(25,553)
资产减值损失	(20,761)	(2,001)	(1,924)	(1,343)	(586)	(1,741)	(2,714)	(1,488)	-	(32,558)
联营企业及合营企业投资 净损益	90	-	-	-	-	-	-	11	-	101
分部税前利润 / (亏损) 总额	9,312	12,183	2,375	3,683	3,301	1,387	(1,573)	(498)	-	30,170
2024 年 12 月 31 日										
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	467,759	1,819,076	677,446	683,677	539,842	683,491	180,413	220,514	(3,058)	5,269,160
投资联营企业及合营企业	1,464	-	-	-	-	-	-	343	-	1,807
分部资产总额	4,859,101	2,879,811	754,997	1,052,634	607,397	740,412	280,258	565,939	(2,278,669)	9,461,880
吸收存款	(69,231)	(2,345,633)	(583,455)	(855,908)	(516,853)	(511,605)	(229,798)	(117,004)	205	(5,229,282)
分部负债总额	(4,176,436)	(2,857,950)	(755,618)	(1,046,164)	(602,665)	(741,395)	(280,327)	(535,213)	2,278,669	(8,717,099)
分部资产负债净头寸	682,665	21,861	(621)	6,470	4,732	(983)	(69)	30,726	-	744,781

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用卡承诺	618,792	586,705
银行承兑汇票	770,954	760,672
其他贷款承诺	254,134	246,865
开出信用证	307,271	277,511
开出保函	115,761	113,713
合计	<u>2,066,912</u>	<u>1,985,466</u>

2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及应付利息。于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 33.01 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 28.33 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

3 资本性承诺

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 63.84 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 63.48 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划为人民币 10.36 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 4.26 亿元)。

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 32.31 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 10.75 亿元)。

4 诉讼事项

于 2025 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 246 笔，涉及金额约人民币 24.68 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 113 笔，涉及金额约人民币 6.52 亿元，预计赔付金额约为人民币 2.90 亿元。(于 2024 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 235 笔，涉及金额约人民币 31.76 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 112 笔，涉及金额约人民币 9.28 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.73 亿元)。

六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2025 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 627.20 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 651.11 亿元)。

七 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2025 年 6 月 30 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	20.92%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	17.63%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.18%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	5.83%	保险业务

2 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、38.(1) 在主要子公司中的权益。

3 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注三、38.(2) 在合营企业和联营企业中的权益。

4 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东所属集团，其他对本集团施加重大影响的主要股东所属集团，本行关键管理人员 (包括董事、监事和高级管理层) 及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司以及担任董事 (不合同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于报告期末的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	3	-	45	7	1	56	0.04%
利息支出	(612)	(4)	(237)	(117)	(1)	(971)	1.28%
手续费及佣金收入	1	17	23	3	1	45	0.29%
净交易损益及金融投资净损益	-	-	32	229	-	261	1.54%
联营企业及合营企业投资净损益	-	68	-	-	-	68	100.00%
营业费用	(5)	-	(137)	-	-	(142)	0.56%
其他综合收益	(11)	-	(1)	224	-	212	(7.15%)

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属 集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2025 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下：							
存放和拆放同业及其他金融							
机构款项	47,100	-	113	99	-	47,312	8.59%
发放贷款和垫款	-	-	10,213	546	20	10,779	0.20%
衍生金融资产	-	-	44	752	-	796	1.06%
金融投资：							
- 以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	-	-	-	2,716	-	2,716	0.37%
- 以摊余成本计量的金融投资	-	-	732	623	-	1,355	0.11%
- 以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	1,833	-	265	3,342	-	5,440	0.65%
投资联营企业及合营企业	-	1,854	-	-	-	1,854	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	(203)	(1,033)	(17,076)	(6,047)	-	(24,359)	2.27%
衍生金融负债	-	-	(51)	(482)	-	(533)	0.84%
吸收存款	(34,673)	(503)	(11,460)	(14,253)	(25)	(60,914)	1.07%
其他负债	(2)	-	(160)	-	-	(162)	0.20%
于 2025 年 6 月 30 日重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	427	-	-	427	0.37%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,149	-	14	1,163	0.13%
提供信贷业务担保	-	-	13,786	7,279	-	21,065	0.59%
银行承兑汇票	-	-	280	100	-	380	0.05%
发行理财产品资金投向	1,150	-	522	265	-	1,937	0.16%
开出信用证	-	-	-	6	-	6	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	-	7,660	124,123	-	131,783	1.29%

注 (1)：于 2025 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2025 年 6 月 30 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 23.78% 的份额；上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 0.29% 的份额。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	158	25	1	184	0.13%
利息支出	(339)	(1)	(535)	(71)	(1)	(947)	1.08%
手续费及佣金净收入	1	23	5	8	1	38	0.31%
净交易损益及金融投资净损益	-	(13)	16	383	-	386	2.45%
联营企业及合营企业投资净损益	-	101	-	-	-	101	100.00%
营业费用	(6)	-	(80)	-	-	(86)	0.34%
其他综合收益	5	-	-	-	-	5	0.13%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属 集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2024 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下：							
存放和拆放同业及其他金融							
机构款项	-	-	-	101	-	101	0.02%
发放贷款和垫款	-	-	906	653	25	1,584	0.03%
衍生金融资产	-	-	-	273	-	273	0.30%
金融投资：							
-以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	-	-	-	1,203	-	1,203	0.17%
-以摊余成本计量的金融投资	-	-	40	121	-	161	0.01%
-以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	386	-	-	2,714	-	3,100	0.39%
投资联营企业及合营企业	-	1,807	-	-	-	1,807	100.00%
其他资产	-	-	3	-	-	3	0.01%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	-	(128)	(21,244)	(9,038)	-	(30,410)	2.49%
衍生金融负债	-	-	-	(217)	-	(217)	0.28%
吸收存款	(35,805)	(11)	(12,807)	(6,578)	(20)	(55,221)	1.06%
其他负债	(1)	-	(77)	-	-	(78)	0.10%
于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	157	-	-	157	0.14%
信用卡及贷款承诺	-	-	-	-	14	14	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	906	10,919	-	11,825	0.35%
银行承兑汇票	-	-	-	210	-	210	0.03%
发行理财产品资金投向	-	-	-	145	-	145	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	-	-	24,460	-	24,460	0.26%

注 (1)：于 2024 年 12 月 31 日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2024 年 12 月 31 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

6 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期 / 年末余额：	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	6,558	8,325
发放贷款和垫款	4,227	3,058
同业及其他金融机构存入和拆入款项	14,195	12,529
衍生金融资产	14	11
衍生金融负债	47	96
吸收存款	1,420	205
已发行债务证券	10	10
其他往来款	30	52
	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	115	112
发放贷款和垫款利息收入	81	100
同业及其他金融机构存入和拆入款项利息支出	132	160
吸收存款利息支出	1	5
已发行债务证券利息支出	1	-
手续费及佣金收入	34	42
手续费及佣金支出	43	42
净交易损益	-	7
其他营业净收入	2	2
营业费用	-	121

7 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

关键管理人员各期薪酬 (不包括由本行承担的社会保险费) 如下：

	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>6</u>

2025 年上半年关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

9 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 1%以上，或累计交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 5%以上的交易。

于 2025 年上半年，本行与集团外关联方开展的重大关联交易中新增重大关联授信情况如下：

<u>关联公司名称</u>	<u>对关联公司及其集团内其他公司的授信总额度</u>
国泰海通证券股份有限公司	120,000

报告期内，与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

八 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1 信用风险

信用风险是因债务人或交易对手未按照约定履行其义务从而使银行业务发生损失的风险。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、行业和区域设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵押率</u>
定期存单	90% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	95%
公司类债券(含金融机构)	80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	50% - 60%

管理层基于最新的外部估价评估抵质押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级 (以标准普尔或同等评级机构为标准) 在 **BBB-**或以上。人民币债券要求购买时发行主体的境内外外部信用评级为 (本行认可的合格外部评级机构) **AA** 或以上，或境外外部信用评级 (以标准普尔或同等评级机构为标准) **BBB-**或及以上。本行自营通过控制投资规模、发行主体准入名单审批、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。对本行自营资金自主投资的信托计划及资产管理计划最终融资方设定额度管理，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于本集团有资金融出的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行额度限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。承兑汇票、信用证和开出保函等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

受托管理信托计划的信用风险主要表现为，在交易过程中交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产遭受潜在损失的可能性。本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上，通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式，综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险，分散、转移融资主体的信用风险，尽力降低信用风险敞口。

(2) 信用风险衡量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023] 第 1 号) 管理包括信贷资产在内的相关金融资产质量。报告期内, 本集团将相关金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类信贷资产被视为不良贷款。

报告期内, 本集团建立健全防范化解重大风险长效机制, 积极防控重点领域风险, 持续改善资产质量。

(3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失, 第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段, 需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型, 并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景, 应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求, 通过采用统计模型、专家判断或综合使用两种方法, 运用规范、统一的评价方法和标准, 建立了较为完整的内部评级体系, 包括对主权、金融机构和公司风险暴露(即非零售风险暴露)的内部评级体系和零售风险暴露的风险分池体系。基于对授信客户或零售债项的偿债能力、履约能力的调查、分析和判断, 本集团实现对违约概率的内部估计和信用风险的量化。

本集团无按照企业会计准则相关要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

阶段划分

信用风险显著增加

本集团在每个财务状况表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

定量标准:

对于企业贷款和金融投资，本集团通过交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如评级是否达到 B 级及以下；对于个人贷款，本集团通过交易对手在报告日的违约概率是否高于边界值或较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如违约概率是否达到初始违约概率的 8-14 倍。

定性标准:

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和 / 或该工具满足以下一个或多个标准:

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和 / 或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

违约和已发生信用减值

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求，细化规定了内部统一的客户违约管理制度，明确违约定义和违约认定流程，并确保一致地实施。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值:

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括:

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约损失率及违约风险敞口的模型建立。

信用风险敞口的分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标，并形成基准、乐观、悲观多情景下的宏观经济指标预测值。对各模型敞口建立实际违约概率、实际违约损失率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率和实际违约损失率的前瞻性结果。

本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的损失准备。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2025 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 4.50%，乐观情景和悲观情景下 2025 年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

评价预期信用风险的组合方法

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

- 产品类型 (例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率 (贷款余额 / 押品价值) 的区间

其他应收款预期信用损失的评估

对于待清算款项、存出保证金和其他应收款等坏账准备的确认标准和计提方法，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验，使用预期信用损失模型计算上述金融资产的预期信用损失，相关方法论同本章节“预期信用损失计量方法”

(4) 风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	373,350	-	-	373,350
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	535,023	-	-	535,023
买入返售金融资产	65,450	-	-	65,450
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,048,283	212,520	19,445	5,280,248
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	217,383	580	18	217,981
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,130,985	23,736	31,752	1,186,473
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	820,950	1,835	1,620	824,405
其他金融资产	118,416	881	1,583	120,880
合计	<u>8,309,840</u>	<u>239,552</u>	<u>54,418</u>	<u>8,603,810</u>
	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	405,815	-	-	405,815
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	524,559	-	-	524,559
买入返售金融资产	63,879	-	-	63,879
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,695,922	216,456	22,237	4,934,615
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	330,515	479	18	331,012
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,262,375	24,787	39,476	1,326,638
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	778,694	2,136	1,608	782,438
其他金融资产	95,957	645	2,270	98,872
合计	<u>8,157,716</u>	<u>244,503</u>	<u>65,609</u>	<u>8,467,828</u>

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
	<u>最大信用风险敞口</u>	<u>最大信用风险敞口</u>
担保及承诺：		
信用卡承诺	615,618	583,169
银行承兑汇票	768,314	758,120
其他贷款承诺	252,993	245,579
开出信用证	306,934	277,356
开出保函	115,528	113,509
	<u>2,059,387</u>	<u>1,977,733</u>

未纳入减值评估范围的金融资产

下表对未纳入预期信用损失评估范围的金融资产的最大信用风险敞口进行了分析。

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
	<u>最大信用风险敞口</u>	<u>最大信用风险敞口</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资		
交易性金融资产	731,536	691,019
衍生金融资产	75,074	89,590
发放贷款和垫款	7,324	3,533
	<u>813,934</u>	<u>784,142</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于 2025 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币 920.89 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 925.37 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 484.10 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 528.47 亿元)。

(6) 重组贷款

根据金融资产风险分类办法，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促进借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2025 年 6 月 30 日，本集团内符合上述办法生效要求且发生相关书面合同条款重新商定的重组贷款余额为人民币 395.52 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 369.32 亿元)。

(7) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

	2025 年 6 月 30 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	
中长期债券:				
AAA	13,341	438,194	285,002	736,537
AA+到 AA-	466	10,959	25,425	36,850
A+到 A-	1,672	6,576	44,181	52,429
A-以下	4,985	1,582	28,669	35,236
短期债券:				
AAA	100	73,369	13,530	86,999
AA+到 AA-	208	1,730	2,001	3,939
A 及 A 以下	1,083	2,410	14,368	17,861
未评级	157,093	651,653	411,229	1,219,975
合计	178,948	1,186,473	824,405	2,189,826

	2024 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	
中长期债券:				
AAA	23,561	514,560	347,409	885,530
AA+到 AA-	1,908	5,268	30,429	37,605
A+到 A-	1,578	8,447	34,545	44,570
A-以下	3,025	787	17,714	21,526
短期债券:				
AAA	12	10,959	396	11,367
AA+到 AA-	182	106	4,113	4,401
A 及 A 以下	318	2,666	10,322	13,306
未评级	70,482	783,845	337,510	1,191,837
合计	101,066	1,326,638	782,438	2,210,142

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下, 高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设, 建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作, 及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险, 并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时, 集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则, 各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责, 并与市场风险管理部门和合规部门, 以及审阅部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险, 其主要的测度方法包括压力测试、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前, 该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于财务状况表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2025 年 6 月 30 日				本外币 折合人民币 合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
现金及存放中央银行 款项	369,321	7,599	896	445	378,261
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	397,528	116,561	6,806	14,128	535,023
衍生金融资产	71,913	3,030	129	2	75,074
买入返售金融资产	58,708	6,742	-	-	65,450
发放贷款和垫款	5,340,429	108,981	32,973	23,170	5,505,553
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	717,038	10,674	3,567	257	731,536
以摊余成本计量的 金融投资	1,163,505	19,266	181	3,521	1,186,473
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	691,139	127,677	4,666	12,097	835,579
其他金融资产	99,544	20,484	369	483	120,880
金融资产总额	8,909,125	421,014	49,587	54,103	9,433,829
向中央银行借款	93,838	-	-	-	93,838
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	761,577	155,323	23,358	22,659	962,917
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	33,808	9,758	-	-	43,566
衍生金融负债	60,607	2,928	96	9	63,640
卖出回购金融资产款	517,456	10,676	2,046	17,108	547,286
吸收存款	5,395,705	235,215	24,825	14,234	5,669,979
已发行债务证券	1,206,476	35,890	4,345	296	1,247,007
租赁负债	4,931	38	586	12	5,567
其他金融负债	62,643	3,248	80	625	66,596
金融负债总额	8,137,041	453,076	55,336	54,943	8,700,396
金融工具净头寸	772,084	(32,062)	(5,749)	(840)	733,433
货币衍生合约	(124,996)	141,306	4,369	(23,957)	(3,278)
信用承诺	2,002,211	43,133	8,442	5,601	2,059,387

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	本外币 折合人民币 合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
现金及存放中央银行款项	401,765	1,232	8,174	368	411,539
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	426,500	84,545	2,221	11,293	524,559
衍生金融资产	84,145	5,390	49	6	89,590
买入返售金融资产	57,932	5,947	-	-	63,879
发放贷款和垫款	5,131,927	97,930	22,820	16,483	5,269,160
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	676,922	13,401	194	502	691,019
以摊余成本计量的 金融投资	1,302,636	21,720	-	2,282	1,326,638
以公允价值计量且其 变动计入其他 综合收益的金融投资	665,908	117,119	4,404	4,036	791,467
其他金融资产	80,253	18,089	305	225	98,872
金融资产总额	8,827,988	365,373	38,167	35,195	9,266,723
向中央银行借款	118,442	-	-	-	118,442
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	930,771	188,358	23,022	11,790	1,153,941
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	21,604	11,568	-	-	33,172
衍生金融负债	75,121	3,396	54	4	78,575
卖出回购金融资产款	485,607	18,586	-	1,769	505,962
吸收存款	4,992,970	214,767	9,642	11,903	5,229,282
已发行债务证券	1,393,136	23,038	3,115	683	1,419,972
租赁负债	5,239	43	714	17	6,013
其他金融负债	53,604	2,708	224	178	56,714
金融负债总额	8,076,494	462,464	36,771	26,344	8,602,073
金融工具净头寸	751,494	(97,091)	1,396	8,851	664,650
货币衍生合约	(57,932)	72,424	(1,118)	1,905	15,279
信用承诺	1,923,149	43,956	5,644	4,984	1,977,733

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	(1%)	1%	(1%)	1%
美元对人民币	(819)	819	185	(185)
其他外币对人民币	196	(196)	(83)	83

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账簿利率风险偏好，制定适当的银行账簿利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会制定银行账簿利率风险管理政策及策略；本行总行资产负债与财务管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理；本行风险管理部负责对银行账簿利率风险模型独立开展验证工作；本行总行审计部负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

本集团主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对银行账簿利率风险进行计量、监测。报告期内，本集团秉承中性审慎的银行账簿利率风险偏好及风险策略管理，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整，保持银行账簿利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

	2025 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	363,377	-	-	-	-	14,884	378,261
存放和拆放同业及其他金融机构款项	184,841	74,377	209,232	61,993	-	4,580	535,023
衍生金融资产	-	-	-	-	-	75,074	75,074
买入返售金融资产	63,692	573	1,146	-	-	39	65,450
发放贷款和垫款	734,431	876,507	3,416,718	401,190	63,363	13,344	5,505,553
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	12,482	14,890	91,395	36,349	21,693	554,727	731,536
以摊余成本计量的金融投资	25,856	32,822	112,146	476,211	522,977	16,461	1,186,473
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,676	7,716	86,940	412,553	302,559	20,135	835,579
其他金融资产	3,960	-	-	-	-	116,920	120,880
金融资产总额	1,394,315	1,006,885	3,917,577	1,388,296	910,592	816,164	9,433,829
负债							
向中央银行借款	6,714	1,971	84,245	-	-	908	93,838
同业及其他金融机构存入和拆入款项	622,079	154,980	173,234	8,794	592	3,238	962,917
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	43,566	43,566
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,640	63,640
卖出回购金融资产款	401,745	112,820	32,211	-	-	510	547,286
吸收存款	3,693,241	1,599,127	291,202	10,738	-	75,671	5,669,979
已发行债务证券	125,146	94,865	759,600	105,110	154,035	8,251	1,247,007
租赁负债	232	416	1,734	3,163	22	-	5,567
其他金融负债	486	-	-	-	-	66,110	66,596
金融负债总额	4,849,643	1,964,179	1,342,226	127,805	154,649	261,894	8,700,396
净额	(3,455,328)	(957,294)	2,575,351	1,260,491	755,943	554,270	733,433

	2024 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	395,188	-	-	-	-	16,351	411,539
存放和拆放同业及其他金融机构款项	157,948	116,755	230,838	14,063	-	4,955	524,559
衍生金融资产	-	-	-	-	-	89,590	89,590
买入返售金融资产	18	62,474	657	730	-	-	63,879
发放贷款和垫款	820,522	492,198	1,992,188	1,328,397	620,799	15,056	5,269,160
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融投资	9,694	11,353	27,600	30,926	23,111	588,335	691,019
以摊余成本计量的金融投资	33,145	34,984	151,053	449,268	639,845	18,343	1,326,638
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	5,987	29,534	102,482	379,221	257,251	16,992	791,467
其他金融资产	3,953	-	42,866	-	-	52,053	98,872
金融资产总额	1,426,455	747,298	2,547,684	2,202,605	1,541,006	801,675	9,266,723
负债							
向中央银行借款	20,527	33,128	63,346	-	-	1,441	118,442
同业及其他金融机构存入和拆入款项	904,574	123,362	104,714	9,386	6,008	5,897	1,153,941
以公允价值计量且其变动计入当期损							
益							
的金融负债	-	-	-	-	-	33,172	33,172
衍生金融负债	-	-	-	-	-	78,575	78,575
卖出回购金融资产款	434,845	48,739	22,184	-	-	194	505,962
吸收存款	2,487,241	547,553	1,035,142	1,076,023	-	83,323	5,229,282
已发行债务证券	120,265	244,524	795,214	94,690	159,273	6,006	1,419,972
租赁负债	256	665	1,827	3,199	66	-	6,013
其他金融负债	1,153	1,916	923	-	-	52,722	56,714
金融负债总额	3,968,861	999,887	2,023,350	1,183,298	165,347	261,330	8,602,073
净额	(2,542,406)	(252,589)	524,334	1,019,307	1,375,659	540,345	664,650

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少) / 增加	(6,717)	6,717	(3,312)	3,312
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	22,120	(20,369)	8,213	(7,703)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险偏好及重要的政策与程序，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行高级管理层负责根据董事会批准的流动性风险偏好，制定适当的流动性风险管理机制、组织架构、制度与流程、风险限额、压力测试关键假设及应急预案方案等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理策略、风险限额、压力测试关键假设等。本行总行资产负债与财务管理部负责拟定集团流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性分析和定量计量监测等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理 with 应急演练。

报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性、主动性管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理方法预测未来财务状况表内外项目现金流缺口变化状况；及时对财务状况表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、节奏满足流动性安全的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2025 年 6 月 30 日								合计
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项	87,769	-	-	-	-	-	-	290,492	378,261
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	89,063	97,897	74,789	215,279	62,991	-	-	-	540,019
买入返售金融资产	-	63,736	585	1,193	-	-	-	-	65,514
发放贷款和垫款	-	555,822	661,095	1,500,293	1,894,749	1,565,946	107,327	-	6,285,232
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融投资	526,735	8,677	16,686	92,391	38,655	19,080	2,357	30,681	735,262
以摊余成本计量的金融投资	-	21,673	40,204	139,115	581,448	608,088	24,134	-	1,414,662
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	-	5,561	10,128	101,645	464,648	323,086	3,938	11,182	920,188
其他金融资产	72,420	-	-	-	-	-	8,609	47,964	128,993
金融资产总额	775,987	753,366	803,487	2,049,916	3,042,491	2,516,200	146,365	380,319	10,468,131
负债									
向中央银行借款	-	6,861	2,005	85,872	-	-	-	-	94,738
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	438,476	185,682	156,303	177,410	10,229	781	-	-	968,881
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	612	280	50	41,766	-	858	-	-	43,566
卖出回购金融资产款	4,550	397,723	113,689	32,555	-	-	-	-	548,517
吸收存款	2,301,393	432,848	605,594	1,064,174	1,407,581	-	-	-	5,811,590
已发行债务证券	-	125,932	93,781	760,777	144,715	191,847	-	-	1,317,052
租赁负债	-	233	418	1,766	3,359	27	-	-	5,803
其他金融负债	52,365	13,304	739	1,406	943	613	-	-	69,370
金融负债总额	2,797,396	1,162,863	972,579	2,165,726	1,566,827	194,126	-	-	8,859,517
净额	(2,021,409)	(409,497)	(169,092)	(115,810)	1,475,664	2,322,074	146,365	380,319	1,608,614
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	1,037	2,758	3,928	(485)	22	-	-	7,260
以总额交割的衍生金融工具	-	(3,354)	(788)	(710)	675	-	-	-	(4,177)
其中：现金流入	-	420,345	286,567	1,044,994	45,472	-	-	-	1,797,378
现金流出	-	(423,699)	(287,355)	(1,045,704)	(44,797)	-	-	-	(1,801,555)
信用承诺	634,914	172,002	341,393	672,557	78,020	168,026	-	-	2,066,912

	2024 年 12 月 31 日								合计
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项	112,755	-	-	-	-	-	-	298,784	411,539
存放和拆放同业及其他金融 机款项	66,153	95,333	127,627	255,729	35,056	-	-	-	579,898
买入返售金融资产	-	62,616	676	758	-	-	-	-	64,050
发放贷款和垫款	-	770,144	444,330	1,540,511	1,544,195	1,587,159	110,896	-	5,997,235
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融投资									
	564,849	1,930	12,136	30,272	35,520	25,010	2,715	26,524	698,956
以摊余成本计量的金融投资									
	-	25,609	42,381	182,394	571,848	741,828	28,683	-	1,592,743
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资									
	-	7,145	32,412	117,902	426,311	268,119	4,498	9,029	865,416
其他金融资产	55,136	-	-	-	-	-	8,524	42,953	106,613
金融资产总额	798,893	962,777	659,562	2,127,566	2,612,930	2,622,116	155,316	377,290	10,316,450
负债									
向中央银行借款	-	21,043	33,942	64,624	-	-	-	-	119,609
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	748,206	160,927	125,346	108,473	10,613	7,933	-	-	1,161,498
交易性金融负债	5,185	2,543	24,826	-	-	618	-	-	33,172
卖出回购金融资产款	-	436,126	49,055	22,352	-	-	-	-	507,533
吸收存款	2,066,194	438,856	564,614	1,083,600	1,219,231	-	-	-	5,372,495
已发行债务证券	-	122,383	249,650	802,894	120,355	283,483	-	-	1,578,765
租赁负债	-	256	411	1,863	3,705	83	-	-	6,318
其他金融负债	53,268	661	2,143	1,587	1,042	515	-	-	59,216
金融负债总额	2,872,853	1,182,795	1,049,987	2,085,393	1,354,946	292,632	-	-	8,838,606
净额	(2,073,960)	(220,018)	(390,425)	42,173	1,257,984	2,329,484	155,316	377,290	1,477,844
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	(1,960)	411	4,537	(3,334)	(10)	-	-	(356)
以总额交割的衍生金融工具	-	(4,082)	(327)	2,743	746	-	-	-	(920)
其中：现金流入	-	329,042	267,708	939,199	72,042	-	-	-	1,607,991
现金流出	-	(333,124)	(268,035)	(936,456)	(71,296)	-	-	-	(1,608,911)
信用承诺	609,984	187,655	305,753	620,412	86,599	175,063	-	-	1,985,466

(i) 金融投资—以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果以摊余成本计量的金融投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，以摊余成本计量的金融投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 基金投资	462,090	567	1,944	464,601
- 债券投资	3,740	105,552	1,161	110,453
- 券商收益凭证	-	41,097	-	41,097
- 权益投资	2,322	-	14,563	16,885
- 同业存单	154	14,326	-	14,480
- 资金信托及资产管理计划	-	8,574	1,438	10,012
- 资产支持证券	-	2,906	-	2,906
- 其他投资	65,363	2,756	2,983	71,102
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券投资	80,245	704,326	-	784,571
- 资产支持证券	6,211	20,961	-	27,172
- 同业存单	4,135	356	-	4,491
- 抵债股权	1	-	1,403	1,404
- 资金信托及资产管理计划	-	-	56	56
- 其他投资	410	-	9,360	9,770
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 贴现	-	209,585	-	209,585
- 企业贷款和垫款	-	8,396	-	8,396
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	6,161	-	6,161
- 贴现	-	1,163	-	1,163
衍生金融资产	-	75,074	-	75,074
金融资产合计	624,671	1,201,800	32,908	1,859,379
衍生金融负债	-	63,640	-	63,640
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与债券相关的金融负债	-	39,401	-	39,401
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	-	2,695	858	3,553
- 与贵金属相关的金融负债	-	612	-	612
吸收存款	-	4,551	-	4,551
金融负债合计	-	110,899	858	111,757

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 基金投资	482,620	712	2,149	485,481
- 债券投资	3,411	63,974	1,156	68,541
- 权益投资	1,748	-	15,520	17,268
- 券商收益凭证	-	11,913	-	11,913
- 资金信托及资产管理计划	-	8,672	1,139	9,811
- 同业存单	-	8,579	-	8,579
- 资产支持证券	-	2,216	6	2,222
- 其他投资	79,841	2,154	5,209	87,204
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券投资	71,814	652,053	-	723,867
- 同业存单	2,308	29,113	-	31,421
- 资产支持证券	540	19,120	-	19,660
- 抵债股权	1	-	1,405	1,406
- 资金信托及资产管理计划	-	-	16	16
- 其他投资	251	-	7,372	7,623
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 贴现	-	321,964	-	321,964
- 企业贷款和垫款	-	9,048	-	9,048
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	2,683	-	2,683
- 贴现	-	850	-	850
衍生金融资产	-	89,590	-	89,590
金融资产合计	642,534	1,222,641	33,972	1,899,147
衍生金融负债	-	78,575	-	78,575
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与债券相关的金融负债	805	23,982	-	24,787
- 与贵金属相关的金融负债	-	5,185	-	5,185
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	-	2,582	618	3,200
吸收存款	-	5,222	-	5,222
金融负债合计	805	115,546	618	116,969

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具 (例如场外衍生工具) 的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据 (如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期及外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下:

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2025 年 1 月 1 日	25,179	8,793	(618)	33,354
购入	1,260	1,891	-	3,151
出售或结算	(2,671)	(8)	-	(2,679)
计入损益的利得或损失	(1,679)	-	(240)	(1,919)
计入其他综合收益的利得或损失	-	143	-	143
2025 年 6 月 30 日	<u>22,089</u>	<u>10,819</u>	<u>(858)</u>	<u>32,050</u>
2025 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2025 年上半 年损益的未实现利得或损失	<u>(375)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(375)</u>

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	31,348	6,749	(558)	37,539
购入	1,505	251	-	1,756
出售或结算	(7,762)	(4)	59	(7,707)
计入损益的利得或损失	88	-	(119)	(31)
计入其他综合收益的利得或损 失	-	1,797	-	1,797
2024 年 12 月 31 日	<u>25,179</u>	<u>8,793</u>	<u>(618)</u>	<u>33,354</u>
2024 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2024 年损益 的未实现利得或损失	<u>(1,024)</u>	<u>-</u>	<u>(32)</u>	<u>(1,056)</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2025 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融投资			
- 基金投资	1,944	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,161	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,438	收益法	贴现率
- 权益投资	12,859	资产净值法	贴现率
	1,485	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	219	参考最近交易	流动性折扣-市销率
- 其他投资	2,983	参考最近交易	流动性折扣
	<u>22,089</u>		
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	56	收益法	贴现率
- 抵债股权	955	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	448	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	7,113	资产净值法	流动性折扣
	2,121	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	126	收益法	贴现率
	<u>10,819</u>		
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额			
持有人权益	858	注 1	注 1
	<u>858</u>		

	2024 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
- 基金投资	2,149	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,156	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,139	收益法	贴现率
- 权益投资	13,716	资产净值法	贴现率
	1,575	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	229	参考最近交易	流动性折扣-市销率
- 资产支持证券	6	收益法	贴现率
- 其他投资	5,209	参考最近交易	流动性折扣
	<u>25,179</u>		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	16	收益法	贴现率
- 抵债股权	953	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	448	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	5,378	资产净值法	流动性折扣
	1,874	参考最近交易	流动性折扣-市净率
	120	收益法	贴现率
	<u>8,793</u>		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	618	注 1	注 1

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2025 年 6 月 30 日止，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

截至 2025 年 6 月 30 日，我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法》规定的最低资本要求和储备资本要求，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

此外，中国人民银行和相关监管部门已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5%的附加资本要求。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行国家金融监督管理总局发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

九 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
金融投资	764,328	712,451
票据	88,045	154,078
存放同业	8,170	9,056
贷款	896	1,045
合计	<u>861,439</u>	<u>876,630</u>

十 资产负债表日后事项

- (1) 根据本行 2025 年 7 月 9 日公告，2024 年度利润分配方案以普通股总股本 30,267,679,579 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.41 元（含税），共计派发现金红利人民币 12,409,748,627.39 元。
- (2) 经相关监管机构批准，本行在全国银行间债券市场发行了“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”，并在上海清算所完成本期债券的登记、托管。该债券于 2025 年 7 月 9 日簿记建档，2025 年 7 月 11 日发行完毕，发行总规模为人民币 200 亿元。

十一 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。