

上海浦东发展银行股份有限公司

2023 年半年度报告



二〇二三年八月

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2023年8月29日在上海召开第七届董事会第五十七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，并出具了标准无保留结论的审阅报告。
4. 公司董事长郑杨、行长潘卫东、暂时分管财务工作的副行长刘以研及会计机构负责人李连全声明：保证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，具体详见第三节“管理层讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

第一节 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
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银金租	指	浦银金融租赁股份有限公司
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
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
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共 28 家村镇银行
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现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
报告期末	指	2023 年 6 月 30 日
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
上年同期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
上年末	指	2022 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	郑 杨
首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
目前注册和办公地址	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
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	谢 伟	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	xw@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网址	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 公司国际排名及评级

公司排名

英国《银行家》杂志	2023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18位，居上榜中资银行第9位。
美国《财富》杂志	2023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260位，居上榜中资银行第8位。
美国《福布斯》杂志	2023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115位，居上榜中资企业第16位、中资银行第9位。

品牌价值及信用评级

品牌价值	2023年2月，英国《银行家》杂志发布“全球银行品牌500强”排名，浦发银行位列第27位，居上榜中资银行第11位，品牌价值110.74亿美元。
ESG	2022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2022年ESG（环境、社会及公司治理）评级，浦发银行评级由BBB提升至A。

评级公司	信用评级	评级展望
穆迪（Moody's）	长期存款评级：Baa2 短期存款评级：Prime-2	稳定
标准普尔（Standard & Poor's）	长期发债人信用评级：BBB 短期发债人信用评级：A-2	稳定
惠誉评级（Fitch Ratings）	长期发行人违约评级：BBB	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	本期比上年 同期增减(%)	2021年1-6月
主要会计数据				
营业收入	91,230	98,644	-7.52	97,365
利润总额	26,567	34,533	-23.07	34,722
归属于母公司股东的净利润	23,138	30,174	-23.32	29,838
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,384	29,862	-31.74	29,729
经营活动产生的现金流量净额	48,486	65,257	-25.70	-212,862
主要财务指标(元/股)				
基本每股收益	0.76	1.00	-24.00	0.99
稀释每股收益	0.70	0.92	-23.91	0.91
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.67	0.99	-32.32	0.99
每股经营活动产生的现金流量净额	1.65	2.22	-25.68	-7.25
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率	3.73	5.13	下降1.40个百分点	5.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.28	5.08	下降1.80个百分点	5.34
平均总资产收益率	0.27	0.37	下降0.10个百分点	0.38
全面摊薄净资产收益率	3.72	5.12	下降1.40个百分点	5.37
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.26	5.06	下降1.80个百分点	5.35
净利差	1.53	1.79	下降0.26个百分点	1.77
净利息收益率	1.56	1.84	下降0.28个百分点	1.84
成本收入比	26.59	24.53	上升2.06个百分点	23.88
占营业收入百分比(%)				
利息净收入比营业收入	66.24	69.63	下降3.39个百分点	69.49
非利息净收入比营业收入	33.76	30.37	上升3.39个百分点	30.51
手续费及佣金净收入比营业收入	15.30	15.49	下降0.19个百分点	15.68
单位：人民币百万元	本报告期末	上年末	本期末比上年末 增减(%)	2021年末
规模指标				
资产总额	8,932,519	8,704,651	2.62	8,136,757
其中：贷款总额	4,977,453	4,900,662	1.57	4,786,040
负债总额	8,211,439	7,997,876	2.67	7,458,539
其中：存款总额	5,001,799	4,826,478	3.63	4,403,056
归属于母公司股东的净资产	713,100	697,872	2.18	670,007
归属于母公司普通股股东的净资产	603,191	587,963	2.59	560,098
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	20.55	20.03	2.60	19.08
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.49	1.52	下降0.03个百分点	1.61
贷款减值准备对不良贷款比率	170.45	159.04	上升11.41个百分点	143.96
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.42	上升0.12个百分点	2.31

注：

- (1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算：
基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。
稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。
加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。
- (2) 今年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元(含税)。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放的影响。
- (3) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- (9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (11) 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。
- (12) 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率、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 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	4,320	报告期内处置非流动资产及投资企业股权
政府补助	553	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-11	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-1,937	按适用税率计算之所得税
合计	2,925	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	2,754	-
归属于少数股东的非经常性损益	171	-

2.8 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据的差异

按照企业会计准则编制的财务报表和按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的报告期的本集团净利润、资产总额、负债总额无差异。

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，面对复杂严峻的形势，公司全面贯彻党的二十大精神，认真落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及监管要求，聚焦“十四五”战略规划，持续推进轻型化、“双碳”、数字化三大转型，紧紧围绕“坚定执着、夯实基础、转换模式、融合经营”的经营主线，坚持长期主义，保持战略定力，服务实体经济有力有效，资产质量持续加固，不良贷款余额、不良贷款率较年初实现“双降”，高质量发展基础稳步夯实。

业务规模方面：报告期末，本集团资产总额为 89,325.19 亿元，比上年末增加 2,278.68 亿元，增长 2.62%；其中，本外币贷款总额（含贴现）为 49,774.53 亿元，比上年末增加 767.91 亿元，增长 1.57%。本集团负债总额 82,114.39 亿元，比上年末增加 2,135.63 亿元，增长 2.67%；其中，本外币存款总额为 50,017.99 亿元，比上年末增加 1,753.21 亿元，增长 3.63%。

经营效益方面：报告期内，本集团积极服务实体经济、加强转型发展、调整业务结构、夯实客户基础，受资产重定价、市场利率下行、资本市场波动等影响，实现营业收入 912.30 亿元，同比减少 74.14 亿元，下降 7.52%，实现归属于母公司股东的净利润 231.38 亿元，同比减少 70.36 亿元，下降 23.32%。平均总资产收益率（ROA）为 0.27%；加权平均净资产收益率（ROE）为 3.73%，成本收入比为 26.59%。

业务结构方面：报告期内，本集团持续推进业务结构转型。截至报告期末，对公贷款总额（不含贴现）为 27,398.54 亿元，较上年末增加 1,417.96 亿元，增长 5.46%；零售贷款总额 18,699.12 亿元，较上年末减少 224.88 亿元，下降 1.19%。报告期内，实现利息净收入 604.28 亿元，非利息净收入 308.02 亿元。

资产质量方面：报告期内，本集团坚持风险“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 743.02 亿元，较上年末减少 3.17 亿元；不良贷款率 1.49%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 170.45%，较上年末上升 11.41 个百分点。

集团化、国际化方面：本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展。公司充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营，香港、新加坡、伦敦三家海外分行保持经营稳定。报告期内，主要投资企业合计实现营收人民币 98.96 亿元，净利润 52.68 亿元；国际业务平台资产合计 3,782.07 亿元，实现营收 21.80 亿元。

3.2 公司核心竞争力分析

3.2.1 区位优势持续巩固

发挥长三角主场优势，建立高质量增长平台

公司一直把长三角作为自身业务发展的战略高地，在长三角地区已形成了完善的网络布局、业务特色和服务优势，持续打响“长三角自己的银行”“从长三角走向世界的银行”品牌。在长三角共设立上海、南京、杭州、宁波、苏州、合肥和上海自贸试验区 7 家分行，资产规模 2.55 万亿元，机构总数 516 家，从业人员逾万人，网点覆盖度和服务能力在股份制银行中处于领先地位。公司在同业中率先成立长三角一体化示范区管理总部，创新推出了“长三贷”“长三债”“长三购”“长三链”等一系列特色金融服务，同时发挥龙头辐射作用，将在长三角区域的成功模式复制升级，进一步服务好京津冀、大湾区等国家重大区域发展战略。截至报告期末，公司共服务长三角企业客户 42.8 万户、零售客户超 5,700 万户；公司在长三角区域内资产规模 2.55 万亿元，贷款余额 1.62 万亿元，存款余额 2.18 万亿元，存、贷款余额位列股份制同业第一位。

拓展自贸金融优势

公司发挥自贸金融方面龙头辐射作用，加快推进自贸金融创新发展，立足上海、深圳和海南三大自贸联动平台，承接全国优质客户自贸跨境金融服务需求。FT 自贸业务核心指标始终保持股份制银行领先地位。截至报告期末，FT 存、贷规模分别达人民币 700 亿元和 650 亿元。

3.2.2 “三大银行”建设稳步推进

（1）推动轻型化转型，服务实体经济，打造“轻型银行”

报告期内，公司持续推动对公、零售、金融市场业务轻型化转型，重点做强投资银行、财富管理、交易银行、理财、资产托管等轻资本业务，打造特色业务和产品，努力实现更少资本消耗、更集约经营、更高效发展和更丰厚价值回报。

零售业务

财富管理方面，报告期内，公司深入实施精细化、专业化、差异化的客户经营服务体系，满足客户个性化及综合化的金融服务需求，其中，理财树立“低波稳健”策略提振市场信心，基金逆市布局保持同业领先，保险深化转型市场竞争力实现提升，私行抢抓机遇实现家族信托业务的有效突破。公司构建“卓信财富号”线上财富管理生态服务平台，引入金融合作机构推出流量经营的优质产品矩阵，为客户提供投教和陪伴服务，依托“数字理专”拓宽财富管理的服务半径，全量客户经营能力明显提升。公司通过“专家评价+智能择基”增强财富管理产品选品能力，建立以客户为视角的“财富规划”服务，为客户创造价值。截至报告期末，个人客户（含信用卡）达到 1.51 亿户，AUM 个人金融资产余额（含市值）3.81 万亿元。个人存款余额达到 13,760.40 亿元，较年初增长 668.84 亿元。

私人银行方面，报告期内，公司私人银行全面联动财富管理，积极推进“浦发企明星”服务平台建设，提升公私互动效能，加强集团协同发展，夯实家族信托业务，持续完善私行客户品牌服务体系，扩大影响力，优化私行数字化建设。截至报告期末，公司月日均金融资产 600 万元以上客户规模超 4.2 万户，管理客户金融资产超 6,200 亿元。

信用卡方面，公司坚持以科技赋能发展，积极服务民生消费，充分发挥信用卡链接消费场景、用户和金融服务的有用作用。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,981.59 万张，信用卡贷款余额 4,086.21 亿元，浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,602 万户，较上年末增长 3.75%。报告期内，信用卡交易额 11,680.95 亿元，信用卡业务总收入 209.24 亿元。

消费金融方面，持续锻造自营消费贷款经营能力，上线循环额度业务“浦闪贷”，通过强化推广“线上智能化+线下集约化”的经营模式，进一步提升客户经营能力、消费金融服务能力；进一步稳定汽车贷款投放，注重对绿色、新能源领域的投入，实现规模化、品牌化高质量发展。

公司业务

投行业务方面，报告期内，公司坚持金融服务实体经济，主承销各类债券 808 支，主承销金额 3,439.83 亿元，其中主承销债务融资工具 2,672.44 亿元。积极支持企业客户发行科创票据、绿色债务融资工具，承销科创票据 14 单，承销金额合计 106.62 亿元；承销绿色债务融资工具 12 单，承销金额合计 24.78 亿元。公司积极利用资产证券化助力企业客户盘活存量资产，承销资产支持票据 24 单，承销金额合计 115.03 亿元。公司积极落实国家绿色产业大发展、国家支持房地产企业纾困、行业龙头上下游产业并购整合等政策，在国资国企混改、产业并购、跨境并购、绿色产业整合、房地产并购等方面形成了特色和优势。报告期公司新发放并购贷款 228 亿元，并购贷款余额 1,798 亿元。

交易银行方面，截至报告期末，“清算通”产品业务量突破 2,500 亿元，在同业中首批推出清算通数字人民币清结算服务。供应链核心客户达 1,523 户，上下游供应链客户数达 18,559 户，汽车金融上下游客户数达 2,784 户。全新推出“B 端场景服务矩阵”，增强企业客户服务能力。跨境人民币收付业务量为 5,518 亿元。

科创金融方面，公司积极响应国家科技强国战略，助力实现“科技自立自强”，充分发挥集团协同优势，持续提升科创金融服务能力，不断升级科创金融服务方案，打造“股、贷、债、保”的科创金融服务体系，为科创企业的初创、上市、产业发展、并购成长等提供全生命周期服务。截至报告期末，公司服务科创企业近 5.8 万户，科创企业贷款余额超 5,100 亿元，较年初增长约 30%；在科创板上市企业中，超过 70%为公司服务的客户，持续打响“科创上市找浦发”的市场口碑。

金融市场业务

投资交易方面，公司深入服务国家战略和实体经济，报告期内，新增绿色债券投资超 90 亿元，承销政策性银行绿色债券超 13.8 亿元，绿色债券交易量 95 亿元，发布“中债-浦发绿色普惠主题金融债券优选指数”。把握利率、汇率、贵金属及大宗商品市场机遇，保持场内交易全市场领先地位，本币综合排名稳居全市场前列。做强要素市场经营优势，持续提升业务排名，Shibor 报价行、银行间本币市场创新能力、上金所/上期所贵金属交易量、票据卖出回购等保持市场领先。

代客交易方面，秉承开放、整合、贴心的服务理念，持续做强“浦银避险”品牌。报告期内，代客利率衍生产品助力 159 家企业降低融资成本 700 万元，代客外汇为重点客户提供定制型结构性存款产品，规模同比增长 430%。

资产托管方面，公司聚焦数字化经营，不断深化“靠浦托管”品牌内涵，多项重点业务实现突破，综合贡献稳步提升。截至报告期末，公司资产托管规模为 16.15 万亿元，保持行业领先；报告期内，实现托管费收入 11.88 亿元。

(2) 推动“双碳”转型，服务产业转型升级，打造“绿色银行”

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。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。

截至报告期末，绿色信贷余额 5,020.93 亿元，较年初增长 17.56%，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 2,001.19 亿元。自获得碳减排支持工具以来，公司累计向 227 个项目发放碳减排贷款 361.69 亿元，贷款加权平均利率 3.72%，带动的年度碳减排量为 875.96 万吨二氧化碳当量。

报告期内，公司承销绿色债务融资工具（含 ABN）共计 12 单，合计承销金额 24.78 亿元，其中绿色 ABN 承销规模 15.28 亿元。

公司携手中债金融估值中心有限公司推出“中债-浦发绿色普惠主题金融债券优选指数”，聚焦债券市场的绿色、普惠金融基础设施建设，向广大债券投资者提供主题鲜明、品质优良的业绩比较基准和投资标的。公司利用企业市场风险管理服务——“浦银避险”为申能碳科技有限公司落地上海碳排放权配额远期套保交易业务，赋予碳资产金融属性，增加其流通价值的创新举措，提升企业对碳资产的接受度。

(3) 推动数字化转型，赋能用户发展，打造“全景银行”

报告期内，公司持续推动面向“全用户”、贯穿“全时域”、提供“全服务”、实现“全智联”的数字化转型，构建金融服务融入场景、高效满足客户需求、全时空在线的“全景银行”模式。

零售智能化方面，公司坚持“数字科技”和“客户体验”双轮驱动，聚焦渠道提升服务质效。**手机银行 APP**构建数据驱动的线上财富服务矩阵，完善产品数据信息，提升财富选品便利，升级投资陪伴服务；深化分层分类服务体系建设，提高线上精准服务能力；加快实施手机银行“做减法”策略，简化业务交互流程，优化整体系统性能，打造专业金融 APP 服务体验。报告期内，个人手机银行交易笔数 1.65 亿笔，交易金额 5.74 万亿元。个人手机银行 MAU 达到 2,636 万户，较年初增长 3.98%。“**卓信财富号**”深化和业内领先财富管理机构合作，打造客户自主选品工具，贴合线上用户的需求和习惯特征，推出低波增利、零钱升级等多个主题投资专区。报告期内，非货新客和销量超过去年全年水平，理财宝客户规模快速增长。上半年累计服务客户超 560 万，合作机构通过财富号开放平台发布投教内容 5,900 余篇，直播 220 余场。“**数字理**

财专员”加强场景建设，推进“AI+人”服务模式，成为线上线下融合的重要桥梁。提升客户财富管理领域人机交互的复杂语义理解准确率，有效提升产品推荐精准度，增强智能服务体验，持续释放AI生产力，单月月活及财富产品销量不断攀升。截至报告期末累计服务超900万人次，较去年同期增长230%。**远程银行**外呼数智管理平台实现外呼64.7万通，全量客户财富产品销售102.8亿元。**数字化营销**助力开展47场优客点贷营销，促进点贷产品投放39.96亿元。

产业数字金融方面，打造产业数字化平台，建设企业服务云平台门户，支撑公司业务SaaS化经营。优化统一支付平台，探索商用车销售、二手车拍卖等场景。搭建汽车直客服务系统，助力汽车消费金融直客服务模式展业。拓展**API“千家万户”链接**，重点打造资金监管、物流全链路、汽车金融等生态场景，全行新增活跃客户203.93万户，新增API项目418个。**创新社区累计**沉淀解决方案765个，联动业务部门与分支行组织生态拓客，输送行外客户资源171家。

数字化风控方面，稳步推进以天眼系统为核心的数字化风控体系迭代升级，打造以客户风险预警体系、非现场监测体系、风险监控模型体系为支撑的数字化风控中枢，持续提升客户风险画像数智化能力、客户风险数字化识别预警能力、对业务流程的数字化风控能力。制定贷后信贷资金异常流向8大类34项监测规则。智能交易反欺诈方面，完成账户评分和关联风险发现模型开发，主动电诈模型指标优化提升50%以上。

数据资产经营方面，持续做大数据价值增量。逐步释放数据资产价值，面向内部赋能的服务型数据资产322项。建设数据系列产品线，打造流程化、一体化的Data Ocean管理新门户，累计数据品牌达52个。培育总分行BIU用户6,616人。

3.3 利润表分析

报告期内，本集团实现营业收入912.30亿元，同比减少74.14亿元，下降7.52%；实现归属于母公司股东的净利润231.38亿元，同比减少70.36亿元，下降23.32%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	91,230	98,644	-7,414
—利息净收入	60,428	68,681	-8,253
—手续费及佣金净收入	13,962	15,281	-1,319
—其他净收入	16,840	14,682	2,158
营业支出	64,652	64,080	572
—税金及附加	1,051	1,082	-31
—业务及管理费	24,257	24,195	62
—信用减值损失及其他 减值损失	38,487	38,083	404
—其他业务成本	857	720	137
营业外收支净额	-11	-31	20
利润总额	26,567	34,533	-7,966
所得税费用	2,952	3,937	-985
净利润	23,615	30,596	-6,981
归属于母公司股东的净 利润	23,138	30,174	-7,036
少数股东损益	477	422	55

3.3.1 营业收入

下表列示出本集团营业收入构成及占比情况：

项目	本报告期	上年同期
利息净收入（%）	66.24	69.63
手续费及佣金净收入（%）	15.30	15.49
其他净收入（%）	18.46	14.88
合计	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 1,846.54 亿元，同比增加 1.61 亿元，增长 0.09%。

下表列示出本集团业务总收入变动情况：

项目	本期金额	占业务总收入比重(%)	单位：人民币百万元	
			比上年同期增减(%)	
贷款利息收入	105,145	56.94	-3.92	
投资利息收入	32,811	17.77	5.67	
手续费及佣金收入	17,520	9.49	-10.31	
存拆放同业和其他金融机 构往来业务利息收入	9,519	5.16	34.85	
存放央行利息收入	2,819	1.53	3.00	
其他收入	16,840	9.11	14.70	
合计	184,654	100.00	0.09	

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

地区	营业收入	占比(%)	单位：人民币百万元	
			营业利润	占比(%)
总行	34,992	38.36	2,698	10.15
长三角地区	20,052	21.98	12,663	47.64
珠三角及海西地区	6,202	6.80	2,868	10.79
环渤海地区	7,094	7.78	1,400	5.27
中部地区	5,969	6.54	1,190	4.48
西部地区	5,589	6.13	-819	-3.08
东北地区	2,086	2.29	903	3.40
境外及附属机构	9,246	10.12	5,675	21.35
合计	91,230	100.00	26,578	100.00

注：作为本报告的用途，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

3.3.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 604.28 亿元，同比减少 82.53 亿元，下降 12.02%。

下表列出所示期间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

生息资产	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(%)
贷款及垫款	4,835,452	105,145	4.38	4,735,891	109,432	4.66
投资	1,931,717	32,811	3.43	1,733,032	31,050	3.61
存放中央银行款项	376,948	2,819	1.51	367,928	2,737	1.50
存拆放同业及其他金融机构	662,388	9,519	2.90	691,024	7,059	2.06
合计	7,806,505	150,294	3.88	7,527,875	150,278	4.03

计息负债	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(%)
客户存款	4,891,292	53,117	2.19	4,506,402	46,082	2.06
同业及其他金融机构存拆放款项	1,337,378	16,656	2.51	1,174,980	11,836	2.03
已发行债务证券	1,296,914	17,731	2.76	1,436,078	20,406	2.87
向中央银行借款	186,748	2,362	2.55	225,346	3,273	2.93
合计	7,712,332	89,866	2.35	7,342,806	81,597	2.24

3.3.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,502.94 亿元，同比增加 0.16 亿元，上升 0.01%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.86%、5.51%，较去年同期分别同比下降 0.08 和 0.51 个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	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	2,614,167	50,006	3.86	2,418,518	47,244	3.94
零售贷款	1,868,478	51,027	5.51	1,875,405	56,004	6.02
票据贴现	352,807	4,112	2.35	441,968	6,184	2.82

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.88%，中长期贷款平均收益率为 4.35%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 328.11 亿元，同比上升 5.67%，投资平均收益率为 3.43%，同比下降 0.18 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 95.19 亿元，同比上升 34.85%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.90%，同比上升 0.84 个百分点。

3.3.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 898.66 亿元，同比增加 82.69 亿元，上升 10.13%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 2.19%，同比上升 0.13 个百分点。

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

	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	1,723,258	13,150	1.54	1,761,582	12,130	1.39
定期	1,804,572	25,047	2.80	1,674,079	21,481	2.59
零售客户						
活期	358,729	406	0.23	310,765	459	0.30
定期	1,004,690	14,514	2.91	759,940	12,012	3.19

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 166.56 亿元，同比上升 40.72%。

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 177.31 亿元，同比下降 13.11%。

3.3.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 308.02 亿元，同比上升 2.80%；其中，手续费及佣金净收入 139.62 亿元，同比下降 8.63%，其他非利息收益 168.40 亿元，同比上升 14.70%。

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 (%)
手续费及佣金净收入	13,962	45.33	15,281	51.00
其中：手续费及佣金收入	17,520	56.88	19,533	65.19
手续费及佣金支出	-3,558	-11.55	-4,252	-14.19
投资损益	13,757	44.66	8,709	29.07
公允价值变动损益	4,319	14.02	361	1.20
汇兑损益	-3,155	-10.24	3,719	12.41
其他业务收入	1,283	4.17	1,386	4.63
资产处置损益	83	0.27	19	0.06
其他收益	553	1.79	488	1.63
合计	30,802	100.00	29,963	100.00

3.3.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金收入 175.20 亿元，同比减少 20.13 亿元，降幅 10.31%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		去年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	6,721	38.37	7,004	35.86
托管及其他受托业务	2,618	14.94	6,144	31.45
投行类业务	2,537	14.48	2,304	11.80
代理业务	3,084	17.60	1,795	9.19
信用承诺	1,302	7.43	1,044	5.34
结算与清算业务	588	3.36	578	2.96
其他	670	3.82	664	3.40
合计	17,520	100.00	19,533	100.00

3.3.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 137.57 亿元，同比上升 57.96%。

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(%)
交易性金融资产	8,650	62.88	8,871	101.86
票据买卖差价净收益	228	1.66	1,289	14.80
贵金属	-4,270	-31.04	-3,177	-36.48
按权益法核算的长期股权投资	138	1.00	104	1.19
其他权益工具投资	15	0.11	48	0.55
其他债权投资	-1	-0.01	-17	-0.20
衍生金融工具	4,298	31.24	406	4.66
债权投资	286	2.08	1,048	12.03
其他	4,413	32.08	137	1.59
合计	13,757	100.00	8,709	100.00

3.3.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团实现公允价值变动损益 43.19 亿元，同比上升 1,096.40%。

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(%)
贵金属	1,394	32.28	1,135	314.40
交易性金融工具	2,425	56.15	-1,194	-330.75
被套期债券	46	1.07	-364	-100.83

以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-27	-0.63	-131	-36.29
衍生金融工具	477	11.04	1,143	316.62
其他	4	0.09	-228	-63.15
合计	4,319	100.00	361	100.00

3.3.4 业务及管理费用

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	13,729	56.60	14,253	58.91
折旧及摊销费	3,555	14.66	3,271	13.52
短期和低价值资产租赁费	156	0.64	171	0.71
其他	6,817	28.10	6,500	26.86
合计	24,257	100.00	24,195	100.00

3.3.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理；贷款和垫款减值损失为 291.77 亿元，同比下降 14.26%。

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	29,177	75.81	34,029	89.35
其他资产	9,310	24.19	4,054	10.65
合计	38,487	100.00	38,083	100.00

3.3.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 29.52 亿元，同比减少 9.85 亿元，降幅 25.02%。实际所得税率 11.11%，同比下降 0.29 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	26,567		34,533	
按中国法定税率计算的所得税	6,642		8,633	
子公司采用不同税率的影响	63		-13	
不可抵扣支出的影响	304		284	
免税收入的影响	-4,907		-5,030	
其他所得税调整	850		63	
所得税费用	2,952		3,937	
所得税实际税负率(%)	11.11		11.40	

3.4 资产负债表分析

3.4.1 资产情况分析

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	4,977,453	55.72	4,900,662	56.30
贷款应计利息	16,403	0.18	16,309	0.19
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-126,952	-1.42	-118,621	-1.36
金融投资	2,685,774	30.07	2,555,463	29.36
长期股权投资	2,795	0.03	2,655	0.03
衍生金融资产	70,837	0.79	42,829	0.49
现金及存放央行款项	411,019	4.60	457,089	5.25
存拆放同业及其他金融机构款项	616,262	6.90	643,054	7.39
商誉	5,351	0.06	6,981	0.08
其他	273,577	3.07	198,230	2.27
合计	8,932,519	100.00	8,704,651	100.00

注：根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号）有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，租入端从“交易性金融负债”调整至“拆入资金”列报，同口径调整2022年末比较数据。

3.4.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为49,774.53亿元，比上年末增长1.57%。

3.4.1.2 金融投资

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 (%)
交易性金融资产	740,222	27.56	708,984	27.74
债权投资	1,376,148	51.24	1,196,691	46.83
其他债权投资	562,375	20.94	641,918	25.12
其他权益工具投资	7,029	0.26	7,870	0.31
合计	2,685,774	100.00	2,555,463	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	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	132,665	17.92	116,753	16.47
资金信托及资产管理计划	15,752	2.13	14,112	1.99
基金投资	362,161	48.93	358,185	50.52
券商收益凭证	30,197	4.08	20,348	2.87
权益投资	18,597	2.51	19,140	2.70
其他投资	180,850	24.43	180,446	25.45
合计	740,222	100.00	708,984	100.00

债权投资

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 (%)
债券	963,077	69.98	808,698	67.58
资金信托及资产管理计划	391,327	28.44	392,864	32.83
其他投资	29,043	2.11	177	0.01
应计利息	16,673	1.21	14,424	1.21
减值准备	-23,972	-1.74	-19,472	-1.63
合计	1,376,148	100.00	1,196,691	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	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	554,972	98.68	635,072	98.93
应计利息	7,403	1.32	6,846	1.07
合计	562,375	100.00	641,918	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	1,862	26.49	2,700	34.31
其他投资	5,167	73.51	5,170	65.69
合计	7,029	100.00	7,870	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

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	891,121	53.98	868,635	55.66
政策性银行	336,727	20.40	306,576	19.65
商业银行及其他金融机构	217,575	13.18	223,586	14.33
其他	205,291	12.44	161,726	10.36
债券投资合计	1,650,714	100.00	1,560,523	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	16,750	3.10	2033-02-13	1.47
2018 年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	0.92
2023 年政策性银行债券	10,360	3.10	2033-02-27	0.91
2018 年政策性银行债券	8,930	4.73	2025-04-02	0.78
2022 年政策性银行债券	8,790	2.96	2032-07-18	0.77
2022 年政策性银行债券	8,680	2.83	2029-08-11	0.76
2022 年政策性银行债券	8,350	2.98	2032-04-22	0.73
2019 年政策性银行债券	7,950	3.63	2026-07-19	0.70
2020 年政策性银行债券	6,800	3.43	2027-01-14	0.60
2019 年政策性银行债券	6,710	3.42	2024-07-02	0.59

3.4.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 27.95 亿元，比上年末增长 5.27%。其中，对合营公司投资余额 24.46 亿元，比上年末增长 5.48%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.4.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

	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	4,636,820	18,241	16,679	3,889,642	12,374	9,973
汇率衍生工具	2,144,505	28,098	32,222	1,882,807	21,145	23,554
贵金属及其他衍生工具	517,023	24,498	13,440	332,377	9,310	3,999
合计		70,837	62,341		42,829	37,526
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	16,716	381	135	12,048	545	100
现金流量套期						
-利率互换合同	1,397	32	-	627	34	-
-货币互换合同	23,256	170	624	20,788	134	148
总计		583	759		713	248

3.4.1.5 商誉

因报告期内上海信托已完成上投摩根股权转让交易，本集团原分摊至上投摩根的商誉资产已作转出处理；报告期末，商誉账面价值为 53.51 亿元。报告期末，依据中国企业会计准则的规定，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试，确定报告期不需要计提减值准备。

3.4.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 82,114.39 亿元，比上年末增加 2,135.63 亿元，增长 2.67%。

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	5,001,799	60.91	4,826,478	60.35
存款应付利息	67,730	0.82	67,334	0.84
同业及其他金融机构存拆放款项	1,496,912	18.23	1,461,511	18.27
已发行债务证券	1,272,371	15.50	1,330,304	16.63
向中央银行借款	202,042	2.46	165,133	2.06
交易性金融负债	14,920	0.18	10,238	0.14
衍生金融负债	62,341	0.76	37,526	0.47
其他	93,324	1.14	99,352	1.24
负债总额	8,211,439	100.00	7,997,876	100.00

注：根据中国人民银行办公厅 2022 年 7 月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88 号）有关规定，自 2023 年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，租入端从“交易性金融负债”调整至“拆入资金”列报，同口径调整 2022 年末比较数据。

存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 50,017.99 亿元，比上年末增加 1,753.21 亿元，增长 3.63%。

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	2,206,693	44.12	2,070,163	42.89
其中：公司存款	1,803,629	36.06	1,656,442	34.32
个人存款	403,064	8.06	413,721	8.57
定期存款	2,792,763	55.83	2,753,419	57.05

其中：公司存款	1,797,049	35.93	1,836,412	38.05
个人存款	995,714	19.90	917,007	19.00
其他存款	2,343	0.05	2,896	0.06
合计	5,001,799	100.00	4,826,478	100.00

3.4.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为7,210.80亿元，比上年末增长2.02%。归属于母公司股东权益为7,131.00亿元，比上年末增长2.18%；未分配利润为1,994.79亿元，比上年末下降1.84%，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	112,691	81,762	174,385	99,515	-3,053	203,220	697,872
本期增加	-	-	-	14,544	3,707	2,444	24,864	45,559
本期减少	-	-	-	-	1,726	-	28,605	30,331
期末数	29,352	112,691	81,762	188,929	101,496	-609	199,479	713,100

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	29,352	29,352	-
其他权益工具	112,691	112,691	-
资本公积	81,762	81,762	-
其他综合收益	-609	-3,053	-80.05
盈余公积	188,929	174,385	8.34
一般风险准备	101,496	99,515	1.99
未分配利润	199,479	203,220	-1.84
归属于母公司股东权益合计	713,100	697,872	2.18
少数股东权益	7,980	8,903	-10.37
股东权益合计	721,080	706,775	2.02

注：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，截至报告期末，累计转股股数95,024股，公司普通股总股本增至29,352,175,421股。

3.5 会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	834	3,948	-78.88	自营及代客贵金属规模下降
衍生金融资产	70,837	42,829	65.39	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	75,358	111,411	-32.36	买入返售债券减少
其他资产	145,910	64,814	125.12	待清算款项增加

交易性金融负债	14,920	10,238	45.73	与债券相关的金融负债增加
衍生金融负债	62,341	37,526	66.13	公允价值估值变化所致
应付职工薪酬	7,367	12,672	-41.86	应付工资、奖金、津贴和补贴余额下降
应交税费	20,503	32,213	-36.35	应交所得税余额下降
其他综合收益	-609	-3,053	不适用	其他债权投资估值变动

项目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
投资损益	13,757	8,709	57.96	投资企业股权处置收益增加
公允价值变动损益	4,319	361	1,096.40	交易性金融工具公允价值变动所致
汇兑损益	-3,155	3,719	-184.83	市场汇率波动, 汇兑收益减少
资产处置损益	83	19	336.84	固定资产处置收益增加
营业外收入	26	16	62.50	其他营业外收入增加
其他综合收益的税后净额	2,258	-2,087	不适用	其他债权投资估值变动
投资活动使用的现金流量净额	-62,141	-17,273	不适用	投资支付的现金增加
筹资活动(使用)/产生的现金流量	-78,581	45,742	-271.79	发行债券及同业存单收到的现金减少

3.6 贷款质量分析

3.6.1 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	占比(%)	上年末	比上年末增减(%)
正常类	4,795,716	96.35	4,718,603	1.63
关注类	107,435	2.16	107,440	-0.00
次级类	26,986	0.54	34,688	-22.20
可疑类	33,548	0.67	25,813	29.97
损失类	13,768	0.28	14,118	-2.48
合计	4,977,453	100.00	4,900,662	1.57
不良贷款余额	74,302	1.49	74,619	-0.42

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比(%)	比上年末增减(%)
重组贷款	850	0.02	-32.16
逾期贷款	103,006	2.07	-4.54

注：(1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

(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。

3.6.2 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	2,739,854	46,435	1.69	2,598,058	49,746	1.91
一般企业贷款	2,514,216	46,291	1.84	2,392,505	49,746	2.08
贸易融资	225,638	144	0.06	205,553	-	-
票据贴现	367,687	454	0.12	410,204	449	0.11
零售贷款	1,869,912	27,413	1.47	1,892,400	24,424	1.29
个人住房贷款	854,809	4,986	0.58	872,127	4,566	0.52
个人经营贷款	462,808	7,374	1.59	445,633	6,726	1.51
信用卡及透支	408,621	10,181	2.49	433,693	7,888	1.82
消费贷款及其他	143,674	4,872	3.39	140,947	5,244	3.72
总计	4,977,453	74,302	1.49	4,900,662	74,619	1.52

3.6.3 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	2,739,854	55.05	1.69	2,598,058	53.02	1.91
制造业	542,672	10.89	1.61	472,245	9.64	1.72
租赁和商务服务业	507,928	10.20	1.12	469,945	9.59	1.26
房地产业	317,475	6.38	2.88	322,036	6.57	3.06
交通运输、仓储和邮政业	188,658	3.79	0.91	190,118	3.88	1.84
水利、环境和公共设施管理业	187,988	3.78	0.95	191,308	3.90	0.52
批发和零售业	170,001	3.42	3.70	159,972	3.26	3.93
建筑业	176,713	3.55	2.46	157,220	3.21	2.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	163,471	3.28	0.72	161,222	3.29	0.92
金融业	233,396	4.69	1.14	235,797	4.81	1.54
采矿业	76,945	1.55	0.70	70,194	1.43	1.19
信息传输、软件和信息技术服务业	67,624	1.36	2.41	66,636	1.36	2.63
科学研究和技术服务业	36,536	0.73	0.78	31,425	0.64	1.31
文化、体育和娱乐业	21,744	0.44	0.93	19,094	0.39	1.06
农、林、牧、渔业	11,306	0.23	6.55	14,202	0.29	8.23

卫生和社会工作	13,260	0.27	3.97	12,665	0.26	4.22
教育	16,889	0.34	3.42	14,937	0.30	3.86
其他	7,248	0.15	5.12	9,042	0.20	4.28
票据贴现	367,687	7.38	0.12	410,204	8.37	0.11
个人贷款	1,869,912	37.57	1.47	1,892,400	38.61	1.29
总计	4,977,453	100.00	1.49	4,900,662	100.00	1.52

3.6.4 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	552,274	11.10	574,147	11.72
长三角地区	1,620,766	32.55	1,557,005	31.77
珠三角及海西地区	646,032	12.98	618,785	12.63
环渤海地区	626,191	12.58	639,591	13.05
中部地区	516,724	10.38	527,138	10.76
西部地区	602,600	12.11	592,234	12.08
东北地区	197,578	3.97	196,820	4.02
境外及附属机构	215,288	4.33	194,942	3.97
合计	4,977,453	100.00	4,900,662	100.00

3.6.5 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	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用贷款	2,023,421	40.65	2,057,153	41.98
保证贷款	987,773	19.85	941,698	19.21
抵押贷款	1,740,255	34.96	1,661,258	33.90
质押贷款	226,004	4.54	240,553	4.91
合计	4,977,453	100.00	4,900,662	100.00

3.6.6 贷款迁徙率情况

单位：%

指标名称	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.68	1.80	1.84
关注类贷款迁徙率	43.24	33.11	43.57
次级类贷款迁徙率	113.39	80.48	81.86
可疑类贷款迁徙率	61.61	51.19	81.93

注：根据原银保监会 2022 年发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算，为母公司口径数据，2023 年 6 月 30 日数据已年化，往期数据同步调整。

3.6.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2023 年 6 月 30 日	占比 (%)
客户 A	18,944	0.38
客户 B	17,685	0.36
客户 C	16,135	0.32
客户 D	11,381	0.23
客户 E	10,939	0.22
客户 F	10,441	0.21
客户 G	10,012	0.20
客户 H	8,628	0.17
客户 I	7,252	0.15
客户 J	6,237	0.12
合计	117,654	2.36

3.6.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院决策部署，严格执行监管相关要求，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管控。报告期末，公司地方政府隐性债务相关融资稳步压降、风险可控，符合监管要求。

一是以“严禁增量、化解存量”为基本原则，持续推动隐性债务风险防范化解工作。根据监管政策，分类指导、平稳处置存量业务，支持到期隐性债务根据监管政策化解、展期、接续，推动风险有序压降；把好关口，严禁以任何形式新增地方政府隐性债务；加强监测后督，发现问题及时惩处。

二是完善常态化监控机制。加强日常监测预警，常态化开展风险排查，审慎研判做好预案，实现风险隐患“早识别，早发现、早预警，早化解”。

三是执行好地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律法规和政策要求，稳妥解决债务化解过程中关键环节衔接问题，确保公司权益。

3.6.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 743.02 亿元，比上年末减少 3.17 亿元，不良贷款率 1.49%，较上年末下降 0.03 个百分点。

一是加大对重点产业、重点区域、重点客群的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和调整，推动信贷资产的行业和区域优化。

二是开展组合限额管理，强化风险行业、重点业务的区域差异化管控，实现资产结构优化及集中度的有效控制。

三是强化保全意识前移，加速风险响应处置，加大逾欠催收力度，持续深化三道风险防线融合协同。

四是强化动态监测，不断完善滚动评估机制。紧盯大户化解进程，审慎做好分类指导。

五是全面升级风险检查模式。采取驻点检查和机动检查结合模式，针对各经营机构的经营特点，有针对性的进行现场检查，把问题挖深挖透。探索非现场监测与现场检查融合的新模式，非现场监测发现问题，现场检查核查验证，提高检查的效率和效果。

六是强化零售业务风险监控。持续优化和完善产品政策、标准、制度、流程、模型和策略；完善零售风险的监控体系，推进重点产品、重点业务环节的风险监控。

3.6.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持“统一授信、适度授信、差异化管理”的原则，对集团客户授信实行统一管理和风险控制。根据授信客体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，防止过度集中风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差异化的管理要求，兼顾风险与效率，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，确保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。

3.6.11 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
年初余额	118,674
报告期计提	29,177
报告期核销及处置	-26,324
收回原核销贷款和垫款	5,138
其他变动	-15
报告期末余额	126,650

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的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

3.7 商业银行其他监管指标分析

3.7.1 资本结构及管理举措

公司持续完善资本约束和传导机制，优化资本配置，推动内外部资本补充，各级资本充足率均满足监管要求，并保持稳健合理水平。

根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	890,603	858,654	865,671	838,728
其中：核心一级资本	606,359	580,409	590,209	569,055
其他一级资本	110,539	109,910	110,503	109,910
二级资本	173,705	168,335	164,959	159,763
资本扣除项	15,655	41,426	21,910	45,132
其中：核心一级资本扣减项	15,655	41,426	21,910	45,132
其他一级资本扣减项	-	-	-	-

二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	874,948	817,228	843,761	793,596
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	-	-
风险加权资产	6,448,771	6,202,252	6,182,036	5,963,199
其中：信用风险加权资产	6,011,890	5,794,344	5,772,353	5,581,774
市场风险加权资产	75,793	68,637	48,595	42,154
操作风险加权资产	361,088	339,271	361,088	339,271
核心一级资本充足率 (%)	9.16	8.69	9.19	8.79
一级资本充足率 (%)	10.87	10.46	10.98	10.63
资本充足率 (%)	13.57	13.18	13.65	13.31

注：（1）以上为根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）根据原中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

（3）系统重要性银行附加资本：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%，即2023年1月1日起，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%。

3.7.2 杠杆率情况

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

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	701,243	648,893	678,802	633,833
调整后的表内外资产余额	10,116,482	9,913,747	9,988,010	9,803,647
杠杆率 (%)	6.93	6.55	6.80	6.47

注：系统重要性银行附加杠杆率要求：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，公司连续两年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%，自2023年1月1日起，公司杠杆率不得低于4.25%。

3.7.3 流动性覆盖率信息

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	891,972.52
现金净流出量	699,653.00
流动性覆盖率 (%)	127.49

3.7.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	今年一季度末	上年末	上年三季度末
净稳定资金比例 (%)	104.94	102.87	104.06	101.42
可用的稳定资金	4,869,298.39	4,806,054.46	4,737,359.14	4,516,766.28
所需的稳定资金	4,640,057.26	4,671,818.44	4,552,529.64	4,453,545.92

3.7.5 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	监管标准值	实际值		
		报告期末	上年末	2021年末
资本充足率	≥10.5	13.18	13.31	13.72
一级资本充足率	≥8.5	10.46	10.63	11.00
核心一级资本充足率	≥7.5	8.69	8.79	9.05
资产流动性比率-人民币	≥25	47.29	50.67	49.94
资产流动性比率-本外币合计	≥25	48.34	50.85	49.45
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.32	2.54	1.69
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	14.40	12.76	11.47
拨备覆盖率	≥130	167.38	155.28	140.66
贷款拨备率	≥1.8	2.47	2.33	2.23

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）根据原中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

3.8 公司业务概要

3.8.1 公司主营业务

经中国人民银行和原中国银行保险监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：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；提供保险箱业务；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；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；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和原中国银行保险监督管理委员会批准经营的其他业务。

3.8.2 公司所处行业发展情况

当前，我国稳健的货币政策精准有力，市场流动性合理充裕。上半年，人民银行降准0.25个百分点，释放长期流动性，增强信贷总量增长的稳定性和可持续性，切实服务实体经济。2023年6月末，广义货币供应量、社会融资规模存量、人民币各项贷款分别同比增长11.3%、9.0%和11.3%。上半年，社会融资规模增量为21.55万亿元，同比多增4,754亿元；人民币各项贷款增加15.73万亿元，比上年同期多增2.02万亿元。银行业也与国家重大战略同频共振，把服务实体经济放在突出位置，主动跟进融资需求，创新信贷服务模式

式，加大对重点领域和薄弱环节的资金支持，对中小微企业加大金融支持力度，以金融“活水”浇灌实体经济。在贯彻落实国家战略中厚植区域竞争优势，积极服务国民经济的重点领域和薄弱环节，切实响应产业政策指引，助力建设现代化产业体系。监管部门对重点领域包括房地产、地方隐性债务、银行理财业务等方面均发布了多项政策，进一步加强了银行经营和各业务环节的风险防控力度，保证了行业的健康和持续发展。

3.8.3 公司主要业务情况

3.8.3.1 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务；同时积极推动公司客户数字生态经营体系建设，强化金融创新，不断夯实客户基础，推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 220.19 万户，较上年末增加 6.56 万户。

对公存贷款业务

报告期内，公司积极贯彻落实国家战略部署，统筹布局，精准发力，围绕实体经济加大投放力度，有力支持了实体经济，降低融资成本，资产投放实现较快增长。截至报告期末，本外币对公存款总额为 35,911.86 亿元，较上年末增加 1,080.26 亿元，增长 3.10%；本外币对公贷款总额（不含贴现）为 26,394.74 亿元，较上年末增加 1,354.41 亿元，增长 5.41%。

投资银行业务

报告期内，公司主承销各类债券 808 支，主承销金额 3,440 亿元，共承销绿色债务融资工具承销金额 24.78 亿元。公司绿色信贷、并购、制造业中长期贷款等业务保持良好发展，截至报告期末，绿色信贷余额 5,021 亿元，制造业中长期贷款余额 2,371 亿元，均较好完成监管规定增速要求，服务国家战略和实体经济；此外，境内外并购贷款余额 1,798 亿元，上半年新发放并购贷款 228 亿元。

交易银行业务

报告期内，围绕公司重要战略部署，深耕公司客户、做强结算产品、创新服务场景、搭建非金平台、提升客户体验，进一步提升交易银行综合服务能力。公司对公支付结算活跃客户数超过 27 万户，支付结算量完成 33.55 万亿元。在岸国际结算业务量达到 1,421 亿美元；在岸外汇贷款（含贸易融资）余额 45.74 亿美元。

国际业务平台

报告期内，国际业务平台（含离岸银行、自贸金融和海外分行）紧抓市场机遇，聚焦核心海外客户经营，加快业务结构优化，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末，国际业务平台资产合计人民币 3,782.07 亿元。报告期内，累计实现营业收入人民币 21.80 亿元。

战略客户经营

报告期内，深化集约化和专业化战略客户经营模式，通过产业链合作纵向深入和生态圈经营横向铺开两端，实现全量客户经营，围绕“一户一策一目标”，持续深化战略客户的主要结算银行、综合融资服务提供商地位。截至报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 8,526 亿元，人民币对公贷款余额 6,685 亿元。分行战略客户人民币对公存款日均 5,513 亿元，人民币对公贷款余额 6,466 亿元。

普惠金融服务

报告期内，公司积极服务实体经济，大力发展普惠金融，报告期末普惠两增口径贷款余额 4,000.84 亿元；普惠两增口径贷款户数 30.2 万户。上半年普惠两增口径累放利率 4.03%，普惠两增两控各项指标均符合监管要求。

3.8.3.2 零售金融业务

报告期内，公司积极发展零售金融，把握“专业经营”内核，推动财富管理从简单的产品销售走向财富规划，从满足传统的理财需求走向专业化的资产配置。提升“数智开放”能力，开拓财富数字生态市场份额，打造全渠道融合的服务新模式。全力夯实资产质量，深化数字化合规销售管理，切实维护好金融消费者合法权益。报告期末，AUM 零售个人金融资产余额（含市值）3.81 万亿元，零售存款突破 1.37 万亿元，零售贷款余额（含信用卡）18,549 亿元，零售营业净收入实现 333.08 亿元。

个人客户与存款业务

报告期内，公司深化客户分层分类经营，提升标准化客户服务经营质效，为客户创造价值。主动适应市场变化，推动存款“稳中调优”，深化重点客群的经营，沉淀结算性资金，加大存款产品供应，满足客户配置需求，推动零售存款保持同业领先地位。把握市场利率下降趋势，严控付息成本，保持同业较低水平。公司个人客户（含信用卡）达到 1.51 亿户，个人存款余额达到 13,760.40 亿元，较年初增长 668.84 亿元。

财富管理业务

报告期内，面对复杂多变的外部市场环境，公司主动调整经营策略，理财积极应对市场变化，全市场精选优质产品，树立“低波稳健”策略打磨产品优势，提振客户信心。基金专业引领增强大类资产配置能力，推动低位布局，在较低风险的前提下，追求相对稳健的中长期回报。保险联合头部机构创新合作形式，持续优化业务结构，积极推进期缴业务，满足客户长期财富保障需求。报告期末，AUM 个人金融资产余额（含市值）3.81 万亿元，保险和基金主要指标位居市场前列。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行全面联动财富管理，积极推进“浦发企明星”服务平台建设，提升公私互动效能，加强集团协同发展，夯实家族信托业务，共塑传承品牌，持续完善私行客户品牌服务体系，扩大影响力，优化私行数智化建设，实现私人银行业务高质量发展。截至报告期末，公司月日均金融资产 600 万元以上客户规模超 4.2 万户，管理客户金融资产超 6,200 亿元。

零售信贷业务

报告期内，公司围绕“赛道+生态”战略，聚焦服务民生、支持实体经济，在消费金融、小微金融、三农金融、绿色金融、汽车金融等领域，将更多资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节。公司助力居民消费提质扩容，上线循环额度业务“浦闪贷”，加大服务新市民金融需求服务，持续打造汽车金融等产品体系，将金融信贷服务嵌入民生消费的方方面面；创新数字运用，通过培育数据驱动业务发展的能力，积极搭建产融生态圈，切实解决资金脱实向虚和小微企业融资难、融资贵、融资慢等问题。

信用卡业务

报告期内，信用卡业务稳步发力，新户获取结构持续调优，有效夯实客户增长基本盘；多维施策筑牢资产投放根基，优化资产结构，巩固价值贡献。一是落实普惠金融服务理念，稳固消费基本盘。打造浦发特色“66 生活”主题市场活动体系，积极打造“刷遍世界”境外活动品牌。二是聚焦绿色消费场景，围绕碳普惠体系建设推动绿色低碳体系扩容提质，引导广大客户践行低碳生活。报告期末，新能源汽车贷款余额 27.12 亿元，同比增长 129%。三是数字科技与客户体验双轮驱动，构建智能搜索体系架构，全方位支撑浦大喜奔 APP 搜索服务场景。与百度网讯科技有限公司联合申报的“基于语义理解的智能搜索实践及应用”荣获国

际权威财经媒体《亚洲银行家》(The Asian Banker)颁发的“中国最佳会话式人工智能项目”奖项。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,981.59 万张，信用卡贷款余额 4,086.21 亿元，浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,602 万户，较上年末增长 3.75%。报告期内，信用卡交易额 11,680.95 亿元，信用卡业务总收入 209.24 亿元。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，响应国家关于加强新市民金融服务工作的号召，推出新市民专属借记卡。在收单业务中，公司通过与 SaaS 行业服务商开展合作，提升产品力与商户服务能力。报告期内，收单业务以 API 方式新增对接 158 家商户，目前与 74 余家 SaaS 服务商合作，主要针对餐饮、缴费、零售、教育、汽车、旅游、资金监管等七大类收单业务开展 API 输出，为多行业提供收单解决方案。打造特色应用，不断提升经营能力，增强获客能力的同时扩大交易规模。截至报告期末，累计卡量 10,039.3 万张。

3.8.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司积极践行金融服务实体经济的导向，做强要素市场经营优势，紧抓市场机遇优化资产负债结构，在筑牢流动性底线的同时提升经营效益、强化风险合规管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 2.5 万亿元，报告期内，实现金融市场业务营业净收入 190.2 亿元。

金融机构业务

截至报告期末，合作金融机构客户超 3,200 户，累计获得金融要素市场各类业务资格 78 项。公司着力打造开放共享的金融机构客户数字化服务新模式。“e 同行”平台功能不断丰富，有效支撑金融机构客户的线上营销与交易，实现线上交易规模超 8,200 亿元。“外滩 12 号同业合作沙龙”持续发挥品牌影响力，显著促进公司与重点合作伙伴的全面交流，实现支持实体经济等重大战略任务，推动集团协同一体化综合服务。

投资交易业务

债券交易方面，公司顺应市场趋势，加强资产配置，落地“港资企业熊猫债投资”等多项全国首单业务；积极应对美联储加息，拓展境内外宏观对冲策略，提升整体收益。外汇交易方面，公司把握汇率波动机遇，深度参与总分行战略客户、重点客户营销，加强即期交易管理及业务推动。贵金属及大宗商品交易方面，支持各类经营与生产环节套保与避险刚需，推进黄金进口，发挥大宗商品实物对冲平盘与交割特色优势。场外自营方面，推进结构优化，加强标资化产品投资和普惠金融支持力度，报告期内投资 ABS 日均规模超 2,010 亿元。票据方面，抓住市场波段交易机会，推进银票贴现和再贴现等重点业务，运用智慧票据实现穿透督导。

资产管理业务

报告期内，公司以推动资管业务向高质量发展转型为目标，加强理财回表资产的经营与管理，按照风险经营理念提升风险化解处置力度，有序开展各项基础管理工作，推进集团资管业务的协同与统筹管理；同时，按照资管新规要求，公司全资子公司浦银理财负责理财产品的投资运作。

资产托管业务

报告期内，公司持续深化客户经营、聚焦数字驱动，强化结构转型、坚持合规经营，推动资产托管业务再上新台阶。截至报告期末，资产托管业务规模 16.15 万亿元。报告期内，实现托管费收入 11.88 亿元。

3.8.3.4 渠道与服务

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。报告期内，公司新设机构 34 家，其中传统支行 32 家，社区、小微支行 2 家，机构终止营业 21 家。截至报告期末，公

司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,747 个分支机构。

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	所属 机构数	资产规模 (百万元)
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	8,896	1,746	4,485,096
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	11,472	-	394,560
	小计		20,368	1,746	4,879,656
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,443	184	1,434,007
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,667	96	341,785
	宁波分行	宁波市江夏街 21 号	1,254	42	146,131
	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	2,857	111	318,560
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	952	32	123,519
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,188	44	109,598
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	30	-	72,069
	小计		13,391	509	2,545,669
	珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,368	94
深圳分行		深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路 88 号	1,938	62	406,284
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 1 层 16-24 商业、4 层 01-02 商业、5-7 层 01 商务办公、18-21 层 01 商务办公	735	55	63,224
厦门分行		厦门市厦禾路 666 号之一	285	15	21,249
小计			5,326	226	756,986
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	2,055	94	609,316
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,261	38	174,234
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,222	62	86,865
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	938	35	101,130
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	782	34	63,694
	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	22	-	1,003
	小计		6,280	263	1,036,242
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,861	97	231,140
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	1,033	56	84,134
	太原分行	太原市青年路 5 号	937	52	112,449
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	944	52	83,566
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	702	36	61,452
	海口分行	海口市玉沙路 28 号	191	6	11,632

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	所属 机构数	资产规模 (百万元)
	小 计		5,668	299	584,373
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	773	28	108,537
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	690	34	53,973
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	797	22	83,912
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,212	61	157,187
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	620	24	68,173
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	455	20	33,415
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	529	26	49,514
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 2 号“鸿运·金茂”裙楼 104 室、B 塔 20、24 至 32 层	474	27	26,972
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	350	16	35,067
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	202	7	7,407
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	173	6	12,443
拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	122	1	5,833	
	小 计		6,397	272	642,433
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	894	53	110,011
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	696	29	57,347
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	689	33	66,217
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	482	20	41,109
	小 计		2,761	135	274,684
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	282	-	174,784
	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 Tower 3, Singapore)	104	-	36,561
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	55	-	13,802
	小 计		441	-	225,147
汇总调整		-	42	-2,250,321	
总计		60,632	1,746	8,694,869	

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

电子银行

报告期内，公司在客户体验和数字科技双轮驱动下，持续加快线上线下全栈式数字化建设。线上聚焦手机银行 APP，围绕客户核心金融需求，持续提升手机银行客户应用价值和服务体验。线下提升网点智能化服务能力，围绕 VTM 打造签约待办等三大中心，推出适老化特色服务版本，全面支持“小浦随行”远程服务功能，持续提高对客服务能力，通过设备数据监测，提升网点服务水平。

持续深化提升数字化、智能化应用水平，“智能小浦”继续保持行业领先。智能服务能力全面提升，交互咨询全方位场景化设计，并引入 RPA 技术实现智慧运营数字化迭代，AI 语音识别准确率 98.50%，智能分流率 83.53%，人工替代效能再创新高。持续推进远程银行系统建设，提升服务营销价值贡献，远程银行中心转型再上新台阶。

截至报告期末，个人网银客户 4,098.39 万户，报告期内交易笔数 2,914 万笔，交易金额 1.28 万亿元；个人手机银行客户 7,575.15 万户，报告期内交易笔数 1.65 亿笔，交易金额 5.74 万亿元。互联网支付绑卡个人客户 5,921.07 万户，报告期内交易笔数 22.28 亿笔，交易金额 9,714.01 亿元；现金类自助设备保有量 4,125 台，各类自助网点 2,694 个。电子渠道交易替代率 99.4%。

运营支撑

报告期内，公司不断夯实运营管理，提升管理能级，为各项业务落地提供了坚实的保障。一是跨前支持前台业务发展，通过“结算护城河”项目，挖掘支付结算场景，提高获客能力；参与业务营销、客户竞标，提供个性化、差异化运营服务解决方案。二是有序推动运营中台建设，通过 45 个项目，从运营视角出发，储备了营销支撑、作业赋能、风险管控和综合管理能力。三是以“制度嵌入流程”“异常业务监测”为抓手，推进全行运营内控管理再提升；重构内控管理体系，加大数据在检查中的应用，精准定位问题，强化风险预警机制，守住风险底线。四是强化队伍建设，抓好总分行管理人员、运营专业骨干、运营数字经理、运营基础人员等四支队伍建设，强化人员能力培养。五是不断完善集约共享作业，不定期开展业务演练，确保业务连续不间断。

3.8.4 控股参股公司分析

3.8.4.1 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	增减幅度 (%)
对合营公司的投资	2,446	2,319	127	5.48
对联营公司的投资	349	336	13	3.87

注：（1）合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司。

（2）联营公司包括中国信托登记有限责任公司，本公司子公司上海信托向其派驻一名董事。

3.8.4.2 持有非上市金融企业股权情况

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	1,373	87	-	长期股权投资
浦发硅谷银行有限公司	1,000	50.00	1,073	41	-1	长期股权投资
申联国际投资有限公司	286	16.50	518	9	-	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	956	-	-	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	2,000	-	-	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	1,575	7.91	1,575	-	-	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	98	-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	500	27	-	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	80	-	-	金融投资：交易性金融资产
合计	6,257		8,173	163	-1	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.8.4.3 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。

3.8.4.4 集团主要投资企业分析

(1) 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。上海信托积极推进业务转型，努力培育主动管理能力，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。

截至报告期末，上海信托合并管理规模5,066.99亿元，合并净资产254.11亿元。报告期内，上海信托实现合并报表营业收入73.40亿元，净利润44.74亿元。

(2) 浦银金租

浦银金融租赁股份有限公司是从事融资租赁业务的全国性非银行金融机构，于2012年5月11日在上海正式开业，注册资本50亿元，公司持有其61.02%的股份。浦银金租依托股东方金融资本和产业资本结合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。

截至报告期末，浦银金租资产总额1,260.85亿元，净资产115.94亿元。报告期内，浦银金租实现营业收入37.34亿元，净利润6.72亿元。

(3) 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，努力打造销售渠道多元化、产品研发特色化、投资研究一体化、服务支撑数字化的国内领先资产管理机构。

截至报告期末，浦银理财产品规模7,057.76亿元。报告期内，浦银理财实现营业收入4.02亿元，净利润2.22亿元。

(4) 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，打造全牌照投资银行平台。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管道，为客户提供包括上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、

投资管理、企业融资顾问、资产管理、投资咨询等综合化、多元化金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

截至报告期末，浦银国际资产总额 191.62 亿港元，净资产 28.71 亿港元。报告期内，主要受美联储收紧货币政策以及香港资本市场大幅波动影响，浦银国际实现业务收入 0.22 亿港元，净利润-3.25 亿港元。

(5) 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。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 5,668.52 亿元，净资产 25.91 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 6.33 亿元，净利润 1.68 亿元。

(6) 浦发硅谷银行

浦发硅谷银行有限公司成立于 2012 年 8 月，是中国首家拥有独立法人地位、致力于服务科技创新型企业的银行。浦发硅谷银行现注册资本 20 亿元人民币，公司持有其 50% 的股份。浦发硅谷银行致力于服务中国的科技创新企业，并在中国打造“科技创新生态系统”，努力成为中国科技创新企业及其投资人的最优选银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 163.06 亿元，净资产 21.42 亿元。报告期内，浦发硅谷实现营业收入 2.18 亿元，净利润 0.66 亿元。

(7) 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，截至报告期末，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，支持乡村经济发展，解决三农小微客户融资困难，为提供优质农村金融服务做出了积极贡献。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 399.75 亿元。存款余额 329.82 亿元、贷款余额 232.45 亿元，结算客户 134.14 万户，贷款客户 5.64 万户，户均贷款 41.23 万元，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 3.96 亿元，净利润 0.81 亿元。

3.9 根据监管要求披露的其他信息

3.9.1 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”。

3.9.2 抵债资产及减值准备计提情况

本集团	单位：人民币百万元	
	报告期末 金额	上年末 金额
抵债资产原值	605	600
减：抵债资产跌价准备	191	156
抵债资产净值	414	444

3.9.3 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。

与公允价值计量相关的项目	2022年12月31日	本期公允价值变动 计入权益的累计公		本期计提的减值	2023年6月30日
		损益	允价值变动		
金融资产					
1. 贵金属	3,948	-129	-	-	834
2. 交易性金融资产	708,984	2,484	-	-	740,222
3. 衍生金融资产	42,829	17,431	-	-	70,837
4. 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款	60,223	-27	-	-	37,002
5. 以公允价值计量且变动计 入其他综合收益的贷款	468,537	-	-9	-193	436,188
6. 其他债权投资	641,918	46	-5,287	1,213	562,375
7. 其他权益工具投资	7,870	-	66	-	7,029
金融资产合计	1,934,309	19,805	-5,230	1,020	1,854,487
金融负债					
1. 交易性金融负债	10,238	-1,464	-	-	14,920
2. 衍生金融负债	37,526	19,621	-	-	62,341
金融负债合计	47,764	18,157	-	-	77,261

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.9.4 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

3.9.4.1 理财与财富管理业务的开展情况

公司坚持金融为民的理念，持续丰富金融产品和服务供给，围绕不同客户的财富需求和风险偏好，为其提供贯穿全生命周期的财富管理服务 and 个性化的长期陪伴，提升财富管理专业力和竞争力，促进财富管理业务稳步健康发展。

3.9.4.2 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、调节资产结构方面的作用；发行 2 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 128.62 亿元，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。

3.9.4.3 信托业务的开展情况

信托业务方面，公司推动私行业务加快发展，主动、积极、全面融入财富联动，立足客户需求推动私行产品创设与客户多样化资产配置，以保守稳健策略为核心，积极布局固定收益类资产，不断丰富产品货架，信托代销业务向纵深发展，上半年私行信托产品规模屡创新高。

3.9.4.4 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。截至报告期末，资产托管业务规模 16.15 万亿元，同比增长 7.38%；报告期内，实现托管费收入 11.88 亿元。

3.9.4.5 基金证券（代理）业务的开展情况

报告期内，基金证券代理业务方面，坚持做好市场布局，全市场甄选优质基金产品，引导客户树立长期价值投资理念。保险代理业务方面，探索创新头部公司合作形式，持续推动期交保险业务转型。

3.9.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

本集团	单位：人民币百万元	
	报告期末	上年末
信用承诺	1,694,978	1,780,108
其中：银行承兑汇票	630,520	729,985
开出信用证	252,989	236,245
开出保函	108,564	109,643
信用卡承诺	653,069	662,248
其他贷款承诺	49,836	41,987
资本性承诺	19,522	17,750

3.9.6 国内系统重要性银行评估指标

公司入选 2022 年 9 月中国人民银行和原中国银保监会公布的国内系统重要性银行名单，现根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289 号）的口径，披露本集团的国内系统重要性银行评估指标如下：

单位：人民币百万元

一级指标	二级指标	2022 年 12 月 31 日 /2022 年度	2021 年 12 月 31 日 /2021 年度
规模	调整后的表内外资产余额	9,988,010	9,364,190
	金融机构间资产	1,784,518	1,287,418
关联度	金融机构间负债	1,922,007	1,961,623
	发行证券和其他融资工具	764,818	768,720
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	215,677,923	197,513,704
	托管资产	15,143,485	10,523,362
	代理代销业务	2,241,825	1,897,220
	境内营业机构数量（个）	1,733	1,683
	对公客户数量（万个）	220	195
	个人客户数量（万个）	18,100	16,612
复杂性	衍生产品	6,133,269	6,235,369
	以公允价值计量的证券	267,449	208,633
	非银行附属机构资产	167,404	145,970
	理财业务	87,774	1,089,864
	理财子公司发行的理财产品余额	839,303	-
	境外债权债务	545,799	444,236

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。

3.10 关于未来发展的讨论和分析

3.10.1 行业格局和趋势

2023 年，银行业经营状况基本平稳，资产规模稳健增长，金融服务持续加强，资产质量稳步提升，利润增速有所下降，流动性水平保持稳健，风险抵补能力整体充足。银行业持续提升服务实体经济质效。2023 年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额 406.2 万亿元，同比增长 10.5%。银行业金融机构用于小微企业的贷款余额 27.37 万亿元，其中单户授信总额 1,000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 25.9 万亿元，有贷款余额客户数 4,115.12 万户，两项指标过去五年平均增速已超 25%，小微企业信用贷、续贷、中长期贷款同比分别增长 37.93%、30.64%、24.45%。截至 2023 年二季度末，商业银行累计实现净利润 1.3 万亿元，同比增长 2.6%，增速较去年同期下降 4.5 个百分点。商业银行贷款损失准备余额增加 4,561 亿元。拨备覆盖率为 206.1%，持续保持较高水平。上半年末银行业金融机构不良贷款余额 4 万亿元，较年初增加 2,021 亿元。不良贷款率 1.68%，同比下降 0.08 个百分点。商业银行逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例为 84.8%，保持较低水平。银行保险机构流动性总体保持平稳。商业银行流动性覆盖率 150.9%。当前，商业银行正处于前所未有的变革时期。纵观各家商业银行“十四五”战略布局，财富管理、绿色金融、科技赋能是各家行未来重点发展方向，商业银行正朝着更轻型、更绿色、更智能的方向加快转型发展。

3.10.2 公司发展战略

上半年，公司坚持金融工作的政治性、人民性，不断提升专业性，积极谋划发展战略，围绕“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标，守正创新，聚焦长三角区位优势、轻型银行”“绿色银行”“全景银行”建设以及特色业务品牌，努力打造具有浦发特色的“1+3+N”核心竞争力“护城河”。

公司坚守长期主义，对标世界一流，不断强化战略目标和总体布局的统筹引领，加快补齐短板、锻造长板、固好底板，履行好国有金融企业的政治责任、经济责任和社会责任，平衡好银行经营的安全性、流动性、盈利性。

公司坚持以高质量发展为主线，以服务为根本，以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，不断增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力。加快推进“双碳”、轻型化和数字化转型，推动浦发银行成为客户信赖的首选银行，资本市场的优质蓝筹，广大员工共享发展成果的温馨家园，合规稳健、监管放心的系统重要性银行，令人尊敬和信任的优秀企业公民，努力实现企业价值和社会价值的统一。

3.10.3 2023年下半年管理措施

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党中央、国务院和上海市委市政府的决策部署，认真落实各项监管要求，继续围绕“坚定执着、夯实基础、转换模式、融合经营”的经营主线，统筹兼顾转型和发展，不断提升金融服务能力，夯实经营管理基础，全面推进具有国际竞争力的一流股份制商业银行建设，聚力推动高质量发展取得新成效。

——**抓好应投尽投，全面推动贷款量价平衡。**公司领域，聚焦服务国家战略和实体经济发展，加快推动重点区域、重点领域贷款上量，并加强定价精细化管理，统筹抓好规模和效益平衡。零售领域，积极驱动个贷营销模式从单一产品营销向组合式、场景化营销升级，推进贷款规模和收益“双增长”。金融市场领域，持续加强市场形势研判，平衡好营收、税盾和流动性，滚动优化资产配置结构。

——**强化定价管理，着力改善负债结构和成本。**公司领域，坚持“稳规模”与“降成本”并重，动态调优重点客群的存款经营打法。零售领域，基于客户资产配置角度，统筹规划AUM与存款增长目标，多渠道挖掘结算性存款增量。金融市场领域，在确保流动性安全基础上，进一步深挖成本压降空间。

——**研究与创新并举，加快提升特色业务竞争力。**公司领域，持续做大做强绿色金融、科创金融、跨境金融、自贸金融、泛投行业务、能源金融等特色品牌。零售领域，全面推广以资产配置为核心的标准化服务模式，巩固提升财富管理、私行和信用卡市场竞争力。金融市场领域，继续丰富“浦银避险”全品类货架，驱动托管业务实现规模、中收和派生存款均衡发展。

——**强化协同融合，持续扎实做好客户经营。**公司领域，全面强化数字赋能，推动“圈链”经营模式提质量、上规模。零售领域，完善财富配置管理，推动各层级客户的扩盘和结构优化。金融市场领域，继续做好同业客户的分层分类管理。

——**加快完善企业级服务体系建设，切实增强服务能力。**认真践行金融工作政治性和人民性，坚定落实好“以服务为根本”的战略导向，纵深构建让客户暖心、贴心的服务文化，加快完善企业级的服务体系。让“好服务”成为浦发银行的“好口碑”，努力打造客户信赖的首选银行。

——**强化风险处置出清，稳步提升资产质量。**攻坚克难，加快存量不良出清。积极探索投行化、数字化的创新处置方案，最大化提高回收价值，并不断巩固、提升风险基础管理工作效能，做深做实合规内控管理。

——**扎实做好基础工作，向精细化管理要效益。**不断提高科学管理水平，深入做好资产负债、运营、数字化转型、队伍建设、安全生产、消费者权益保护等各项基础工作。高质量推进集团化、国际化经营。

3.10.4 可能面对的风险

从经济金融形势看，世界经济复苏面临的不稳定、不确定、不安全因素依然较多。地缘政治冲突、能源短缺、通胀高企等多重风险加剧全球经济下行压力。主要发达经济体快速加息的紧缩效应具有滞后性和累积效应，对全球经济增长的拖累可能超出预期。同时，国内经济持续恢复发展的基础仍不稳固，居民收入预期还在恢复，消费复苏动能的可持续性面临挑战，商业银行经营持续承压。

从监管环境来看，金融监管部门始终坚持严监管强监管不动摇，持续完善常态化风险处置机制，强化对金融机构发展互联网金融、防范和处置非法集资以及消费者保护方面的监管；适应我国房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，加大金融支持房地产市场平稳发展的力度；增强对绿色经济的金融供给，引导金融机构积极发展绿色金融业务。这要求商业银行深入推进发展理念和经营模式的转型，加快推进高质量发展。

从竞争环境来看，利率市场化改革、金融脱媒持续深化、经济社会绿色低碳转型等对商业银行高质量发展提出了更高要求。2023 年以 LPR 为代表的政策利率仍将保持较低水平以支持经济复苏，商业银行资产端获利空间进一步被压缩，在存款利率保持相对刚性的情况下银行业息差面临较大压力。金融脱媒深化导致客户粘性降低，商业银行在客户经营、产品定价、资产获取、风险管理等方面依然面临较大挑战。经济社会绿色低碳转型日益加快，经济结构、能源结构、产业结构均将发生重大变化，对商业银行在绿色金融业务、自身绿色低碳转型、环境气候风险管理等领域提出了更高的要求。

3.11 风险管理

3.11.1 公司风险管理组织架构

公司建立组织架构健全、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、股权投资业务决策委员会、产品风险评审委员会、反洗钱工作领导小组和征信信息安全工作领导小组。

3.11.2 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。

3.11.3 信用风险状况的说明

报告期内，本行信用风险总体平稳可控，不良贷款额、率实现双降；拨备覆盖率保持在 150%以上，符合监管要求。

3.11.3.1 政策制定

一是印发《上海浦东发展银行风险偏好（2023 年度）》，明确风险偏好阶梯型的指标体系，进一步优化风险偏好的考核机制，强化风险偏好各项管理要求的传导和落实，有效提升公司风险偏好的精细化管理水平。

二是发挥行业限额的约束及引导作用，有效推动信贷政策执行落地。继续施行以行业分类占比管控、总量及集中度监测管理的限额管理模式，正向引导信贷资产结构的行业间摆布，做好与年度信贷投向政策的联动配套。

3.11.3.2 授信管理

一是紧跟国家宏观经济金融形势，认真贯彻金融监管要求，以审慎专业审批和新增授信业务质检，维护资产质量安全，促进风险管控能力提升。

二是坚持“六个统一”体系建设，完善审贷专业序列体制机制，引领全面评价、专业考核、科学授权，持续夯实管理基础。

三是总分联动，广泛开展行业研究，扩大专业化审批范围，促进业务结构调整和高质量发展。

四是全面开展客户走访，对重点领域、重点客户、重大项目提前介入把控风险、制定方案，引导合意资产投放，提升授信经营效益。

五是紧抓队伍建设不放松，通过实践考核、分层级培训、总分行交流，促进授信专业能力稳步提升。

六是持续开展对各分支机构的授信管理现场检查，提升公司授信业务质量和合规管控水平。

3.11.3.3 风险预警

公司持续夯实预警体系基础，深化预警信息应用。一是加强风险预警规则建设，通过重点挖掘客户隐性风险特征，对现有预警规则进行优化和扩展，提升客户风险数字化识别预警能力；二是落实监管要求，提升银行预期信用损失法实施质量，将风险预警信息与减值系统对接，对客户进行前瞻性的减值计提；三是强化风险预警功能互联互通，完成风险预警结果与零售信贷系统对接，在零贷审查审批阶段对客户重点风险预警信息进行提示和阻断；四是持续深化集团风险预警信息共享机制，针对理财子公司建立风险预警信息反馈机制，进一步深化以客户为中心的穿透式监测和链条式预警管理。

3.11.3.4 资产保全

公司进一步加大不良资产清收处置力度，提高风险资产处置化解效益。一是强化对风险资产实施分类管理，加强不良资产尽职调查，聚焦资产价值挖掘，强化专类资产专推专研，发挥板块协同作用，精准施策。二是加强政策引导，扩展政策试点处置方式，充分运用现金清收、核销、市场化批量转让、对公单户转让、市场化债转股、以资抵债、重组及风险化解等多元化处置手段，提升不良资产处置成效。三是持续优化资产保全系统建设和风控手段运用，搭建资产处置推介平台，不断升级智能化工具。

3.11.3.5 公司报告期内核销损失类资产情况

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 268.38 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把金融资产损失减少到最低。

3.11.4 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。

报告期内，公司根据总量平衡、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。

报告期内，公司流动性平稳运行，流动性风险监管指标持续稳健达标，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，及时调整现金流缺口方向、规模和结构，积极防范流动性风险。具体策略方面，一是通过精细化经营，优化负债结构，提升一般存款占比，增强负债稳定性；二是严守流动性风险安全底线，确保备付安全，结合业务发展，持续完善头寸预报机制，提高头寸预报水平，加强日间头寸监控，强化主动风险预警预判，严密监测流动性风险相关指标，及时识别相关风险，做好策略调整，确保全行流动性风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行，同时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；三是加强流动性研判，实现动态监测与前瞻性风险管理。研判流动性走势，滚动做好全行资产负债业务期限结构管理，从业务源头预控流动性风险，并通过资产负债主动配置，灵活运用各项资产负债管理工具，引导业务围绕资产负债配置策略方向调整，实现资产负债的规模、期限结构与流动性风险管理要求相匹配，实现流动性、安全性和盈利性之间的平衡。

3.11.5 市场风险管理状况

公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿，利率风险、汇率风险是本公司面临的主要市场风险类别。

报告期内，公司密切关注市场走势，加强监测交易业务风险，及时预警提示。全年市场风险状况整体可控，未发生超限情况。面向巴Ⅲ，公司持续推进市场风险系统迭代优化，全面支持交易业务风险监控和资本新规下的市场风险资本计量。

利率风险

交易账簿利率风险

公司将交易账户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

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，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。

汇率风险

交易账簿汇率风险

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

银行账簿汇率风险

公司银行账簿汇率风险，主要是指外汇营运资金、外币未分配利润等项目相关的外汇敞口因汇率波动而产生的汇率风险。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，将风险控制在可承受的合理范围内。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。

3.11.6 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，公司加强了对总行部门、境内境外分支机构及并表机构的操作风险专项培训检查，持续优化完善操作风险关键风险指标，对于关键风险指标发生异动的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

3.11.7 其他风险状况的说明

3.11.7.1 大额风险暴露管理

根据原中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会2018年1号令），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）。本公司在全面风险管理框架下积极开展大额风险暴露管理各项工作，持续完善大额风险暴露管理制度体系，优化管理信息系统，有序开展大额风险暴露计量和监测，并定期向监管机构报告大额风险暴露情况。报告期内，除监管豁免客户外，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。

3.11.7.2 合规风险

报告期内，公司围绕战略目标，进一步深化合规体制机制改革，全面推动制度内嵌工作进程，推动合规数字化转型，规范合规工作流程，优化合规决策机制，夯实合规组织保障，推进合规要求落地，坚定合规理念信念，聚焦监管关注重点，夯实合规管理基础，支持并保障全行业务稳健发展。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。

3.11.7.3 反洗钱

报告期内，公司认真贯彻“风险为本”理念，以问题为导向，以有效性为目标，积极践行反洗钱与反恐怖融资责任。紧跟国家打击电信网络诈骗、虚拟货币、非法集资、有组织犯罪形势，形成对洗钱风险客户、产品洗钱风险事前准入、事中管控、事后监测闭环管理。认真贯彻国家对敏感国家金融服务的要求，密切关注国际制裁风险，保障中国组织、企业、个人资金安全，维护银行自身和中国金融市场的安全稳定。

3.11.7.4 法律风险

报告期内，公司全面落实依法治企各项工作要求，加强公司法治建设工作规划与部署，坚持依法经营。持续完善规章制度和合同管理体系，加强法律纠纷案件处置和管理，推进金融纠纷多元化解机制建设，提升法律工作数字化管理水平。深入开展法治宣传教育培训活动，建设金融消费者教育阵地，积极履行普法责任。

3.11.7.5 信息科技风险

公司持续完善信息科技风险管理体系，向高级管理层报告了信息科技全面风险评估报告，持续开展信息科技风险监控，针对内外部事件及风险监控结果进行风险提示。

3.11.7.6 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，推进建立针对特定风险场景的专项应急预案，完善业务连续性应急措施，并进一步提升备用业务场地可用性，业务连续性风险总体可控。

3.11.7.7 战略风险

报告期内，公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，加强战略在公司发展中的统领作用，紧紧围绕“全面一流”银行战略目标，持续加强战略谋划、战略执行、跟踪评估、创新变革等方面的工作，进一步优化战略风险管理工作。总体来看，公司的战略应对思路契合了形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，公司战略风险管控能力不断增强，公司战略风险总体平稳可控。

3.11.7.8 声誉风险

报告期内，公司认真贯彻落实各项监管要求，持续完善声誉风险管理机制，积极组织开展声誉风险排查、培训工作，加强重点节点舆情管理，强化声誉风险全流程管理，提升声誉风险的数字化管理能力；加强新媒体管理和应用，正面宣传规模、影响力不断提升。

3.11.7.9 国别风险

报告期内，为有效应对外部负面影响，公司不断提升国别风险管理手段。一方面强化国别风险预警效力。针对欧美银行业黑天鹅事件频发、俄乌冲突、其他涉外风险因素等开展专项排查，督导各级经营单位合理摆布境外敞口，制定有效的风险应急预案，夯实公司国别风险抵御能力。另一方面通过合理制定公司国别风险限额，不断引导境外资产组合向低风险国别倾斜，持续优化公司国别敞口分布结构。上半年公司国别风险偏好、限额执行情况良好，国别风险整体平稳可控。

3.12 利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

一是利率市场化改革持续深化。2023年以来，人民银行持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能和存款利率市场化调整机制作用，促进实际贷款利率稳中有降，金融对实体经济的支持效果持续显现。人民银行指导利率自律机制成员根据市场利率变化合理调整存款利率。存款利率的下行有利于降低银行负债成本，为推动降低实际贷款利率、降低实体经济融资成本提供空间，同时也有助于适当缓解当下银行业所面临的净息差收窄压力。利率市场化改革的深入推进要求商业银行进一步加强利率走势研判，加大对优质企业特别是实体企业的信贷投放，优化存款结构，稳定息差在合理水平，持续扩大中间业务经营范围，提升营收增长能力。

二是人民币汇率市场化改革进一步完善。2023年以来，主要发达经济体货币政策继续调整，国际金融市场受风险事件影响出现波动，跨境资本流动和外汇供求基本平衡，市场预期总体平稳，人民币汇率双向波动，弹性增强。人民银行继续推进汇率市场化改革，完善以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。坚持市场在汇率形成机制中起决定作用，注重预期引导，增强人民币汇率弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，积极发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器的作用。在全球经济环境不断变化的背景下，商业银行需警惕全球金融市场动荡带来的跨境资金大幅流入流出造成的汇率风险，进一步提升汇率风险管理、跨境经营和全球资产配置能力。

三是绿色金融顶层设计和基础性制度保障逐步健全。目前，我国已经形成以绿色贷款和绿色债券为主、多种绿色金融工具蓬勃发展的多层次绿色金融市场体系。2023年以来，人民银行强化环境信息披露、政策激励约束体系完善以及气候风险压力测试等方面的工作。为保持金融对绿色发展、能源保供等领域的支持，碳减排支持工具将延续实施至2024年末，支持煤炭清洁高效利用专项再贷款将延续实施至2023年末。这有助于商业银行继续强化相关金融产品和服务创新，为经济社会绿色低碳转型提供更加有力的金融支持。

3.13 历次募集资金情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股4亿股，每股发行价格人民币10元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币39.55亿元。

2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格人民币8.45元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币24.94亿元。

2006年11月16日，公司增发人民币普通股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币59.10亿元。

2009年9月21日，公司非公开发行人民币普通股904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。

2010年10月14日，公司非公开发行人民币普通股2,869,764,833股，每股发行价格人民币13.75元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币391.99亿元。

2014年11月28日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2015年3月6日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2016年3月18日，公司发行人民币普通股999,510,332股购买上海信托97.33%股权，每股发行价格16.36元，交易对价163.52亿元。

2017年9月4日，公司非公开发行人民币普通股1,248,316,498股，每股发行价格人民币11.88元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.17亿元。

2019年7月12日，公司在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币300亿元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币299.96亿元。

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，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。

2020年11月23日，公司在全国银行间债券市场完成发行“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，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币499.93亿元。

第四节 公司治理

4.1 公司治理总体情况

报告期内，公司认真学习贯彻党的二十大精神，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，坚持重大经营管理事项经党委研究讨论后再由董事会或高级管理层作出决定；不断完善公司治理结构，努力构建清晰的股权结构、健全的组织架构，明确股东大会、董事会、监事会、高级管理层的职责边界，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；努力建设成为资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有较强社会责任意识的一流股份制商业银行。

4.2 关于股东大会

根据《公司章程》规定，股东大会是本公司的权力机构，依法行使决定公司经营方针和投资计划、选举和更换非职工代表出任的董事监事并决定其报酬事项、公司年度财务预算决算方案、公司的利润分配方案和弥补亏损方案、审批董事会报告、审批监事会报告等职权。

报告期内，公司召开1次股东大会。公司2022年年度股东大会审议并通过了《公司2022年度董事会工作报告》《公司2022年度监事会工作报告》《公司2022年度财务决算和2023年度财务预算报告》《公司2023年度利润分配的预案》《公司2023年度续聘会计师事务所的议案》《公司关于选举独立董事的议案》《公司关于2021、2022年度高级管理人员薪酬的议案》《公司关于〈2023-2027年资本管理规划〉的议案》《公司关于资本债券发行规划及相关授权的议案》等九项议案，审阅了《公司关于2022年度大股东评估情况的报告》《公司2022年度独立董事述职报告》《公司监事会关于2022年度董事、监事、高级管理层履职评价情况的报告》《公司2022年度关联交易情况的报告》等四项报告。公司保证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自己的权利。

会议届次	召开日期	召开地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2022年年度股东大会	2023年6月28日	上海市莲花路1688号	http://www.sse.com.cn	2023年6月29日

4.3 关于董事与董事会

根据《公司章程》规定，董事会对股东大会负责，主要职权包括：召集股东大会，执行股东大会决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或减少注册资本、发行公司债券或其他证券及上市方案；聘任或者解聘公司行长及其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；审定公司的基本管理制度等。

报告期末，公司第七届董事会履职董事13名，其中执行董事4名、股东董事4名、独立董事5名，独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开9次，其中现场会议4次，书面传签会议5次；通过决议59项，审阅专项报告31项；应出席董事115人次，亲自出席113人次，亲自出席率98%。

公司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）、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）共4个专门委员会。董事会专门委员会共召开会议24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5次，提名与薪酬考核委员会召开6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）召开8次，共通过决议61

项，听取报告 32 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、全面风险管理、利润分配、反洗钱、监管整改、内控审计、资产处置、消费者权益保护等方面做出了科学、务实、高效的决策，在监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

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）	郑杨	潘卫东、管蔚、薄今纲、董桂林、孙立坚
审计委员会	叶建芳	管蔚、朱毅、王喆、吴弘、孙立坚
提名与薪酬考核委员会	孙立坚	郑杨、陈正安、薄今纲、王喆、蔡洪平
风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）	王喆	刘以研、蔡洪平、吴弘、叶建芳

4.4 关于监事与监事会

报告期末，公司第七届监事会履职监事 9 名，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。

报告期内，公司监事会组织召开监事会会议 9 次，审议通过议案 54 项，审阅报告 32 项；应出席监事 81 人次，亲自出席 81 人次，亲自出席率 100%。公司监事会下设提名委员会、监督委员会共 2 个专门委员会，报告期内，提名委员会召开会议 3 次，监督委员会召开会议 5 次，共审议议案 24 项，审阅报告 2 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、战略规划及其执行、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	王建平、孙伟、王跃堂、李光明
监督委员会	王跃堂	王建平、曹奕剑、吴坚、张宝全

4.5 关于高级管理层

根据《公司章程》规定，高级管理层根据本公司章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本公司经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。

报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、3 名副行长（分别兼任首席风险官、总法律顾问、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，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，公司全面贯彻党的二十大精神，认真落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及监管要求，紧紧围绕“坚定执着、夯实基础、转换模式、融合经营”的经营主线，坚持长期主义，坚定转型发展，高质量发展基础稳步夯实。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、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等。

4.6 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	报告期新增股份数（万股）	报告期末持股数（万股）
郑杨	党委书记、董事长、执行董事	男	1966年	2019.12.16-任期届满止	-	-
潘卫东	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	男	1966年	2019.12.16-任期届满止	-	40.00
陈正安	党委副书记、执行董事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止	-	-
刘以研	执行董事、副行长、首席风险官	男	1964年	2019.12.16-任期届满止	-	23.59
管蔚	非执行董事	女	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	-
薄今纲	非执行董事	男	1964年	2022.06.17-任期届满止	-	-
朱毅	非执行董事	男	1964年	2022.06.17-任期届满止	-	-
董桂林	非执行董事	男	1963年	2020.12.30-2023.07.28	-	-
王喆	独立董事	男	1960年	2019.12.16-任期届满止	-	-
蔡洪平	独立董事	男	1954年	2019.12.16-任期届满止	-	-
吴弘	独立董事	男	1956年	2019.12.16-任期届满止	-	-
孙立坚	独立董事	男	1962年	2022.06.17-任期届满止	-	-
叶建芳	独立董事	女	1966年	2022.06.17-任期届满止	-	-
王建平	监事会主席、外部监事	男	1960年	2020.12.30-任期届满止	-	-
孙伟	股东监事	男	1970年	2019.12.16-任期届满止	-	-
曹奕剑	股东监事	男	1976年	2019.12.16-任期届满止	-	-
李庆丰	股东监事	男	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	-
吴坚	外部监事	男	1968年	2019.12.16-任期届满止	-	-
王跃堂	外部监事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止	-	-
李光明	职工监事	男	1963年	2020.12.29-任期届满止	-	-
张宝全	职工监事	男	1965年	2020.12.29-任期届满止	-	-
何卫海	职工监事	男	1967年	2019.12.16-任期届满止	-	-
姜方平	驻行纪检监察组组长	男	1966年	2019.8起	-	-
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969年	2019.12.16-任期届满止	-	20.67
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	21.70

注：

- 公司于2022年4月29日发布公告，董事会收到公司独立董事王喆先生的辞呈，因连续担任公司独立董事满6年，根据监管部门和《公司章程》关于独立董事任职期限的规定，申请辞去独立董事职务以及董事会相关专门委员会的职务。王喆独立董事将继续履职至新任独立董事的任职资格获得监管部门核准之日为止。
- 截至报告期末，公司拟任董事刘信义、万建华的董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准，待核准后正式履职。
- 2023年1月，公司收到副行长、财务总监王新浩先生的辞呈。因组织调动，王新浩先生申请辞去公司副行长、财务总监的职务。相关事项详见公司2023年1月18日发布的公告。
- 2023年1月，公司收到《中国银保监会关于上海浦东发展银行孙立坚任职资格的批复》，已核准孙立坚先生的独立董事任职资格。孙立坚独立董事履职之日起，原任期届满的袁志刚独立董事不再继续履职。相关事项详见公司2023年1月20日发布的公告。

- (5) 2023年3月,公司收到《中国银保监会关于浦发银行薄今纲任职资格的批复》,已核准薄今纲先生的董事任职资格。相关事项详见公司2023年3月2日发布的公告。
- (6) 2023年4月,公司收到《中国银保监会关于上海浦东发展银行叶建芳任职资格的批复》,已核准叶建芳女士的独立董事任职资格。叶建芳独立董事履职之日起,原任期届满的张鸣独立董事不再继续履职。相关事项详见公司2023年4月14日发布的公告。
- (7) 2023年5月,公司收到《中国银保监会关于浦发银行朱毅任职资格的批复》,已核准朱毅先生公司董事任职资格。朱毅董事履职之日起,中国移动通信集团广东有限公司原提名的张冬董事因工作调整不再担任公司董事、董事会审计委员会委员职务。相关事项详见公司2023年5月17日发布的公告。
- (8) 2023年6月,公司2022年年度股东大会审议通过了《关于选举独立董事的议案》,选举魏先华先生为公司独立董事,其董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准,待核准后正式履职。
- (9) 2023年7月,公司收到董事董桂林先生辞呈,董桂林先生不再担任公司董事、董事会战略与可持续发展委员会(普惠金融发展委员会)委员职务。相关事项详见公司2023年7月29日发布的公告。

4.7 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	任职起始时间
管蔚	上海国际集团有限公司	副总裁、财务总监	2018.12
董桂林	中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	党组成员、副总经理	2017.11
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
	上海上国投资资产管理有限公司	董事	2021.9
李庆丰	上海久联集团有限公司	董事长	2020.10

4.8 董事、监事在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
郑杨	浦发硅谷银行有限公司	董事长
刘以研	浦银金融租赁股份有限公司	董事长
管蔚	上海国有资产经营有限公司	董事长
	国泰君安证券股份有限公司	董事
	赛领国际投资基金(上海)有限公司	董事
	赛领资本管理有限公司	董事
	上海国盛资本管理有限公司	董事
薄今纲	中移物联网有限公司	董事
	中移动金融科技有限公司	董事
朱毅	中国移动通信集团财务有限公司	董事长、党委书记
	中移国投创新投资管理有限公司	董事
王喆	上海市互联网金融行业协会	秘书长
	上海金融业联合会	副理事长
	中国光大银行股份有限公司	外部监事
	通联支付网络服务股份有限公司	独立董事
	保集健康控股有限公司	独立董事
蔡洪平	汉德资本	主席
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
	比亚迪股份有限公司	独立董事
	中国南方航空股份有限公司	独立董事

	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
	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
	西部利得基金管理有限公司	独立董事
孙立坚	复旦大学	教授
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
	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事
	上海市北高新股份有限公司	独立董事
	上海爱建信托有限责任公司	独立董事
孙 伟	上海百联利安食品有限公司	董事长
	上海第一医药股份有限公司	董事长
	上海百联临港建设发展有限公司	董事
曹奕剑	海通证券股份有限公司	监事
李庆丰	上海石油交易所	董事长
	申能道达尔液化天然气（上海）有限公司	董事
	上海燃气（集团）有限公司	执行董事
吴 坚	上海段和段律师事务所	董事局主席、联席会议主席
	奥瑞金科技股份有限公司	独立董事
	上海仪电（集团）有限公司	董事
	云能投（上海）能源开发有限公司	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	管理学院院长、会计系教授
	珠海华发实业股份有限公司	独立董事
	南京中央商场（集团）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

4.9 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任的职务	变动情形（选举/离任/聘任/解聘）
2023年1月18日	王新浩	副行长、财务总监	离任
2023年1月20日	袁志刚	独立董事	离任
2023年4月13日	张 鸣	独立董事	离任
2023年5月15日	张 冬	股东董事	离任
2023年6月28日	魏先华	独立董事	选举

4.10 关于信息披露与透明度

公司重视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，同时保持信息披露的持续性和一致性。

报告期内，公司披露定期报告 2 次，临时公告 37 次。定期报告中，公司主动加强战略宣导，引领投资者深入理解公司的战略规划与目标；临时公告中，公司及时披露了投资企业股权转让获批及交割进展情况、重大关联交易及独立董事发表的 6 项独立意见等，切实保障投资者的知情权。

公司严格落实上市公司信息披露相关监管规定，切实防范内幕交易风险，进一步健全定期报告编制与披露机制，不断夯实信息披露基础管理工作。

4.11 母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职工的数量	60,632
主要子公司在职工的数量	2,733
在职工的数量合计	63,365
母公司及主要子公司离退休职工的数量	2,147
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	305
银行业务人员	53,982
技术人员	6,345
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	8,347
大学本科学历	38,805
硕士、博士学位	13,480

4.12 对子公司的管理控制情况

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。

4.13 薪酬管理

4.13.1 薪酬管理架构及决策程序

公司董事会按照国家有关法律和政策负责审议并批准本公司薪酬管理制度。董事会下设提名与薪酬考核委员会，由 6 名董事组成，主任委员由独立董事担任，负责审议本公司薪酬管理制度和政策，研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案并向董事会提出建议等。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。总行人力资源部负责具体事项的落实，公司各相关部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。内外部审计将薪酬制度的设计和执行情况纳入审计内容。

报告期内，董事会和提名与薪酬考核委员会审议通过了《公司关于高级管理人员约束性事项相关细则的议案》《公司 2022 年度高级管理人员薪酬的议案》《公司 2022 年度薪酬分配执行情况的议案》等议案。

4.13.2 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大会审议通过的《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。

4.13.3 人力资源管理

报告期内，公司全面贯彻落实党的二十大精神，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，坚持和加强党的全面领导，进一步夯实基层基础，加强党建品牌项目建设，促进党建与业务深度融合。坚持贯彻“人才强行”理念，持续健全完善干部人才体制机制，着力打造高质量干部人才队伍，优秀年轻干部的培养选拔力度不断加大，干部队伍年龄梯次更加科学，人才引育选用能力得到有效提升，为实现“全面一流”战略目标进一步夯实了组织人事保障。

4.14 内部控制情况

报告期内，公司为进一步提升内部控制管理的有效性，一方面全面开展制度内嵌工作，提升制度执行有效性。公司根据自身经营管理情况，搭建以清单目录形式展示的业务产品树、管理活动树，并与有效规章制度进行匹配映射，便于各级机构人员准确掌握和执行业务产品或管理活动的制度要求，也为评估制度合理性提供途径。在此基础上，公司通过重点识别业务产品的流程环节、关键风险点与控制措施，将控制措施纳入系统控制等工作，推动制度嵌入流程、流程嵌入系统，提升制度执行的有效性。另一方面，加强合规数字化建设，提升发现和处置问题的能力。公司通过建立对员工异常行为、异常业务的合规监测模型，及时发现问题线索、将违规行为遏制在萌芽阶段。同时，通过全面整合各类合规管理信息，建立机构和员工的合规画像，为有针对性精准开展合规管理奠定基石，进一步夯实内控管理的基础。

4.15 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。公司设立首席审计官，由董事会负责聘任和解聘。公司设立独立的内部审计部门，下设7家审计分部，建立总分部二级架构、前中后台各司其职的审计组织架构，前中后台分别承担项目实施、技术支撑、综合管理等职能。

报告期内，紧紧围绕公司和内部审计“十四五”规划，秉持“巩固、拓展、创新”的审计工作主线，聚焦金融服务实体经济、金融为民惠民等重大政策落实，加大普惠金融、绿色金融及消费者权益保护的审计监督力度。聚力推进审计发现问题整改，加强审计成果共享与运用，做实审计整改。坚持以专业化为根本、数字化为手段、规范化为途径，持续加强审计自身能力建设。

4.16 利润分配或资本公积金转增预案

公司 2023 年半年度不进行利润分配或资本公积金转增。

2022 年年度利润分配实施情况如下：公司 2022 年度利润分配方案已经 2022 年年度股东大会审议通过，以方案实施前的公司普通股总股本 29,352,175,642 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.32 元（含税），共计派发现金红利人民币 9,392,696,205.44 元（含税）。股权登记日为 2023 年 7 月 20 日，除权除息日为 2023 年 7 月 21 日，现金红利发放日为 2023 年 7 月 21 日，该分配方案已实施完毕。

第五节 环境与社会责任

5.1 环境信息情况

5.1.1 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

公司是国内较早提出绿色金融综合化服务的商业银行，近年来已构建起专业性和全面性国内领先的绿色金融产品体系。

绿色金融业务创新

创新是公司绿色金融发展显著特征。报告期内，公司落地首笔排污权质押贷款业务，为企业盘活环境权益资产价值，解决融资问题，提升企业形象，助力企业节能减排，践行国家“双碳”战略。公司为新型绿色算力数据中心集群建设提供综合融资方案，为“东数西算”工程贡献浦发力量，为零碳数据中心产业发展和绿色经济与数字经济的融合注入金融活水。

信用卡业务方面，公司信用卡再次升级绿色低碳权益，进入绿色低碳 3.0 阶段，延续“绿融万物，共创未来”的初心，从服务对象到服务算法，从服务场景到服务权益，将 2.0 阶段的服务及权益进一步深化，实现从上到下、从内到外的全面进化。以“卡+APP”为承载，构建了更为丰富的绿色低碳生态布局，从信用卡产品升级、APP 专区创新、个人碳账户升级、场景覆盖更广且更密集、权益服务再升级等全方位发力的经营体系，从首批合作低碳信用卡的行业先行者走向行业前沿，打造绿色低碳服务的标杆。

绿色金融业务发展情况

截至报告期末，绿色信贷余额 5,020.93 亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 2,001.19 亿元。获得碳减排支持工具以来，公司累计向 227 个项目发放碳减排贷款 361.69 亿元，贷款加权平均利率 3.72%，带动的年度碳减排量为 875.96 万吨二氧化碳当量。报告期内，公司承销绿色债务融资工具 12 单，发行金额合计 45.36 亿元，公司承销份额 24.78 亿元。

绿色授信支持政策

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，促进国民经济可持续发展。报告期内，公司在绿色信贷领域新增信贷投放增长较快。

环境与气候风险管理情况

为推进环境与气候风险管理工作，公司于 2022 年 7 月成立环境风险管控中心，组建专业团队，牵头公司环境风险管理。在报告期内，公司持续推进将环境、社会、治理要求纳入管理流程，并将环境风险管理要求纳入全面风险管理体系。

气候风险压力测试相关情况

公司积极开展气候风险压力测试的研究工作，报告期内公司参与了人民银行组织的气候风险压力测试，对电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航和有色金属冶炼等高碳排放行业开展了气候风险敏感性压力测试，考察高碳行业企业碳排放成本上升对公司信贷资产质量和资本充足水平的影响，在“碳达峰、碳中和”目标背景下检视公司应对转型风险的能力。根据压力测试结果，如果高碳行业客户未有效进行低碳转型，在轻度、中度、重度三种压力情景下，客户的还款能力将出现一定程度的下降，但因占比较低、对公司整体信贷资产质量影响有限，公司各项资本充足率均满足监管要求。

5.1.2 在报告期内为减少碳排放所采取的措施及效果

公司结合三十周年行庆组织开展全行绿色公益活动。启动“守护母亲河”第十六次全行志愿者日活动，号召全体员工以“节能减碳行动”践行“低碳生活，绿创未来”绿色倡议，“减碳量”将折算为捐款，助力共青团中央、中国青少年发展基金会联合多部委发起的“保护母亲河”公益活动，助力改善黄河流域、长江流域的生态环境。截至报告期末，全行万名员工参与活动，累计减碳量超过 336 吨。

报告期内，公司持续推进绿色营运的体系化、数字化建设，实施全行节能减排及双碳管理子系统的开发和推进；继续强化员工行为管理，倡导节能减排措施；大力推进“碳中和”网点建设。报告期内，通过合同能源管理方式共节电 26.82 万度，减少二氧化碳排放约 112.64 吨。

5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴、社会公益等工作具体情况

截至报告期末，公司当年对口帮扶捐赠共计 181.60 万元，用于对口帮扶安徽省黄山市黟县宏村镇古溪村等 12 个村镇。

5.3 消费者权益保护

公司始终坚持“以人民为中心”的发展思想，高度重视消费者权益保护工作，强化消费者权益保护理念，完善组织架构，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。

公司积极践行社会责任，持续开展金融知识普及和金融消费者教育活动。在 2023 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动和 6 月“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动中，公司精心安排，创新形式，多渠道开展了丰富的宣传活动。全国 1,700 多个营业网点加入到教育宣传活动中来，参与员工数达 5 万余人，开展线上线下教育宣传活动 18,063 次，原创宣传教育文案点击量超过 3,546 万次，活动触及公众超过 11,691 万人次，宣传教育内容涵盖防范网络诈骗、普及金融知识、保护个人信息等，有效提升银行业整体形象。

公司高度重视金融知识教育宣传常态化工作，致力于打造浦发特色的消费者金融知识宣传教育品牌。报告期内，公司继续开展“守护银发金融”“金融知识伴成长”“新市民话消保”等线下主题教育宣传活动，持续扩大“消保靠浦”线上宣传品牌影响力，通过官方微信公众号、官方网站以及官方微博持续开展“反诈骗宣传”，提高消费者风险防范意识。积极发挥基层营业网点金融知识普及“阵地”职能，37 家境内外分行均在营业网点设立“公众教育区”，北京、昆明、太原三家单位营业网点已创建并获得中国人民银行授予的省级“金融教育示范基地”称号。

5.4 投资者关系管理

报告期内，公司持续深耕投资者管理，发挥资本市场窗口作用，通过多种沟通方式，做好投资价值宣讲，增强投资者的认可。

一是持续做好日常投资者交流沟通。公司积极接待机构投资者来访调研，开展投资者关系主题讲座，参加境内外举办的策略会和其他投资者活动，增强服务投资者的专业化水平，提升价值转递的准确性。公司设有专岗人员负责投资者电话和网络沟通互动；公司建立中小投资者专项沟通机制，积极回答其关心的问题，悉心聆听其提出的建议和意见。

二是积极召开业绩说明会。报告期内公司召开 1 次业绩说明会，充分展示公司发展亮点并广泛传播，强化了互动交流。同时，公司注重与投资者交流互动的效果，提前向投资者、分析师、新闻媒体、评级机构等征集其关注的问题，在业绩说明会上经营管理层一一回答提问，进行坦率而深入的交流，有效地向公众传递了公司的价值主张、战略执行情况、业务转型成果，增强了信息透明度。

三是始终重视投资者合理回报。公司积极落实投资者保护有关机制，在制定年度利润分配方案时，通过多种形式听取股东意见和诉求，拟定涉及中小投资者利益的方案时，能够兼顾公司发展的需要及投资者分享公司成长、发展成果、取得合理投资回报等要求。

四是致力于以投资者为中心持续做好信息披露工作，公司及时准确披露定期报告和临时公告，提升信息披露的及时性、有效性和透明度。定期报告中公司主动丰富披露内容，加强战略宣导，引领投资者深入理解公司的战略规划与目标，对行业格局和趋势、公司核心竞争力、公司发展战略强化分析，对市场普遍关注的问题集中予以说明并介绍未来相关安排，有效加强与市场沟通，完善价值传递，切实保障了投资者的知情权。

5.5 员工培训情况

报告期内，根据“十四五”战略规划目标，公司全面落实“高标准强化干部人才队伍建设，持续增强经营发展的内在动力”工作要求，以“加强能力建设、夯实管理基础、助推业务发展”为出发点，积极推进分层分类培训实施，提升广大干部员工的研究能力、业务能力、数字能力和创新能力，为锻造干部人才队伍提供智力支持和培训保障。一是强化理想信念，发挥党建引领作用，组织直管领导干部学习贯彻党的二十大精神专题研讨班及贯彻党的二十大精神党员在线轮训；二是按照《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认证培训及考试，提升员工专业履职能力；三是持续推进“我们一起向未来”学习频道，积极打造“学习力工程”品牌，全方位提升员工综合素养，积极推进学习型组织建设；四是开通线上图书馆并组织读讲会，激发员工读书热情，培养自主学习的良好习惯和氛围；五是围绕全行业务经营重点，积极配合开展专业培训，强化专业人才能力建设；六是完成浦银培训 APP 改版，提高学习体验，提升数字学习赋能成效。

第六节 重要事项

6.1 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，截至报告期末，公司普通股总股本增至29,352,175,421股，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。

6.2 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

6.3 报告期内违规担保情况

无

6.4 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团于2023年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号)和《企业会计准则第25号——保险合同》(财会[2020]20号)，具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的2023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”。

6.5 聘任、解聘会计师事务所情况

2023年6月28日，公司2022年年度股东大会审议并通过了《公司关于2023年度续聘会计师事务所的议案》，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司2023年度会计师事务所。

6.6 报告期内破产重整相关事项

无

6.7 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为被告或被申请人（含作为第三人）的未决诉讼和仲裁案件共计344笔，涉及金额人民币51.95亿元。

公司不涉及非银行类业务的重大诉讼、仲裁事项。

上述诉讼、仲裁事项预计不会对本集团及本公司的财务状况及经营结果产生重大影响。

6.8 上市公司及其董事、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。

6.9 关联交易事项

6.9.1 关联交易综述

根据原中国银保监会颁布的《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、上海证券交易所关联交易管理有关规定，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司落实监管机构关联交易管理规定，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。公司与关联方的交易遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，促进了公司与集团企业、关联股东协同发展。

6.9.2 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 195 亿元	2.79%	第七届董事会第五十次会议	综合授信，授信到期日 2024 年 1 月 15 日。	按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，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。
浦银国际控股有限公司		港币 100 亿元	1.32%	第七届董事会第五十次会议	综合授信，授信到期日 2024 年 1 月 11 日。	
上海申迪（集团）有限公司		人民币 250 亿元	3.58%	第七届董事会第五十三次会议	综合授信，授信期限为一年。	

注：公司净资产指公司最近一期经审计的归属于母公司股东的净资产。

6.9.3 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）公司投资的并对其有重大影响的企业。

公司与关联方开展关联交易，相关交易定价方式及价格均严格按照以不优于非关联方的同类交易来确定。

截至报告期末，公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等授信类关联交易余额 107.33 亿元。

6.9.4 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。截至报告期末，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

	报告期末
关联自然人人数（人）	5,870
关联交易余额	707.46

6.9.5 资产或股权收购、出售发生的重大关联交易

无。

6.9.6 共同对外投资的重大关联交易

无。

6.10 公司或持股 5%以上的股东未有在指定的报刊或网站上披露承诺事项

6.11 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励

6.12 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（原中国银保监会）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。

6.13 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。

6.14 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

2023年1月19日，中国证监会发布《关于核准上投摩根基金管理有限公司变更股东、实际控制人的批复》（证监许可〔2023〕151号），核准摩根资产管理控股公司（JPMorgan Asset Management Holdings, Inc.）（以下简称“摩根资产”）成为上投摩根基金管理有限公司（以下简称“上投摩根”）主要股东；核准摩根大通公司（JP Morgan Chase & Co.）成为上投摩根实际控制人；对摩根资产通过依法受让上投摩根人民币2.5亿元出资（占注册资本比例100%）无异议。相关事项详见公司2023年1月20日发布的公告。

2023年3月24日，上投摩根股权变更由上海市市场监督管理局予以登记。4月3日，上投摩根股权转让交割完成。相关事项详见公司2023年4月5日发布的公告。

第七节 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况

	变动前		变动增减		变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股解禁	数量	比例 (%)
一、无限售条件流通股						
1、人民币普通股	29,352,174,170	100.00	+1,251	-	29,352,175,421	100.00
2、其他	-	-	-	-	-	-
二、普通股股份总数	29,352,174,170	100.00	+1,251	-	29,352,175,421	100.00

7.2 股东情况

7.2.1 股东总数

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	201,993
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-

7.2.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（无限售条件股东）持股情况表 前十名普通股股东持股情况

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	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+24,524,754	681,274,646	2.32	-	-	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	-	387,174,708	1.32	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	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须监管机构核准。

7.2.3 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。

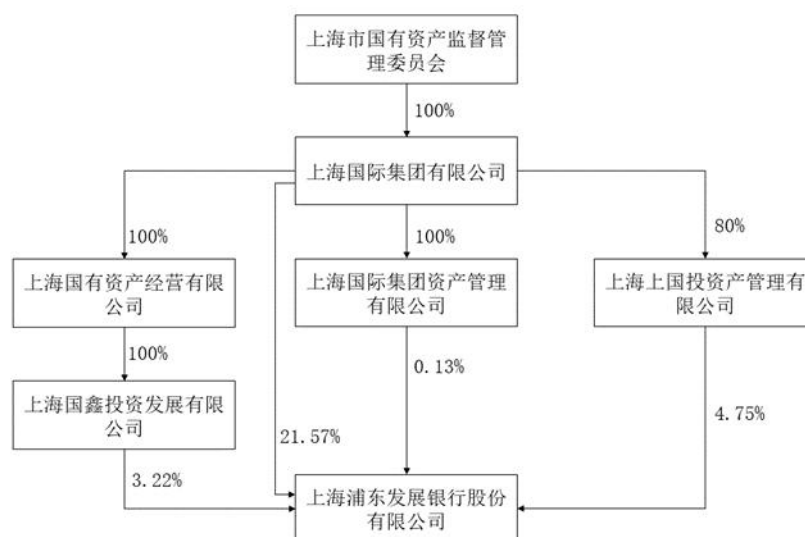
公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，报告期内没有发生变更。截至报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.67% 的股份。

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，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，法定代表人为俞北华。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。

截至报告期末，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 21.57%，其与一致行动人上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司股份 8,709,396,441 股，占比 29.67%，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。截至报告期末，上海国际集团有限公司向公司提名董事情况：履职董事 1 名，管蔚；拟任董事 1 名，刘信义。

公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



7.2.4 截至报告期末公司其他持股在百分之五以上的法人股东

(1) **富德生命人寿保险股份有限公司**，成立于 2002 年 3 月 4 日，注册资本人民币 1,175,200.5497 万元，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。

截至报告期末，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 20.66%，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富德金蓉控股有限公司。

(2) **中国移动通信集团广东有限公司**，成立于1998年1月13日，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，法定代表人为魏明，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP电话和互联网等设施的施工、工程施工和维修；经营与移动通信、IP电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含26GHz无线接入业务，3.5GHz无线接入业务，其中3.5GHz无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务：制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

截至报告期末，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18.18%，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，占比18.17%。

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。中国移动通信集团有限公司向公司提名董事情况：履职董事2名：薄今纲、朱毅。

7.2.5 银行业监管口径下的其他主要股东

根据原中国银保监会《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有重大影响的股东，包括向商业银行派驻董事、监事及原银保监会或其派出机构认定的其他情形。

(1) **中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）**成立于1983年3月18日，注册资本3,070.6万元，注册地址为江苏省南京市长江路168号，法定代表人为刘根甫，统一社会信用代码：91320000134755468W。经营范围包括：烟草专卖品批发；电子烟批发。一般项目：自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；企业管理；住房租赁；非居住房地产租赁。

截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有公司股份230,058,982股，占比0.78%，所持公司股票不存在质押情况。中国烟草总公司为中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）的唯一股东、实际控制人、最终受益人。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）向公司提名一名董事：董桂林。

(2) **百联集团有限公司**成立于2003年5月8日，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。

截至报告期末，百联集团有限公司直接持有公司股份271,819,430股，占比0.93%，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1.33%，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唯一股东、实际控制人、最终受益人。百联集团有限公司向公司提名一名监事：孙伟。

(3) **上海久事（集团）有限公司**成立于1987年12月30日，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。

截至报告期末，上海久事（集团）有限公司持有公司股份293,060,031股，占比1.00%；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305,073,552股，占比1.04%，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。上海久事（集团）有限公司向公司提名一名监事：曹奕剑。

(4) **上海久联集团有限公司**成立于1999年12月19日，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，法定代表人为李庆丰，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。

截至报告期末，上海久联集团有限公司持有公司股份92,168,281股，占比0.31%；其与一致行动人申能股份有限公司合并持有公司股份162,216,263股，占比0.55%，所持公司股票不存在质押情况。除普通股外，上海久联集团有限公司还持有公司可转换债券512,170张，占比0.10%。

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。上海久联集团有限公司向公司提名一名监事：李庆丰。

第八节 优先股相关情况

8.1 截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

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	5.58	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优2	2015-03-06	100	4.81	15,000	2015-03-26	15,000	-

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。

注：（1）2019 年 12 月 3 日，浦发优 1 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 5.58%，包括本次优先股第二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 3.02% 及固定溢价 2.56%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

（2）2020 年 3 月 11 日，浦发优 2 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 4.81%，包括本次优先股第二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 2.57% 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。

8.2 优先股股东情况

8.2.1 优先股股东总数

单位：户

	代码	简称	股东总数
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	31
	360008	浦发优 2	16

8.2.2 截至报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内股份增减变动	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
华宝信托有限责任公司—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	18,004,545	12.00	境内优先股	-	其他
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	-2,045,000	11,495,000	7.66	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	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	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他

—普通保险产品						
博时基金—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	11,465,455	7.64	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	+2,045,000	9,855,000	6.57	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
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-3,000,000	8,540,000	5.69	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	+2,000,000	6,290,000	4.19	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

1. 中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红、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。

2. 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、交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划为同一法人。

除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

浦发优2

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持有	占比(%)	所持股份类别	单位：股	
					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—分红一个险分红	-	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—万能一个险万能	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	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
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	+2,696,000	7,696,000	5.13	境内优先股	-	其他
光大永明资管—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	+6,580,000	6,580,000	4.39	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-1,000,000	5,970,000	3.98	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

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

1. 中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。
2. 光大永明资管一光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品、光大永明资管一光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品为同一法人。

8.3 优先股股息发放情况

8.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2023 年 2 月 25 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 2023 年 3 月 9 日、除息日为 2023 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2021 年 3 月 13 日，股息发放日 2023 年 3 月 13 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。

8.3.2 近 3 年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

年度	优先股股息发放金额	说明
2022 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2021 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2020 年	16.62	发放浦发优 1、浦发优 2 股息

8.4 报告期内公司无优先股的回购、转换事项

8.5 报告期内不存在优先股表决权恢复的情况

8.6 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。

2014 年 11 月 28 日、2015 年 3 月 6 日，公司分两期向境内投资者发行金额 300 亿元的非累积优先股，按扣除发行费用后计入其他权益工具。优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到银行业监督管理部门的批准，公司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，赎回全部或部分发行的优先股，优先股股东无权要求公司赎回优先股。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。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当公司发生下述强制转股触发事件时，经监管部门批准，公司发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：（1）当公司核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，由公司董事会决定，发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上；（2）当公司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公司 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 7.62 元人民币每股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在公司董事会通过优先股发行方案之日起，当公司发生送红股、转增股本、增发新股（不包括因本公司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，公司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积调整。

依据适用法律法规和《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公司其他一级资本。在公司清算时，公司优先股股东优先于普通股股东，其所获得的清偿金额为票面金额，如公司剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

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。

第九节 债券相关情况

9.1 可转换公司债券情况

9.1.1 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”）发行工作，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。2020年5月6日，公司可转债进入转股期。

9.1.2 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）	26,942	
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	18.17
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	5,779,710,000	11.56
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	3,318,422,000	6.64
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	2,916,474,000	5.83
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）	2,616,764,000	5.23
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	2,501,320,000	5.00
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	2,335,863,000	4.67
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	2,267,526,000	4.54
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	945,390,000	1.89
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	765,694,000	1.53

9.1.3 报告期可转债变动情况

截至报告期末，累计已有人民币1,393,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数95,024股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的0.0003%。尚未转股的浦发转债金额为人民币49,998,607,000元，占浦发转债发行总量的比例为99.9972%。

可转换公司 债券名称	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	49,998,624,000	17,000	-	-	49,998,607,000
报告期转股额（元）					17,000
报告期转股数（股）					1,251
累计转股数（股）					95,024
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）					0.0003

尚未转股额（元）	49,998,607,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9972

9.1.4 转股价格调整情况

公司于2023年7月21日实施了2022年度A股普通股利润分配。根据《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，浦发转债的初始转股价格自2023年7月21日（除息日）起，由人民币13.56元/股调整为人民币13.24元/股。

调整前转股价格	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
13.56元/股	13.24元/股	2023年7月13日	《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

9.2 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2023年6月15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。

9.3 金融债券发行情况

经中国人民银行批准，公司于2023年3月24日-3月28日在全国银行间债券市场完成发行“2023年第一期绿色金融债券”（债券简称：23浦发银行绿色金融债01，债券代码：2328007），本期债券发行规模为人民币300亿元，3年期固定利率债券，票面利率为2.79%，起息日为2023年3月28日，到期日为2026年3月28日。本期债券募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于减少碳排放、减缓气候变化相关领域的绿色产业项目，并符合《绿色债券支持项目目录（2021年版）》要求。募集资金使用用途与募集说明书一致。

第十节 财务报告

10.1 按企业会计准则编制的 2023 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.2 按国际财务报告准则编制的 2023 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.3 补充资料

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益：

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	3.72	3.73	0.76	0.70
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	3.26	3.28	0.67	0.62

第十一节 备查文件目录

11.1 载有法定代表人、行长、暂时分管财务工作的副行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

11.2 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。

董事长：郑 杨
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2023 年 8 月 29 日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2301622 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 2023 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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

石海云

窦友明

日期：2023 年 8 月 29 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
2023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	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央					
银行款项	五、1	411,019	457,089	406,615	452,719
存放同业及其他					
金融机构款项	五、2	147,145	168,169	133,987	157,910
拆出资金	五、3	393,759	363,474	401,470	369,902
贵金属		834	3,948	834	3,948
衍生金融资产	五、4	70,837	42,829	70,746	42,770
买入返售金融资产	五、5	75,358	111,411	75,358	111,411
发放贷款和垫款	五、6	4,866,904	4,798,350	4,757,344	4,695,040
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		740,222	708,984	675,283	636,751
- 债权投资		1,376,148	1,196,691	1,343,212	1,193,150
- 其他债权投资		562,375	641,918	552,995	633,808
- 其他权益工具					
投资		7,029	7,870	7,029	7,870
长期股权投资	五、8	2,795	2,655	31,756	31,626
固定资产	五、9	42,004	37,157	17,845	14,721
在建工程		2,654	5,250	1,856	4,471
使用权资产	五、10	7,632	8,022	7,143	7,495
无形资产	五、11	9,958	10,349	7,682	8,036
商誉	五、12	5,351	6,981	-	-
递延所得税资产	五、13	64,585	68,690	62,750	66,867
其他资产	五、14	145,910	64,814	140,964	57,255
资产总额		8,932,519	8,704,651	8,694,869	8,495,750

刊载于第 16 页至第 127 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)
2023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	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	202,042	165,133	201,491	164,427
同业及其他金融 机构存放款项	五、16 783,188	770,338	794,705	783,068
拆入资金	五、17 340,630	341,005	243,097	253,437
交易性金融负债	五、18 14,920	10,238	5,509	3,233
衍生金融负债	五、4 62,341	37,526	62,185	37,525
卖出回购金融 资产款	五、19 373,094	350,168	316,038	304,949
吸收存款	五、20 5,069,529	4,893,812	5,036,327	4,861,357
应付职工薪酬	五、21 7,367	12,672	5,864	10,764
应交税费	五、22 20,503	32,213	18,186	31,067
已发行债务证券	五、23 1,272,371	1,330,304	1,261,736	1,319,856
递延所得税负债	五、13 641	641	-	-
租赁负债	五、10 7,432	7,832	6,933	7,293
预计负债	五、24 6,541	6,230	6,540	6,228
其他负债	五、25 50,840	39,764	44,931	33,004
负债总额	8,211,439	7,997,876	8,003,542	7,816,208

刊载于第 16 页至第 127 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)
2023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	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	五、26	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	五、27	112,691	112,691	112,691
资本公积	五、28	81,762	81,762	81,712
其他综合收益	五、29	(609)	(838)	(3,007)
盈余公积	五、30	188,929	174,385	188,929
一般风险准备	五、31	101,496	99,515	98,000
未分配利润	五、32	199,479	203,220	181,481
归属于母公司股东 权益合计		713,100	697,872	691,327
少数股东权益		7,980	8,903	-
股东权益合计		721,080	706,775	691,327
负债及股东权益合计		8,932,519	8,704,651	8,694,869

本财务报表已于2023年8月29日获本行董事会批准。

董事长: 郑 杨 行长: 潘卫东 暂时分管 刘以研 会计机构负责人: 李连全
财务工作
的副行长:

刊载于第16页至第127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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入	91,230	98,644	82,922	93,415	
利息收入	150,294	150,278	147,143	147,367	
利息支出	(89,866)	(81,597)	(87,690)	(80,169)	
利息净收入	五、33	60,428	68,681	59,453	67,198
手续费及佣金收入	17,520	19,533	16,147	17,553	
手续费及佣金支出	(3,558)	(4,252)	(3,973)	(4,353)	
手续费及佣金净收入	五、34	13,962	15,281	12,174	13,200
投资损益	五、35	13,757	8,709	9,581	8,476
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		138	104	120	93
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		286	1,048	286	1,048
其他收益		553	488	85	129
公允价值变动损益	五、36	4,319	361	4,657	680
汇兑损益	五、37	(3,155)	3,719	(3,165)	3,660
其他业务收入		1,283	1,386	51	53
资产处置损益		83	19	86	19
二、营业支出		(64,652)	(64,080)	(62,383)	(61,004)
税金及附加		(1,051)	(1,082)	(1,003)	(1,048)
业务及管理费	五、38	(24,257)	(24,195)	(23,166)	(22,543)
信用减值损失	五、39	(38,438)	(38,043)	(38,147)	(37,366)
其他资产减值损失		(49)	(40)	(49)	(31)
其他业务成本		(857)	(720)	(18)	(16)

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
		三、营业利润	26,578	34,564	20,539
加: 营业外收入		26	16	24	15
减: 营业外支出		(37)	(47)	(35)	(46)
四、利润总额		26,567	34,533	20,528	32,380
减: 所得税费用	五、40	(2,952)	(3,937)	(558)	(3,395)
五、净利润		23,615	30,596	19,970	28,985
(一) 按经营持续性分类					
持续经营净利润		23,615	30,596	19,970	28,985
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		23,138	30,174	19,970	28,985
少数股东损益		477	422	-	-

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	2,258	(2,087)	1,930	(2,076)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,205	(2,132)	1,930	(2,076)
将重分类进损益的其他综合收益		2,728	(2,112)	2,453	(2,056)
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		1,810	(4,024)	1,688	(3,719)
其他债权投资信用损失准备		685	1,692	756	1,671
现金流量套期储备		44	151	8	(16)
外币财务报表折算差异		190	69	2	8
不能重分类进损益的其他综合收益		(523)	(20)	(523)	(20)
其他权益工具投资公允价值变动		(523)	(20)	(523)	(20)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		53	45	-	-
七、综合收益总额		25,873	28,509	21,900	26,909
归属于母公司股东的综合收益		25,343	28,042	21,900	26,909
归属于少数股东的综合收益		530	467	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、41				
基本每股收益		0.76	1.00		
稀释每股收益		0.70	0.92		

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	185,841	58,931	183,710	62,655
向中央银行借款净增加额	35,502	-	35,656	-
拆入资金净增加额	-	69,993	-	64,972
回购业务资金净增加额	22,942	100,042	11,105	97,353
存放中央银行和存放同业				
及其他金融机构款项				
净减少额	6,459	-	8,974	-
收到的利息	125,180	125,707	121,075	122,493
收取的手续费及佣金	17,748	20,917	16,232	18,854
收到其他与经营活动有关的				
现金	8,313	79,458	4,405	80,080
经营活动现金流入小计	401,985	455,048	381,157	446,407
客户贷款及垫款净增加额	(98,383)	(116,333)	(95,834)	(111,155)
存放中央银行和存放同业				
及其他金融机构款项				
净增加额	-	(24,464)	-	(21,334)
为交易目的而持有的金融				
资产净增加额	(27,129)	(19,902)	(14,625)	(33,853)
拆出资金净增加额	(21,183)	(73,480)	(19,216)	(77,420)
拆入资金净减少额	(405)	-	(10,412)	-
向中央银行借款净减少额	-	(19,657)	-	(19,269)
返售业务资金净增加额	-	(432)	-	(431)
支付的利息	(67,992)	(58,916)	(65,787)	(57,600)
支付的手续费及佣金	(3,833)	(4,546)	(4,212)	(4,626)
支付给职工以及为职工支付				
的现金	(19,183)	(18,468)	(17,928)	(17,262)
支付的各项税费	(19,612)	(18,153)	(17,535)	(16,169)
支付其他与经营活动有关的				
现金	(95,779)	(35,440)	(91,494)	(33,380)
经营活动现金流出小计	(353,499)	(389,791)	(337,043)	(392,499)
经营活动产生的				
现金流量净额	48,486	65,257	44,114	53,908
五、43				

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	842,680	848,897	790,763	797,601
取得投资收益收到的现金	50,032	47,559	44,357	46,323
收到其他与投资活动有关的现金	503	145	411	103
投资活动现金流入小计	<u>893,215</u>	<u>896,601</u>	<u>835,531</u>	<u>844,027</u>
投资支付的现金	(950,682)	(908,140)	(888,757)	(845,888)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,674)	(5,734)	(2,023)	(1,223)
投资活动现金流出小计	<u>(955,356)</u>	<u>(913,874)</u>	<u>(890,780)</u>	<u>(847,111)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(62,141)</u>	<u>(17,273)</u>	<u>(55,249)</u>	<u>(3,084)</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	612,774	723,621	612,774	723,621
筹资活动现金流入小计	<u>612,774</u>	<u>723,621</u>	<u>612,774</u>	<u>723,621</u>
偿还债务支付的现金	(672,761)	(656,905)	(672,761)	(656,517)
分配股利和偿付利息支付的现金	(16,948)	(19,374)	(16,663)	(19,266)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,646)	(1,600)	(1,525)	(1,570)
筹资活动现金流出小计	<u>(691,355)</u>	<u>(677,879)</u>	<u>(690,949)</u>	<u>(677,353)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(78,581)</u>	<u>45,742</u>	<u>(78,175)</u>	<u>46,268</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>3,958</u>	<u>4,773</u>	<u>3,809</u>	<u>4,509</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、43 (88,278)	98,499	(85,501)	101,601
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42 <u>372,304</u>	<u>216,126</u>	<u>368,221</u>	<u>207,552</u>
六、期末现金及现金等价物余额	五、42 <u>284,026</u>	<u>314,625</u>	<u>282,720</u>	<u>309,153</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	(3,053)	174,385	99,515	203,220	697,872	8,903	706,775
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	23,138	23,138	477	23,615
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	2,205	-	-	-	2,205	53	2,258
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	3,707	(3,707)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(四) 所有者权益内部结转										
- 其他综合收益结转 留存收益		-	-	239	-	-	(239)	-	-	-
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)
(六) 处置子公司股权		-	-	-	-	(1,726)	1,726	-	(1,317)	(1,317)
三、2023 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>(609)</u>	<u>188,929</u>	<u>101,496</u>	<u>199,479</u>	<u>713,100</u>	<u>7,980</u>	<u>721,080</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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、2022 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	2,821	159,292	90,993	193,096	670,007	8,211	678,218
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	30,174	30,174	422	30,596
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	(2,132)	-	-	-	(2,132)	45	(2,087)
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	4,557	(4,557)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(四) 所有者权益内部结转										
- 其他综合收益结转 留存收益		-	-	29	-	-	(29)	-	-	-
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
三、2022 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>718</u>	<u>174,385</u>	<u>95,550</u>	<u>190,835</u>	<u>685,293</u>	<u>8,573</u>	<u>693,866</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、2023 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,712	(3,007)	174,385	93,500	190,909	679,542
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	19,970	19,970
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	1,930	-	-	-	1,930
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-
- 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	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
(四) 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	239	-	-	(239)	-
三、2023 年 6 月 30 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>(838)</u>	<u>188,929</u>	<u>98,000</u>	<u>181,481</u>	<u>691,327</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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、2022 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,712	2,849	159,292	89,000	179,455	654,351
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,985	28,985
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(2,076)	-	-	-	(2,076)
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-
- 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	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
(四) 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	29	-	-	(29)	-
三、2022 年 6 月 30 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>802</u>	<u>174,385</u>	<u>93,500</u>	<u>176,062</u>	<u>668,504</u>

刊载于第 16 页至第 127 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
2022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、2022年1月1日余额	29,352	112,691	81,762	2,821	159,292	90,993	193,096	670,007	8,211	678,218
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	51,171	51,171	826	51,997
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	(5,919)	-	-	-	(5,919)	50	(5,869)
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	五、31	-	-	-	-	8,522	(8,522)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
- 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)
(四) 所有者权益内部结转										
- 其他综合收益结转 留存收益		-	-	45	-	-	(45)	-	-	-
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(184)	(184)
三、2022年12月31日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>(3,053)</u>	<u>174,385</u>	<u>99,515</u>	<u>203,220</u>	<u>697,872</u>	<u>8,903</u>	<u>706,775</u>

刊载于第 16 页至第 127 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
 2022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、2022年1月1日余额		29,352	112,691	81,712	2,849	159,292	89,000	179,455	654,351
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	48,479	48,479
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(5,901)	-	-	-	(5,901)
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-
- 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	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)
- 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)
(四) 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	45	-	-	(45)	-
三、2022年12月31日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>(3,007)</u>	<u>174,385</u>	<u>93,500</u>	<u>190,909</u>	<u>679,542</u>

刊载于第 16 页至第 127 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 2022 年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。根据该规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。采用上述规定未对本集团财务状况及经营成果产生重大影响。

同时，本集团于 2023 年度执行了财政部于 2020 年颁布的修订后的《企业会计准则第 25 号——保险合同》(财会 [2020] 20 号)，该准则在保险服务收入确认、保险合同负债计量等方面作了较大修改。采用上述修订后的准则未对本集团财务状况及经营成果产生重大影响。

除上述事项外，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2022 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	5,378	5,544	5,255	5,403
存放中央银行法定 准备金 (1)	341,716	345,351	339,643	343,433
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	63,627	105,479	61,419	103,168
存放中央银行财政 存款	144	544	144	544
应计利息	154	171	154	171
合计	411,019	457,089	406,615	452,719

(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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	93,433	108,385	80,763	98,389
境外银行	52,171	58,737	51,859	58,532
境内非银行金融机构	1,052	906	905	906
应计利息	631	382	540	296
减：减值准备	(142)	(241)	(80)	(213)
合计	147,145	168,169	133,987	157,910

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	41,473	39,407	41,473	39,407
境外银行	51,567	38,714	51,567	38,714
境内非银行金融机构	296,344	282,110	303,986	288,456
境外非银行金融机构	758	80	773	134
应计利息	3,856	3,491	3,909	3,517
减：减值准备	(239)	(328)	(238)	(326)
合计	393,759	363,474	401,470	369,902

4 衍生金融工具

本集团

	名义金额	2023 年 6 月 30 日	
		公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,636,820	18,241	(16,679)
汇率衍生工具	2,144,505	28,098	(32,222)
贵金属及其他衍生工具	517,023	24,498	(13,440)
合计		70,837	(62,341)
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	16,716	381	(135)
现金流量套期			
-利率互换合同	1,397	32	-
-货币互换合同	23,256	170	(624)
合计		583	(759)

	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	3,889,642	12,374	(9,973)
汇率衍生工具	1,882,807	21,145	(23,554)
贵金属及其他衍生工具	332,377	9,310	(3,999)
合计		42,829	(37,526)
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	12,048	545	(100)
现金流量套期			
-利率互换合同	627	34	-
-货币互换合同	20,788	134	(148)
合计		713	(248)
本行			

	2023 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,636,367	18,209	(16,681)
汇率衍生工具	2,141,419	28,039	(32,064)
贵金属及其他衍生工具	517,023	24,498	(13,440)
合计		70,746	(62,185)
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	16,716	381	(135)
现金流量套期			
-货币互换合同	21,114	111	(467)
合计		492	(602)

	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	3,889,015	12,340	(9,989)
汇率衍生工具	1,880,130	21,120	(23,537)
贵金属及其他衍生工具	332,377	9,310	(3,999)
合计		42,770	(37,525)
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	12,048	545	(100)
现金流量套期			
-货币互换合同	18,111	109	(131)
合计		654	(231)

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。

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	69,286	111,366	69,286	111,366
票据	6,120	-	6,120	-
应计利息	17	60	17	60
减:减值准备	(65)	(15)	(65)	(15)
合计	75,358	111,411	75,358	111,411

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (a)	4,504,263	4,371,902	4,388,825	4,262,596
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 (b)	436,188	468,537	436,188	468,537
- 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益 (c)	37,002	60,223	37,002	60,223
小计	<u>4,977,453</u>	<u>4,900,662</u>	<u>4,862,015</u>	<u>4,791,356</u>
应计利息	<u>16,403</u>	<u>16,309</u>	<u>15,699</u>	<u>15,693</u>
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 本金	(126,252)	(118,083)	(119,670)	(111,473)
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 应计利息	(700)	(538)	(700)	(536)
小计	<u>(126,952)</u>	<u>(118,621)</u>	<u>(120,370)</u>	<u>(112,009)</u>
发放贷款和垫款净额	<u><u>4,866,904</u></u>	<u><u>4,798,350</u></u>	<u><u>4,757,344</u></u>	<u><u>4,695,040</u></u>

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 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				
一般企业贷款	2,514,216	2,392,505	2,413,836	2,298,480
贸易融资	118,726	85,865	118,726	85,865
贴现	1,409	1,132	1,408	1,132
个人贷款				
住房贷款	854,809	872,127	848,777	865,791
经营贷款	462,808	445,633	458,240	440,968
信用卡及透支	408,621	433,693	408,621	433,693
消费贷款及其他	143,674	140,947	139,217	136,667
小计	<u>4,504,263</u>	<u>4,371,902</u>	<u>4,388,825</u>	<u>4,262,596</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				
贸易融资	77,404	68,727	77,404	68,727
贴现	358,784	399,810	358,784	399,810
小计	<u>436,188</u>	<u>468,537</u>	<u>436,188</u>	<u>468,537</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				
贸易融资	29,508	50,961	29,508	50,961
贴现	7,494	9,262	7,494	9,262
小计	<u>37,002</u>	<u>60,223</u>	<u>37,002</u>	<u>60,223</u>
发放贷款和垫款合计	<u>4,977,453</u>	<u>4,900,662</u>	<u>4,862,015</u>	<u>4,791,356</u>

6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	542,672	10.89	472,245	9.64
租赁和商务服务业	507,928	10.20	469,945	9.59
房地产业	317,475	6.38	322,036	6.57
金融业	233,396	4.69	235,797	4.81
交通运输、仓储和邮政业	188,658	3.79	190,118	3.88
水利、环境和公共设施 管理业	187,988	3.78	191,308	3.90
建筑业	176,713	3.55	157,220	3.21
批发和零售业	170,001	3.42	159,972	3.26
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	163,471	3.28	161,222	3.29
采矿业	76,945	1.55	70,194	1.43
信息传输、软件和 信息技术服务业	67,624	1.36	66,636	1.36
科学研究和技术服务业	36,536	0.73	31,425	0.64
文化、体育和娱乐业	21,744	0.44	19,094	0.39
教育	16,889	0.34	14,937	0.30
卫生和社会工作	13,260	0.27	12,665	0.26
农、林、牧、渔业	11,306	0.23	14,202	0.29
住宿和餐饮业	5,467	0.11	6,652	0.14
居民服务、修理和其他 服务业	1,642	0.03	1,850	0.04
公共管理、社会保障和 社会组织	139	0.01	362	0.01
其他	-	0.00	178	0.01
小计	2,739,854	55.05	2,598,058	53.02
贴现	367,687	7.38	410,204	8.37
个人贷款	1,869,912	37.57	1,892,400	38.61
合计	4,977,453	100.00	4,900,662	100.00

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	521,769	10.73	456,864	9.53
租赁和商务服务业	503,676	10.36	468,176	9.76
房地产业	317,461	6.53	322,019	6.71
金融业	235,939	4.85	237,548	4.95
交通运输、仓储和邮政业	154,822	3.18	156,097	3.26
水利、环境和公共设施 管理业	184,923	3.80	187,423	3.91
建筑业	171,934	3.54	152,750	3.19
批发和零售业	166,961	3.43	156,926	3.28
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	141,956	2.92	138,747	2.90
采矿业	71,280	1.47	64,988	1.36
信息传输、软件和 信息技术服务业	65,476	1.35	65,535	1.37
科学研究和技术服务业	35,067	0.72	31,258	0.65
文化、体育和娱乐业	21,222	0.44	18,676	0.39
教育	16,711	0.34	14,753	0.31
卫生和社会工作	13,063	0.27	12,495	0.26
农、林、牧、渔业	10,170	0.21	10,929	0.23
住宿和餐饮业	5,306	0.11	6,508	0.14
居民服务、修理和其他 服务业	1,599	0.03	1,804	0.04
公共管理、社会保障和 社会组织	139	0.01	359	0.01
其他	-	0.00	178	0.01
小计	2,639,474	54.29	2,504,033	52.26
贴现	367,686	7.56	410,204	8.56
个人贷款	1,854,855	38.15	1,877,119	39.18
合计	4,862,015	100.00	4,791,356	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	2,023,421	2,057,153	1,984,076	2,015,028
保证贷款	987,773	941,698	934,402	897,598
抵押贷款	1,740,255	1,661,258	1,724,751	1,645,324
质押贷款	226,004	240,553	218,786	233,406
合计	4,977,453	4,900,662	4,862,015	4,791,356

6.3 逾期贷款

本集团

	2023 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	12,284	12,586	1,935	1,819	28,624
保证贷款	3,928	6,390	13,320	1,747	25,385
抵押贷款	17,096	11,363	11,303	2,138	41,900
质押贷款	2,081	1,647	2,937	432	7,097
合计	35,389	31,986	29,495	6,136	103,006

	2022 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	17,264	13,300	2,102	2,067	34,733
保证贷款	6,936	8,290	9,181	2,124	26,531
抵押贷款	14,916	11,821	10,341	2,037	39,115
质押贷款	3,586	1,966	1,840	136	7,528
合计	42,702	35,377	23,464	6,364	107,907

本行

	2023 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	10,544	12,329	1,779	969	25,621
保证贷款	3,642	6,321	12,730	1,724	24,417
抵押贷款	17,001	10,891	11,194	2,123	41,209
质押贷款	2,081	1,647	2,937	432	7,097
合计	33,268	31,188	28,640	5,248	98,344

	2022 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	16,337	12,910	2,026	1,272	32,545
保证贷款	6,346	7,663	8,659	2,095	24,763
抵押贷款	14,749	11,685	10,281	2,025	38,740
质押贷款	2,570	1,965	1,830	136	6,501
合计	40,002	34,223	22,796	5,528	102,549

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
2023 年 1 月 1 日				
余额	38,285	23,056	56,742	118,083
本期转移:				
-至第一阶段	959	(775)	(184)	-
-至第二阶段	(1,446)	1,905	(459)	-
-至第三阶段	(711)	(7,053)	7,764	-
本期净增加 (1)	2,456	3,645	23,269	29,370
本期核销 / 处置	-	-	(26,324)	(26,324)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	5,138	5,138
其他变动	47	-	(62)	(15)
	<u>39,590</u>	<u>20,778</u>	<u>65,884</u>	<u>126,252</u>
2023 年 6 月 30 日				
余额	39,590	20,778	65,884	126,252
	<u>39,590</u>	<u>20,778</u>	<u>65,884</u>	<u>126,252</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
2022 年 1 月 1 日				
余额	33,081	14,763	62,243	110,087
本年转移:				
-至第一阶段	1,421	(1,243)	(178)	-
-至第二阶段	(1,523)	4,226	(2,703)	-
-至第三阶段	(899)	(7,310)	8,209	-
本年净增加 (1)	6,065	12,620	46,190	64,875
本年核销 / 处置	-	-	(64,956)	(64,956)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	8,625	8,625
其他变动	140	-	(688)	(548)
	<u>38,285</u>	<u>23,056</u>	<u>56,742</u>	<u>118,083</u>
2022 年 12 月 31 日				
余额	38,285	23,056	56,742	118,083
	<u>38,285</u>	<u>23,056</u>	<u>56,742</u>	<u>118,083</u>

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
2023 年 1 月 1 日					
余额		35,324	21,533	54,616	111,473
本期转移:					
- 至第一阶段		927	(744)	(183)	-
- 至第二阶段		(1,342)	1,780	(438)	-
- 至第三阶段		(710)	(6,993)	7,703	-
本期净增加	(1)	2,259	3,649	23,158	29,066
本期核销 / 处置		-	-	(25,941)	(25,941)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	5,118	5,118
其他变动		16	-	(62)	(46)
2023 年 6 月 30 日					
余额		36,474	19,225	63,971	119,670
2022 年 1 月 1 日					
余额		30,659	14,112	59,485	104,256
本年转移:					
- 至第一阶段		1,399	(1,225)	(174)	-
- 至第二阶段		(1,493)	3,588	(2,095)	-
- 至第三阶段		(890)	(7,274)	8,164	-
本年净增加	(1)	5,602	12,332	45,803	63,737
本年核销 / 处置		-	-	(64,608)	(64,608)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	8,573	8,573
其他变动		47	-	(532)	(485)
2022 年 12 月 31 日					
余额		35,324	21,533	54,616	111,473

- (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
2023 年 1 月 1 日余额	583	-	8	591
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净(减少)/增加	(239)	2	44	(193)
2023 年 6 月 30 日余额	344	2	52	398

	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
2022 年 1 月 1 日余额	325	4	190	519
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	258	(4)	14	268
本年核销及处置	-	-	(196)	(196)
2022 年 12 月 31 日余额	583	-	8	591

7 金融投资

注		本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
	交易性金融资产	(a) 740,222	708,984	675,283	636,751
	债权投资	(b) 1,376,148	1,196,691	1,343,212	1,193,150
	其他债权投资	(c) 562,375	641,918	552,995	633,808
	其他权益工具投资	(d) 7,029	7,870	7,029	7,870
	金融投资净额	2,685,774	2,555,463	2,578,519	2,471,579

(a) 交易性金融资产

注		本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
	基金投资	362,161	358,185	429,493	425,803
	政府债券	79,574	54,617	79,574	54,454
	企业债券	42,882	38,413	42,272	37,744
	券商收益凭证	30,197	20,348	30,197	20,348
	权益投资	18,597	19,140	11,814	11,781
	资金信托及资产管理				
	计划	15,752	14,112	67,503	58,221
	金融债券	6,331	8,812	4,044	6,771
	资产支持证券	2,023	4,683	2,023	4,683
	政策性银行债券	1,457	4,932	1,457	4,932
	同业存单	398	5,296	398	5,296
	其他投资	(1) 180,850	180,446	6,508	6,718
	合计	740,222	708,984	675,283	636,751

(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 2023 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 1,730.71 亿元 (于 2022 年 12 月 31 日：人民币 1,720.36 亿元)。

(b) 债权投资

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	601,343	563,491	601,233	563,081
资金信托及资产管理 计划				
- 资产支持证券	203,951	191,872	203,951	191,872
- 贷款	185,865	199,085	182,695	196,703
- 其他	1,511	1,907	1,511	1,907
政策性银行债券	252,911	198,999	252,911	198,999
金融债券	78,219	31,910	78,219	31,910
企业债券	28,709	12,381	28,664	12,333
同业存单	1,679	1,656	1,679	1,656
资产支持证券	216	261	94	128
其他投资 (1)	29,043	177	-	-
小计	<u>1,383,447</u>	<u>1,201,739</u>	<u>1,350,957</u>	<u>1,198,589</u>
应计利息	<u>16,673</u>	<u>14,424</u>	<u>16,452</u>	<u>14,353</u>
减值准备				
- 债权投资本金	(23,925)	(19,431)	(24,154)	(19,752)
- 债权投资应计利息	(47)	(41)	(43)	(40)
小计	<u>(23,972)</u>	<u>(19,472)</u>	<u>(24,197)</u>	<u>(19,792)</u>
债权投资净额	<u>1,376,148</u>	<u>1,196,691</u>	<u>1,343,212</u>	<u>1,193,150</u>

- (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 2023 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 286.16 亿元 (于 2022 年 12 月 31 日：无)。

(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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,109	1,081	16,241	19,431
本期转移：				
- 至第一阶段	3	(3)	-	-
- 至第二阶段	(92)	109	(17)	-
- 至第三阶段	(95)	(592)	687	-
本期净(减少)/增加	(558)	691	5,252	5,385
本期核销	-	-	(897)	(897)
其他	2	-	4	6
	<u>1,369</u>	<u>1,286</u>	<u>21,270</u>	<u>23,925</u>
2023 年 6 月 30 日				
余额	<u>1,369</u>	<u>1,286</u>	<u>21,270</u>	<u>23,925</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>
2022 年 1 月 1 日				
余额	2,032	640	17,071	19,743
本年转移：				
- 至第一阶段	118	(118)	-	-
- 至第二阶段	(143)	143	-	-
- 至第三阶段	(12)	(134)	146	-
本年净增加	112	550	4,972	5,634
本年核销	-	-	(5,948)	(5,948)
其他	2	-	-	2
	<u>2,109</u>	<u>1,081</u>	<u>16,241</u>	<u>19,431</u>
2022 年 12 月 31 日				
余额	<u>2,109</u>	<u>1,081</u>	<u>16,241</u>	<u>19,431</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,054	1,056	16,642	19,752
本期转移:				
- 至第一阶段	3	(3)	-	-
- 至第二阶段	(92)	109	(17)	-
- 至第三阶段	(52)	(566)	618	-
本期净(减少)/增加	(565)	692	5,166	5,293
本期核销	-	-	(897)	(897)
其他	2	-	4	6
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日				
余额	<u>1,350</u>	<u>1,288</u>	<u>21,516</u>	<u>24,154</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>
2022 年 1 月 1 日				
余额	2,031	640	17,529	20,200
本年转移:				
- 至第一阶段	118	(118)	-	-
- 至第二阶段	(143)	143	-	-
- 至第三阶段	(12)	(134)	146	-
本年净增加	58	525	4,835	5,418
本年核销	-	-	(5,868)	(5,868)
其他	2	-	-	2
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日				
余额	<u>2,054</u>	<u>1,056</u>	<u>16,642</u>	<u>19,752</u>

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	210,204	250,527	207,809	247,212
企业债券	123,086	103,102	117,613	98,955
金融债券	89,420	84,877	87,948	84,256
政策性银行债券	82,359	102,645	82,359	102,645
同业存单	41,528	91,035	41,528	91,035
资产支持证券	8,375	2,886	8,375	2,886
小计	554,972	635,072	545,632	626,989
应计利息	7,403	6,846	7,363	6,819
合计	562,375	641,918	552,995	633,808

(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
2023 年 1 月 1 日				
余额	590	227	2,921	3,738
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(13)	13	-	-
- 至第三阶段	(27)	(68)	95	-
本期净增加	513	32	668	1,213
本期核销	-	-	(136)	(136)
其他变动	8	3	29	40
2023 年 6 月 30 日				
余额	1,071	207	3,577	4,855

	<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>
2022 年 1 月 1 日				
余额	340	224	640	1,204
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(11)	11	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本年净增加	246	114	2,155	2,515
本年核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	15	7	62	84
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日				
余额	590	227	2,921	3,738
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	530	193	2,476	3,199
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(8)	8	-	-
- 至第三阶段	-	(68)	68	-
本期净增加	504	37	637	1,178
其他变动	6	2	16	24
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日				
余额	1,032	172	3,197	4,401
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

	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
2022 年 1 月 1 日				
余额	318	180	220	718
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(11)	11	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本年净增加	209	127	2,162	2,498
本年核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	14	4	30	48
	<u>530</u>	<u>193</u>	<u>2,476</u>	<u>3,199</u>
2022 年 12 月 31 日				
余额	<u>530</u>	<u>193</u>	<u>2,476</u>	<u>3,199</u>

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他投资	5,167	5,170
抵债股权	1,862	2,700
合计	<u>7,029</u>	<u>7,870</u>

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	2,446	2,319	2,446	2,319
联营企业	六、2	349	336	-	-
子公司	六、1	-	-	29,310	29,307
合计		<u>2,795</u>	<u>2,655</u>	<u>31,756</u>	<u>31,626</u>

本集团

	2023 年 1 月 1 日	追加投资	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	2023 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”)	1,286	-	87	-	-	-	1,373
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,033	-	33	(1)	-	8	1,073
其他	336	-	18	-	(5)	-	349
合计	<u>2,655</u>	<u>-</u>	<u>138</u>	<u>(1)</u>	<u>(5)</u>	<u>8</u>	<u>2,795</u>
	2022 年 1 月 1 日	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	2022 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,519	(362)	175	-	(46)	-	1,286
浦发硅谷	994	-	23	-	-	16	1,033
其他	306	-	32	-	(2)	-	336
合计	<u>2,819</u>	<u>(362)</u>	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>(48)</u>	<u>16</u>	<u>2,655</u>

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	飞行及 船舶设备	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	14,139	449	9,809	23,419	47,816
本年购入	341	25	1,482	3,722	5,570
在建工程转入	2,942	-	6	-	2,948
本年处置	(137)	(30)	(580)	-	(747)
2022 年 12 月 31 日	17,285	444	10,717	27,141	55,587
本期购入	654	9	434	2,601	3,698
在建工程转入	3,070	-	5	-	3,075
本期处置	(117)	(15)	(223)	-	(355)
2023 年 6 月 30 日	20,892	438	10,933	29,742	62,005
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(5,230)	(352)	(6,642)	(4,105)	(16,329)
本年计提	(473)	(26)	(1,257)	(1,027)	(2,783)
本年处置	111	28	543	-	682
2022 年 12 月 31 日	(5,592)	(350)	(7,356)	(5,132)	(18,430)
本期计提	(292)	(14)	(668)	(844)	(1,818)
本期处置	43	14	190	-	247
2023 年 6 月 30 日	(5,841)	(350)	(7,834)	(5,976)	(20,001)
账面价值					
2023 年 6 月 30 日	15,051	88	3,099	23,766	42,004
2022 年 12 月 31 日	11,693	94	3,361	22,009	37,157

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				
2022 年 1 月 1 日	13,526	417	9,517	23,460
本年购入	341	23	1,441	1,805
在建工程转入	2,942	-	6	2,948
本年处置	(8)	(27)	(562)	(597)
2022 年 12 月 31 日	16,801	413	10,402	27,616
本期购入	654	6	420	1,080
在建工程转入	3,070	-	5	3,075
本期处置	(107)	(10)	(162)	(279)
2023 年 6 月 30 日	20,418	409	10,665	31,492
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(4,997)	(325)	(6,416)	(11,738)
本年计提	(461)	(25)	(1,229)	(1,715)
本年处置	3	25	530	558
2022 年 12 月 31 日	(5,455)	(325)	(7,115)	(12,895)
本期计提	(286)	(13)	(652)	(951)
本期处置	43	10	146	199
2023 年 6 月 30 日	(5,698)	(328)	(7,621)	(13,647)
账面价值				
2023 年 6 月 30 日	14,720	81	3,044	17,845
2022 年 12 月 31 日	11,346	88	3,287	14,721

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 47.61 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 12.15 亿元)，净值为人民币 46.61 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 11.26 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

原值	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	16,859	138	16,997
本年增加	2,522	33	2,555
本年减少	(2,383)	(19)	(2,402)
2022 年 12 月 31 日	16,998	152	17,150
本期增加	1,188	5	1,193
本期减少	(1,402)	(9)	(1,411)
2023 年 6 月 30 日	16,784	148	16,932
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(8,365)	(72)	(8,437)
本年增加	(2,919)	(29)	(2,948)
本年减少	2,238	19	2,257
2022 年 12 月 31 日	(9,046)	(82)	(9,128)
本期增加	(1,488)	(14)	(1,502)
本期减少	1,322	8	1,330
2023 年 6 月 30 日	(9,212)	(88)	(9,300)
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	7,572	60	7,632
2022 年 12 月 31 日	7,952	70	8,022

本行

原值	房屋及 建筑物	设备及其他	合计
2022 年 1 月 1 日	16,114	138	16,252
本年增加	2,322	33	2,355
本年减少	(2,313)	(19)	(2,332)
2022 年 12 月 31 日	16,123	152	16,275
本期增加	1,135	5	1,140
本期减少	(1,342)	(9)	(1,351)
2023 年 6 月 30 日	15,916	148	16,064
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(8,062)	(72)	(8,134)
本年增加	(2,795)	(29)	(2,824)
本年减少	2,159	19	2,178
2022 年 12 月 31 日	(8,698)	(82)	(8,780)
本期增加	(1,424)	(14)	(1,438)
本期减少	1,289	8	1,297
2023 年 6 月 30 日	(8,833)	(88)	(8,921)
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	7,083	60	7,143
2022 年 12 月 31 日	7,425	70	7,495

(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

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	768	782
3 个月到 1 年	2,040	2,075
1 年至 5 年	4,742	5,058
5 年以上	346	442
未折现租赁负债合计	<u>7,896</u>	<u>8,357</u>
期/年末租赁负债账面价值	<u>7,432</u>	<u>7,832</u>

本行

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	729	738
3 个月到 1 年	1,924	1,965
1 年至 5 年	4,469	4,767
5 年以上	251	324
未折现租赁负债合计	<u>7,373</u>	<u>7,794</u>
期/年末租赁负债账面价值	<u>6,933</u>	<u>7,293</u>

11 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				
2022 年 1 月 1 日	6,800	8,626	2,236	17,662
本年增加	-	1,455	-	1,455
本年处置	-	(1)	-	(1)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	6,800	10,080	2,236	19,116
本期增加	-	491	-	491
本期处置	-	(120)	-	(120)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	6,800	10,451	2,236	19,487
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销				
2022 年 1 月 1 日	(800)	(6,324)	-	(7,124)
本年摊销	(174)	(1,470)	-	(1,644)
本年处置	-	1	-	1
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本期摊销	(87)	(754)	-	(841)
本期处置	-	79	-	79
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	(1,061)	(8,468)	-	(9,529)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值				
2023 年 6 月 30 日	<u>5,739</u>	<u>1,983</u>	<u>2,236</u>	<u>9,958</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>5,826</u>	<u>2,287</u>	<u>2,236</u>	<u>10,349</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2022 年 1 月 1 日	6,797	7,791	14,588
本年增加	-	1,414	1,414
本年处置	-	(1)	(1)
2022 年 12 月 31 日	6,797	9,204	16,001
本期增加	-	482	482
本期处置	-	(2)	(2)
2023 年 6 月 30 日	<u>6,797</u>	<u>9,684</u>	<u>16,481</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(800)	(5,549)	(6,349)
本年摊销	(173)	(1,444)	(1,617)
本年处置	-	1	1
2022 年 12 月 31 日	(973)	(6,992)	(7,965)
本期摊销	(86)	(749)	(835)
本期处置	-	1	1
2023 年 6 月 30 日	<u>(1,059)</u>	<u>(7,740)</u>	<u>(8,799)</u>
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	<u>5,738</u>	<u>1,944</u>	<u>7,682</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>5,824</u>	<u>2,212</u>	<u>8,036</u>

12 商誉

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
商誉		
-上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”)	5,351	6,981
减: 减值准备	-	-
合计	<u>5,351</u>	<u>6,981</u>

本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海信托 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司		
- 上投摩根基金管理有限公司 (以下简称“上投摩根”)	-	1,630
- 其他	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>6,981</u>

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊本期间未发生变化。

上海信托资产组的可回收余额按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。管理层选取可比公司案例采用市净率方法评估上海信托资产组的公允价值，并根据特定风险因素对市净率进行修正。对于其他子公司资产组，管理层采用现金流量预测方法计算相关可回收金额。

上投摩根由本行控股子公司上海信托和摩根资产管理 (英国) 有限公司 (以下简称“摩根资产 (英国)”) 于 2004 年共同出资设立，上海信托持股 51%、摩根资产 (英国) 持股 49%。根据国有资产管理规定，2019 年 7 月上海信托在上海联合产权交易所公开挂牌转让上投摩根 2% 股权，后由摩根资产以不低于评估价的人民币 2.41 亿元挂牌价格摘牌；2020 年 8 月上海信托在上海联合产权交易所公开挂牌转让上投摩根 49% 股权，后由摩根资产以不低于评估价的人民币 70 亿元挂牌价格摘牌。于资产负债表日，上海信托已完成上投摩根股权交易，本集团原分摊至上投摩根的商誉资产已作转出处理。

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	64,585	68,690	62,750	66,867
递延所得税负债	(641)	(641)	-	-

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

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	243,736	60,929	250,428	62,606
衍生金融负债公允价值变动	62,341	15,584	37,528	9,382
应付职工薪酬	8,569	2,143	9,128	2,282
预计负债	6,541	1,636	6,230	1,558
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	10,234	2,559	12,639	3,160
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	2,266	567	1,744	436
贵金属公允价值变动	1,333	333	3,237	809
其他	13,895	3,475	14,565	3,643
小计	348,915	87,226	335,499	83,876
互抵金额		(22,641)		(15,186)
互抵后的递延所得税资产金额		64,585		68,690

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	(70,837)	(17,709)	(42,770)	(10,693)
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	(3,722)	(931)	(3,818)	(955)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(8,410)	(2,102)	(5,598)	(1,400)
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	(2,450)	(613)	(2,460)	(615)
贵金属公允价值变动	(12)	(3)	(517)	(129)
其他	(7,697)	(1,924)	(8,139)	(2,035)
小计	(93,128)	(23,282)	(63,302)	(15,827)
互抵金额		22,641		15,186
互抵后的递延所得税负债金额		(641)		(641)

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	238,756	59,688	245,518	61,379
衍生金融负债公允价值变动	62,185	15,546	37,525	9,381
应付职工薪酬	7,055	1,764	7,624	1,906
预计负债	6,540	1,635	6,228	1,557
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	9,891	2,473	11,955	2,989
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	2,265	566	2,256	564
贵金属公允价值变动	1,333	333	3,233	808
其他	12,912	3,229	13,342	3,337
小计	<u>340,937</u>	<u>85,234</u>	<u>327,681</u>	<u>81,921</u>
互抵金额		(22,484)		(15,054)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>62,750</u>		<u>66,867</u>

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	(70,746)	(17,686)	(42,770)	(10,693)
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	(3,720)	(930)	(3,818)	(955)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(8,299)	(2,075)	(5,598)	(1,400)
贵金属公允价值变动	(12)	(3)	(517)	(129)
其他	(7,159)	(1,790)	(7,508)	(1,877)
小计	<u>(89,936)</u>	<u>(22,484)</u>	<u>(60,211)</u>	<u>(15,054)</u>
互抵金额		22,484		15,054
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>

13.3 递延所得税的变动情况列示如下：

附注	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
期初净额	68,049	58,324	66,867	57,542
计入利润表的递延所得税	五、40 (3,334)	(4,397)	(3,382)	(4,382)
计入其他综合收益的递延所得税	五、29 (771)	713	(735)	684
期末净额	63,944	54,640	62,750	53,844

14 其他资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	99,792	25,423	99,603	25,417
存出保证金	25,808	14,403	25,803	14,403
其他应收款	9,403	11,400	8,241	9,298
预付土地及其他款项	2,945	4,654	1,120	1,675
应收利息	3,606	3,787	3,606	3,784
信托业保障基金代垫款	1,001	1,520	-	-
长期待摊费用	1,497	1,398	1,427	1,335
抵债资产	414	444	342	374
其他	1,444	1,785	822	969
合计	145,910	64,814	140,964	57,255

15 资产减值准备

本集团

	2023 年 1 月 1 日	本期 净(减少)/增加	本期 核销/处置	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	241	(101)	-	-	140
拆出资金	328	(90)	-	1	239
买入返售金融资产	15	50	-	-	65
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	118,083	29,370	(26,324)	5,123	126,252
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	591	(193)	-	-	398
债权投资	19,431	5,385	(897)	6	23,925
其他债权投资	3,738	1,213	(136)	40	4,855
应计及应收利息	3,270	126	(80)	246	3,562
其他资产	2,964	2,421	(14)	-	5,371
预计负债	6,229	306	-	5	6,540
合计	154,890	38,487	(27,451)	5,421	171,347
	2022 年 1 月 1 日	本年 净增加/(减少)	本年 核销/处置	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	184	57	-	-	241
拆出资金	138	190	-	-	328
买入返售金融资产	-	15	-	-	15
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	110,087	64,875	(64,956)	8,077	118,083
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	519	268	(196)	-	591
债权投资	19,743	5,634	(5,948)	2	19,431
其他债权投资	1,204	2,515	(65)	84	3,738
应计及应收利息	2,630	2,117	(1,477)	-	3,270
其他资产	2,678	383	(97)	-	2,964
预计负债	6,274	(55)	-	10	6,229
合计	143,457	75,999	(72,739)	8,173	154,890

本行

	2023 年 1 月 1 日	本期 净(减少)/增加	本期 核销/处置	其他	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	213	(135)	-	-	78
拆出资金	326	(90)	-	2	238
买入返售金融资产	15	50	-	-	65
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	111,473	29,066	(25,941)	5,072	119,670
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	591	(193)	-	-	398
债权投资	19,752	5,293	(897)	6	24,154
其他债权投资	3,199	1,178	-	24	4,401
应计及应收利息	3,192	303	(80)	65	3,480
其他资产	2,920	2,417	(4)	-	5,333
预计负债	6,227	307	-	5	6,539
合计	<u>147,908</u>	<u>38,196</u>	<u>(26,922)</u>	<u>5,174</u>	<u>164,356</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年 净增加/(减少)	本年 核销/处置	其他	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	155	58	-	-	213
拆出资金	138	188	-	-	326
买入返售金融资产	-	15	-	-	15
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	104,256	63,737	(64,608)	8,088	111,473
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	519	268	(196)	-	591
债权投资	20,200	5,418	(5,868)	2	19,752
其他债权投资	718	2,498	(65)	48	3,199
应计及应收利息	2,493	2,165	(1,466)	-	3,192
其他资产	2,636	380	(96)	-	2,920
预计负债	6,271	(53)	-	9	6,227
合计	<u>137,386</u>	<u>74,674</u>	<u>(72,299)</u>	<u>8,147</u>	<u>147,908</u>

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	204,962	198,159	212,343	205,763
境外银行	1,383	3,220	1,383	3,220
境内非银行金融机构	559,669	551,064	563,133	555,781
境外非银行金融机构	12,552	15,603	13,202	15,993
应计利息	4,622	2,292	4,644	2,311
合计	<u>783,188</u>	<u>770,338</u>	<u>794,705</u>	<u>783,068</u>

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	272,855	280,294	187,942	204,796
境外银行	64,312	56,443	54,689	48,047
境内非银行金融机构	2,761	3,596	-	200
应计利息	702	672	466	394
合计	<u>340,630</u>	<u>341,005</u>	<u>243,097</u>	<u>253,437</u>

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
与贵金属卖空相关的 金融负债		122	134	122	134
与债券相关的 金融负债		5,387	3,099	5,387	3,099
合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	(1)	9,411	7,005	-	-
合计		<u>14,920</u>	<u>10,238</u>	<u>5,509</u>	<u>3,233</u>

(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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	249,585	242,281	196,567	200,109
票据	119,390	104,743	119,390	104,743
同业存单	4,038	3,047	-	-
应计利息	81	97	81	97
合计	373,094	350,168	316,038	304,949

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,803,629	1,656,442	1,797,669	1,649,899
- 个人	403,064	413,721	400,156	410,761
定期存款				
- 公司	1,797,049	1,836,412	1,793,517	1,833,261
- 个人	995,714	917,007	975,884	898,395
其他存款	2,343	2,896	2,324	2,828
小计	5,001,799	4,826,478	4,969,550	4,795,144
应计利息	67,730	67,334	66,777	66,213
合计	5,069,529	4,893,812	5,036,327	4,861,357

21 应付职工薪酬

本集团

	2023 年 1月1日	本期增加	本期减少	其他	2023 年 6月30日
一、薪酬					
工资、奖金、 津贴和补贴	12,088	9,970	(15,431)	149	6,776
职工福利费	-	437	(437)	-	-
社会保险费					
- 医疗保险费	44	527	(524)	-	47
- 工伤保险费	2	11	(11)	-	2
- 生育保险费	12	8	(4)	-	16
住房公积金	57	782	(819)	-	20
工会经费和 职工教育经费	219	286	(284)	-	221
其他	41	294	(280)	-	55
二、离职后福利					
养老保险费	185	901	(882)	-	204
失业保险费	20	29	(27)	-	22
企业年金	4	484	(484)	-	4
合计	<u>12,672</u>	<u>13,729</u>	<u>(19,183)</u>	<u>149</u>	<u>7,367</u>

本行

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>其他</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一、薪酬					
工资、奖金、 津贴和补贴	10,246	9,330	(14,365)	125	5,336
职工福利费	-	425	(425)	-	-
社会保险费					
- 医疗保险费	39	491	(485)	-	45
- 工伤保险费	2	11	(11)	-	2
- 生育保险费	12	8	(4)	-	16
住房公积金	56	758	(795)	-	19
工会经费和 职工教育经费	205	274	(258)	-	221
其他	-	280	(280)	-	-
二、离职后福利					
养老保险费	181	855	(834)	-	202
失业保险费	20	28	(26)	-	22
企业年金	3	443	(445)	-	1
合计	<u>10,764</u>	<u>12,903</u>	<u>(17,928)</u>	<u>125</u>	<u>5,864</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

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
所得税	16,361	27,290	14,331	26,701
增值税	3,449	3,898	3,313	3,783
代扣代缴税费及其他	693	1,025	542	583
合计	<u>20,503</u>	<u>32,213</u>	<u>18,186</u>	<u>31,067</u>

23 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单 (1)	846,083	887,197	846,083	887,197
已发行债券				
18 浦发银行二级 01 (2)	20,000	20,000	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02 (3)	20,000	20,000	20,000	20,000
20 浦发银行二级 01 (4)	32,000	32,000	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02 (5)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03 (6)	30,000	30,000	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04 (7)	10,000	10,000	10,000	10,000
20 浦发银行 01 (8)	-	50,000	-	50,000
21 浦发银行 01 (9)	60,000	60,000	60,000	60,000
21 浦发银行 02 (10)	40,000	40,000	40,000	40,000
22 浦发银行 01 (11)	25,000	25,000	25,000	25,000
22 浦发银行 02 (11)	5,000	5,000	5,000	5,000
22 浦发银行 03 (12)	30,000	30,000	30,000	30,000
22 浦发银行 04 (13)	30,000	30,000	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债 (14)	30,000	-	30,000	-
香港中期票据 (15)	10,568	10,122	10,568	10,122
新加坡中期票据 (16)	2,178	2,085	2,178	2,085
伦敦中期票据 (17)	2,905	2,781	2,905	2,781
浦发转债 (18)	49,998	49,998	49,998	49,998
20 浦银租赁二级 (19)	1,100	1,100	-	-
20 浦银租赁债 (20)	2,800	2,800	-	-
21 浦银租赁绿色债 (21)	3,000	3,000	-	-
21 浦银租赁债 01 (22)	2,000	2,000	-	-
22 浦银租赁债 01 (23)	1,450	1,450	-	-
小计	415,999	435,336	405,649	424,986
加：待摊销金额及其他	2,000	1,532	2,010	1,546
已发行债券	417,999	436,868	407,659	426,532
应计利息	8,289	6,239	7,994	6,127
合计	1,272,371	1,330,304	1,261,736	1,319,856

- (1) 于 2023 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 177 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.88%至 2.76% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 153 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.85%至 2.65%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2023 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 95 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.80% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 92 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.66%)。

- (2) 2018 年 9 月 5 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 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 4.96%。
- (3) 2018 年 9 月 14 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 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 4.96%。
- (4) 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%。
- (5) 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%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 2020 年 4 月 27 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2020 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 2.08%。截至 2023 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。

- (9) 2021 年 3 月 23 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 600 亿元的“2021 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 3.48%。
- (10) 2021 年 12 月 2 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 400 亿元的“2021 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 2.97%。
- (11) 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%。
- (12) 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%。
- (13) 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%。
- (14) 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%。
- (15) 2020 年 7 月 27 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2021 年 7 月 13 日，本行在香港联交所同步发行了总额为 20 亿港币的中期票据和总额为 7 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 0.600%和固定利率 0.875%。
- (16) 2021 年 1 月 19 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，票面年利率固定为 1.00%。
- (17) 2022 年 7 月 15 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%。
- (18) 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。

截止 2023 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,393,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 95,024 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 0.0003%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

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：

	负债成份	权益成份 (附注五、27)	合计
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
期初累计摊销	4,588	-	4,588
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2023 年 1 月 1 日余额	51,722	2,782	54,504
本期摊销	468	-	468
于 2023 年 6 月 30 日余额	52,190	2,782	54,972

- (19) 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%。
- (20) 2020 年 11 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 30 亿元的“2020 年金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。于 2023 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行金额为人民币 28 亿元。

- (21) 2021 年 7 月 6 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 30 亿元的“2021 年绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.38%。
- (22) 2021 年 10 月 21 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 20 亿元的“2021 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 3.30%。
- (23) 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%。于 2023 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行金额为人民币 14.50 亿元。

24 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	6,540	6,229	6,539	6,227
其他	1	1	1	1
合计	6,541	6,230	6,540	6,228

25 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	28,017	25,634	27,851	25,628
应付股利	9,527	42	9,402	38
预收履约款及保证金	3,563	3,175	810	217
合同负债	2,971	3,238	2,388	2,690
预提费用	2,340	2,414	2,305	2,402
其他	4,422	5,261	2,175	2,029
合计	50,840	39,764	44,931	33,004

26 股本

本集团及本行

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

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。

27 其他权益工具

本集团及本行

		<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
	注		
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	109,909	109,909
合计		112,691	112,691

- (1) 于 2023 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 27.82 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23 (18)。

(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%	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%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.73%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	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
减：发行费用				(91)	-	(91)		
账面价值				109,909	-	109,909		

(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 2019 年 7 月和 2020 年 11 月，本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”（发行规模为人民币 300 亿元）和“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”（[2019] 596 号）及“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 2019 年无固定期限资本债券”，当本行发生相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下，本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下），本行有权在报监管部门并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；
- 2、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

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。

28 资本公积

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	81,691	81,691	81,691	81,691
其他资本公积				
- 子公司增资变动	50	50	-	-
- 其他	21	21	21	21
合计	81,762	81,762	81,712	81,712

如附注五、23(18)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 2023 年 6 月 30 日，约人民币 1,393,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 95,024 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间					所有者权益 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	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	(7,106)	2,640	(227)	(604)	1,810	(1)	-	(5,296)
- 减值准备	3,376	1,060	(136)	(239)	685	-	-	4,061
外币报表折算差额	320	221	-	-	190	31	-	510
现金流量套期储备	6	89	-	(22)	44	23	-	50
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	350	(617)	-	94	(523)	-	239	66
	<u>(3,053)</u>	<u>3,392</u>	<u>(363)</u>	<u>(771)</u>	<u>2,205</u>	<u>53</u>	<u>239</u>	<u>(609)</u>

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	所有者权益 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 其他综合收益的金融资产								
- 公允价值变动	1,039	(3,994)	(1,272)	1,242	(4,024)	-	-	(2,985)
- 减值准备	1,417	2,297	(65)	(540)	1,692	-	-	3,109
外币报表折算差额	(15)	94	-	-	69	25	-	54
现金流量套期储备	17	166	-	5	151	20	-	168
其他	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	362	(26)	-	6	(20)	-	29	371
	<u>2,821</u>	<u>(1,463)</u>	<u>(1,337)</u>	<u>713</u>	<u>(2,132)</u>	<u>45</u>	<u>29</u>	<u>718</u>

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2022 年					所有者权益 内部结转	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
		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	1,039	(8,291)	(2,509)	2,655	(8,145)	-	-	(7,106)
- 减值准备	1,417	2,867	(261)	(647)	1,959	-	-	3,376
外币报表折算差额	(15)	376	-	-	335	41	-	320
现金流量套期储备	17	(3)	-	1	(11)	9	-	6
其他	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	362	(61)	-	4	(57)	-	45	350
	<u>2,821</u>	<u>(5,112)</u>	<u>(2,770)</u>	<u>2,013</u>	<u>(5,919)</u>	<u>50</u>	<u>45</u>	<u>(3,053)</u>

本行

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间					所有者权益 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	(6,141)	2,618	(356)	(574)	1,688	-	(4,453)
- 减值准备	2,844	1,009	-	(253)	756	-	3,600
外币报表折算差额	(44)	2	-	-	2	-	(42)
现金流量套期储备	(17)	10	-	(2)	8	-	(9)
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	350	(617)	-	94	(523)	239	66
	<u>(3,007)</u>	<u>3,021</u>	<u>(356)</u>	<u>(735)</u>	<u>1,930</u>	<u>239</u>	<u>(838)</u>

30 盈余公积

本集团及本行

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	152,179	14,544	166,723
合计	<u>174,385</u>	<u>14,544</u>	<u>188,929</u>

	<u>2022 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	137,086	15,093	152,179
合计	<u>159,292</u>	<u>15,093</u>	<u>174,385</u>

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

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期变动</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	<u>99,515</u>	<u>1,981</u>	<u>101,496</u>

	<u>2022 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年变动</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	<u>90,993</u>	<u>8,522</u>	<u>99,515</u>

本行

	2023 年 1 月 1 日	本期变动	2023 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>93,500</u>	<u>4,500</u>	<u>98,000</u>

	2022 年 1 月 1 日	本年变动	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>89,000</u>	<u>4,500</u>	<u>93,500</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) 2022 年度利润分配

于 2023 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2022 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 145.44 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 3.2 元(含税)。

(2) 2021 年度利润分配

于 2022 年 6 月 17 日，股东大会批准的本行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 150.93 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 4.1 元(含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2023 年 2 月 24 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 2023 年 3 月 13 日。

于 2022 年 10 月 27 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 2022 年 12 月 5 日。

于 2022 年 1 月 26 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 2022 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2022 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 2022 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	50,006	47,244	47,597	45,168
- 个人贷款	51,027	56,004	50,640	55,550
- 票据贴现	4,112	6,184	4,112	6,184
金融投资				
- 债权投资	22,926	23,468	22,724	23,462
- 其他债权投资	9,885	7,582	9,702	7,372
拆出资金	6,607	5,151	6,603	5,197
存放中央银行款项	2,819	2,737	2,805	2,722
存放同业及其他金融机构 款项	1,866	832	1,914	636
买入返售金融资产	1,046	1,076	1,046	1,076
小计	150,294	150,278	147,143	147,367
利息支出				
吸收存款	(53,117)	(46,082)	(52,718)	(45,665)
已发行债务证券	(17,731)	(20,406)	(17,542)	(20,167)
同业及其他金融机构 存放款项	(9,114)	(8,213)	(9,420)	(8,389)
拆入资金	(5,165)	(1,816)	(3,276)	(877)
卖出回购金融资产款	(2,377)	(1,807)	(2,377)	(1,807)
向中央银行借款	(2,362)	(3,273)	(2,357)	(3,264)
小计	(89,866)	(81,597)	(87,690)	(80,169)
利息净收入	60,428	68,681	59,453	67,198

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	6,721	7,004	6,721	7,004
代理业务	3,084	1,795	3,083	1,795
托管及其他受托业务	2,618	6,144	1,383	4,379
投行类业务	2,537	2,304	2,475	2,191
信用承诺	1,302	1,044	1,302	1,043
结算与清算业务	588	578	588	578
其他	670	664	595	563
小计	17,520	19,533	16,147	17,553
手续费及佣金支出	(3,558)	(4,252)	(3,973)	(4,353)
手续费及佣金净收入	13,962	15,281	12,174	13,200

35 投资损益

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
注 金融投资				
- 交易性金融资产	8,650	8,871	8,443	8,692
- 债权投资	286	1,048	286	1,048
- 其他债权投资	(1)	(17)	128	(66)
- 其他权益工具 投资	15	48	15	48
衍生金融工具	4,298	406	4,298	406
票据买卖差价净收益	228	1,289	228	1,289
按权益法核算的长期 股权投资	138	104	120	93
子公司分红	-	-	160	6
贵金属	(4,270)	(3,177)	(4,270)	(3,177)
其他	(1) 4,413	137	173	137
合计	13,757	8,709	9,581	8,476

(1) 于 2023 年上半年，本行控股子公司上海信托完成对上投摩根的股权转让交易，本集团在上述交易中确认投资收益人民币 42.41 亿元。

36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
交易性金融工具	2,425	(1,194)	2,763	(876)
贵金属	1,394	1,135	1,394	1,135
衍生金融工具	477	1,143	477	1,143
被套期债券	46	(364)	46	(364)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	(27)	(131)	(27)	(131)
其他	4	(228)	4	(227)
合计	4,319	361	4,657	680

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具投资损益	433	12	433	12
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,667)	(760)	(2,667)	(760)
其他	(921)	4,467	(931)	4,408
合计	(3,155)	3,719	(3,165)	3,660

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,970	10,851	9,330	9,978
- 其他社会保障和福利费用	3,759	3,402	3,573	3,258
折旧及摊销费	3,555	3,271	3,455	3,192
短期和低价值资产租赁费	156	171	138	145
其他	6,817	6,500	6,670	5,970
合计	24,257	24,195	23,166	22,543

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	29,177	34,029	28,873	33,383
其他	9,261	4,014	9,274	3,983
合计	38,438	38,043	38,147	37,366

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	(382)	(460)	(2,824)	(987)
递延所得税费用	3,334	4,397	3,382	4,382
合计	2,952	3,937	558	3,395

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
税前利润	26,567	34,533	20,528	32,380
按中国法定税率计算的所得税	6,642	8,633	5,132	8,095
子公司采用不同税率的影响	63	(13)	-	-
不可抵扣支出的影响	304	284	300	259
免税收入的影响	(4,907)	(5,030)	(4,877)	(5,029)
其他所得税调整	850	63	3	70
所得税费用	2,952	3,937	558	3,395

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 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	23,138	30,174
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	22,416	29,452
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>0.76</u>	<u>1.00</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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	22,416	29,452
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	742	725
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>23,158</u>	<u>30,177</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)	3,687	3,579
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)	<u>33,039</u>	<u>32,931</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.70</u>	<u>0.92</u>

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	5,378	5,544	5,255	5,403
存放中央银行超额存款 准备金	63,627	105,479	61,419	103,168
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	111,643	130,591	106,579	126,095
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	27,972	19,324	34,061	22,189
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	75,406	111,366	75,406	111,366
合计	<u>284,026</u>	<u>372,304</u>	<u>282,720</u>	<u>368,221</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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
净利润	23,615	30,596	19,970	28,985
加：信用减值损失	38,438	38,043	38,147	37,366
其他资产减值损失	49	40	49	31
折旧及摊销	4,399	4,119	3,455	3,192
租赁负债利息支出	134	154	129	145
处置固定资产、无形 资产和其他长期资产 的损益	(83)	(19)	(86)	(19)
公允价值变动损益	(4,319)	(361)	(4,657)	(680)
汇兑损益	2,667	760	2,667	760
已发行债务证券利息 支出	17,731	20,406	17,542	20,167
债权投资及其他债权 投资的利息收入	(32,811)	(31,603)	(33,052)	(31,386)
投资收益	(11,281)	(8,062)	(7,113)	(7,898)
递延所得税资产的减少	3,334	4,398	3,382	4,382
递延所得税负债的减少	-	(1)	-	-
经营性应收项目的增加	(245,794)	(259,160)	(211,575)	(268,483)
经营性应付项目的增加	252,407	265,947	215,256	267,346
经营活动产生现金流量净额	48,486	65,257	44,114	53,908

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末余额	284,026	314,625	282,720	309,153
减：现金及现金等价物期初余额	(372,304)	(216,126)	(368,221)	(207,552)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(88,278)	98,499	(85,501)	101,601

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。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2023 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 128.62 亿元，符合完全终止确认条件 (2022 年上半年：人民币 91.42 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2023 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2022 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 2023 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 (2022 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2023 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.71 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2022 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 39.50 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，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。在 2023 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 601.42 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 676.32 亿元)。

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	61.02%
上海信托	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%
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

<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
浦发硅谷		上海	上海	是	50%	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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	361,650	357,183
权益投资	11,241	10,371
资金信托及资产管理计划	8,036	9,761
资产支持证券	2,020	4,683
其他投资	6,399	6,560
债权投资		
资金信托及资产管理计划	367,827	372,761
资产支持证券	118	207
其他债权投资		
资产支持证券	8,375	2,886
其他权益工具投资		
抵债股权	673	828
其他投资	1,575	1,575

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 2023 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 8,748.20 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 9,802.63 亿元)。

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及 2022 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 2023 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 3,396.28 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 3,054.63 亿元)。

截至 2023 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 511.38 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 2,012.25 亿元)。

截至 2023 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 1,104.58 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,367.37 亿元)。

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 11.15 亿元和人民币 3.45 亿元 (自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 30.44 亿元、人民币 11.54 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 2023 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

本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品。(本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 12 月 31 日之前已到期的理财产品发行总量不重大)。

本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 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 2.80 亿元 (本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 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 1.15 亿元)。

本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	34,992	20,052	6,202	7,094	5,969	5,589	2,086	9,328	(82)	91,230
利息收入	68,804	44,513	16,682	17,352	11,328	13,208	4,701	8,580	(34,874)	150,294
其中：外部利息收入	61,732	30,598	11,512	12,131	10,702	12,188	3,694	7,737	-	150,294
分部间利息收入	7,072	13,915	5,170	5,221	626	1,020	1,007	843	(34,874)	-
利息支出	(49,769)	(27,807)	(12,130)	(11,150)	(5,939)	(7,847)	(2,724)	(7,378)	34,878	(89,866)
其中：外部利息支出	(27,257)	(24,892)	(7,791)	(10,651)	(5,611)	(4,664)	(2,610)	(6,390)	-	(89,866)
分部间利息支出	(22,512)	(2,915)	(4,339)	(499)	(328)	(3,183)	(114)	(988)	34,878	-
手续费及佣金净收入	6,126	2,983	1,421	815	518	15	58	2,026	-	13,962
投资损益	7,326	1,148	143	54	85	112	46	4,845	(2)	13,757
其他收益	11	16	7	7	4	38	2	468	-	553
公允价值变动损益	5,505	(125)	(30)	(53)	(46)	48	(7)	(973)	-	4,319
汇兑损益	(3,011)	(686)	30	49	17	9	9	428	-	(3,155)
其他业务收入	-	6	1	20	2	2	1	1,335	(84)	1,283
资产处置损益	-	4	78	-	-	4	-	(3)	-	83
二、营业支出	(32,294)	(7,389)	(3,334)	(5,694)	(4,779)	(6,408)	(1,183)	(3,653)	82	(64,652)
税金及附加	(272)	(291)	(99)	(106)	(93)	(108)	(33)	(49)	-	(1,051)
业务及管理费	(5,743)	(6,188)	(2,225)	(3,023)	(2,078)	(2,547)	(967)	(1,568)	82	(24,257)
信用减值损失	(26,279)	(884)	(1,007)	(2,556)	(2,604)	(3,752)	(159)	(1,197)	-	(38,438)
其他资产减值损失	-	(21)	(1)	-	(3)	-	(24)	-	-	(49)
其他业务成本	-	(5)	(2)	(9)	(1)	(1)	-	(839)	-	(857)
三、营业利润 / (亏损)	2,698	12,663	2,868	1,400	1,190	(819)	903	5,675	-	26,578
加：营业外收入	6	2	2	6	-	7	-	3	-	26
减：营业外支出	(8)	(9)	(1)	(2)	(9)	-	(6)	(2)	-	(37)
四、分部利润 / (亏损) 总额	2,696	12,656	2,869	1,404	1,181	(812)	897	5,676	-	26,567

	2023 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	525,325	1,601,801	638,209	617,590	504,845	579,031	190,968	212,118	(2,983)	4,866,904
分部资产总额	4,879,656	2,545,669	756,986	1,036,242	584,373	642,433	274,684	486,573	(2,274,097)	8,932,519
吸收存款	(79,137)	(2,210,676)	(603,557)	(888,218)	(502,153)	(464,747)	(217,644)	(104,129)	732	(5,069,529)
分部负债总额	(4,203,374)	(2,533,123)	(754,099)	(1,034,924)	(583,128)	(643,363)	(274,438)	(459,087)	2,274,097	(8,211,439)
分部资产负债净头寸	676,282	12,546	2,887	1,318	1,245	(930)	246	27,486	-	721,080

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	42,278	19,577	6,636	7,974	6,817	6,342	2,095	6,925	-	98,644
利息收入	64,493	42,493	16,553	19,637	13,016	15,705	4,643	4,834	(31,096)	150,278
其中：外部利息收入	58,146	31,377	12,198	12,951	12,824	14,053	4,188	4,541	-	150,278
分部间利息收入	6,347	11,116	4,355	6,686	192	1,652	455	293	(31,096)	-
利息支出	(41,635)	(25,645)	(11,432)	(12,707)	(6,550)	(9,419)	(2,732)	(2,576)	31,099	(81,597)
其中：外部利息支出	(28,980)	(21,895)	(6,724)	(10,355)	(4,994)	(4,184)	(2,191)	(2,274)	-	(81,597)
分部间利息支出	(12,655)	(3,750)	(4,708)	(2,352)	(1,556)	(5,235)	(541)	(302)	31,099	-
手续费及佣金 净收入 / (支出)	9,001	2,112	1,311	584	155	(270)	119	2,269	-	15,281
投资损益	6,507	809	197	414	242	321	64	158	(3)	8,709
其他收益	2	49	7	11	5	53	2	359	-	488
公允价值变动损益	(433)	392	(34)	(27)	(56)	(56)	(11)	586	-	361
汇兑损益	4,335	(672)	33	46	13	12	8	(56)	-	3,719
其他业务收入	7	8	1	16	1	1	1	1,351	-	1,386
资产处置损益	1	31	-	-	(9)	(5)	1	-	-	19
二、营业支出	(20,444)	(11,258)	(5,227)	(4,568)	(6,051)	(11,293)	(1,556)	(3,683)	-	(64,080)
税金及附加	(288)	(272)	(106)	(111)	(109)	(124)	(36)	(36)	-	(1,082)
业务及管理费	(5,744)	(5,968)	(2,176)	(2,828)	(2,126)	(2,397)	(917)	(2,039)	-	(24,195)
信用减值损失	(14,414)	(4,988)	(2,941)	(1,622)	(3,813)	(8,769)	(602)	(894)	-	(38,043)
其他资产减值损失	1	(27)	(2)	-	(1)	(1)	(1)	(9)	-	(40)
其他业务成本	1	(3)	(2)	(7)	(2)	(2)	-	(705)	-	(720)
三、营业利润 / (亏损)	21,834	8,319	1,409	3,406	766	(4,951)	539	3,242	-	34,564
加：营业外收入	3	5	-	-	3	3	1	1	-	16
减：营业外支出	(11)	(18)	(7)	(2)	(3)	(4)	(1)	(1)	-	(47)
四、分部利润 / (亏损) 总额	21,826	8,306	1,402	3,404	766	(4,952)	539	3,242	-	34,533

	2022 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	553,520	1,538,543	611,277	631,186	515,155	570,421	189,937	190,514	(2,203)	4,798,350
分部资产总额	4,700,936	2,454,245	754,000	958,945	576,903	621,781	266,418	441,247	(2,069,824)	8,704,651
吸收存款	(82,640)	(2,101,837)	(621,945)	(846,142)	(489,845)	(444,747)	(205,831)	(101,606)	781	(4,893,812)
分部负债总额	(4,048,318)	(2,434,215)	(748,895)	(951,537)	(575,835)	(628,896)	(265,383)	(414,621)	2,069,824	(7,997,876)
分部资产负债净头寸	652,618	20,030	5,105	7,408	1,068	(7,115)	1,035	26,626	-	706,775

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用卡承诺	653,069	662,248
银行承兑汇票	630,520	729,985
开出信用证	252,989	236,245
开出保函	108,564	109,643
其他贷款承诺	49,836	41,987
合计	<u>1,694,978</u>	<u>1,780,108</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 2023 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 70.28 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 77.81 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 2023 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 76.91 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 75.40 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 36.91 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 40.50 亿元)。

截至 2023 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 47.94 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 53.30 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 33.46 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 8.30 亿元)。

4 诉讼事项

于 2023 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 189 笔，涉及金额约人民币 48.64 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 155 笔，涉及金额约人民币 3.31 亿元，预计赔付金额不重大(于 2022 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 196 笔，涉及金额约人民币 78.00 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 209 笔，涉及金额约人民币 3.14 亿元，预计赔付金额不重大)。

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 2023 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 665.53 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 673.63 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 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 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	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他股东

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国烟草总公司江苏省公司	0.78%	烟草制品

3 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。

4 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。

5 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 (不含同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

6 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 2023 年 1 月 1 日 至 2023 年 6 月 30 日止期间进行的主 要交易金额如下：							
利息收入	-	-	19	24	1	44	0.03%
利息支出	(271)	(21)	(1,341)	(141)	(1)	(1,775)	1.98%
手续费及佣金净收入	1	1	8	1	1	12	0.09%
投资损益	-	138	-	174	-	312	2.27%
公允价值变动损益	-	65	-	15	-	80	1.85%
汇兑损益	-	(8)	-	(213)	-	(221)	7.00%
业务及管理费	(6)	-	(25)	-	-	(31)	0.13%
其他综合收益	2	-	-	2	-	4	0.18%

	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 2023 年 6 月 30 日主要往来 款项的余额如下：							
存放同业	-	-	-	73	-	73	0.05%
发放贷款和垫款	-	-	1,033	1,477	23	2,533	0.05%
衍生金融资产	-	5	-	566	-	571	0.81%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	-	3,256	-	3,256	0.44%
- 债权投资	-	-	-	457	-	457	0.03%
- 其他债权投资	102	-	-	52	-	154	0.03%
- 其他权益工具投资	-	-	-	1,474	-	1,474	20.97%
长期股权投资	-	2,795	-	-	-	2,795	100.00%
其他资产	-	-	4	-	-	4	0.01%
同业及其他金融机构 存放款项	-	(1,633)	(23,443)	(2,947)	-	(28,023)	3.58%
衍生金融负债	-	(21)	-	(743)	-	(764)	1.23%
吸收存款	(12,378)	(3,107)	(82,334)	(21,641)	(34)	(119,494)	2.36%
其他负债	(1)	-	(14)	-	-	(15)	0.03%
于 2023 年 6 月 30 日重大表外 项目如下：							
开出保函	-	4	91	-	-	95	0.09%
信用卡承诺	-	-	-	-	13	13	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	1,756	8,209	-	9,965	0.34%
发行理财产品资金投向	-	-	-	590	-	590	0.08%
衍生金融工具名义本金	-	2,324	-	70,074	-	72,398	0.99%

注 1：于 2023 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 1,059,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2：于 2023 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 18.17% 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 2022 年 1 月 1 日 至 2022 年 6 月 30 日止期间进行的主 要交易金额如下：							
利息收入	-	-	32	14	1	47	0.03%
利息支出	(119)	(6)	(759)	(48)	(1)	(933)	1.14%
手续费及佣金净收入	-	60	9	11	-	80	0.41%
投资损益	-	104	(15)	-	-	89	1.02%
公允价值变动损益	-	(1)	(23)	-	-	(24)	-6.65%
汇兑损益	-	2	(55)	-	-	(53)	-1.43%
业务及管理费	(4)	-	(85)	-	-	(89)	0.37%
其他综合收益	-	-	(27)	-	-	(27)	1.29%

	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 2022 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下:							
存放同业	-	-	-	75	-	75	0.04%
发放贷款和垫款	-	-	1,555	1,729	23	3,307	0.07%
衍生金融资产	-	1	-	218	-	219	0.51%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	-	3,316	-	3,316	0.47%
- 债权投资	-	-	-	447	-	447	0.04%
- 其他债权投资	101	-	-	51	-	152	0.02%
- 其他权益工具投资	-	-	-	956	-	956	12.15%
长期股权投资	-	2,655	-	-	-	2,655	100.00%
其他资产	-	-	2	-	-	2	0.01%
同业及其他金融机构							
存放款项	-	(1,289)	(15,097)	(2,496)	-	(18,882)	2.45%
拆入资金	-	(174)	-	-	-	(174)	0.07%
衍生金融负债	-	(18)	-	(177)	-	(195)	0.52%
吸收存款	(6,197)	(4,066)	(41,256)	(13,534)	(1)	(65,054)	1.33%
其他负债	(1)	-	(37)	-	-	(38)	0.10%
于 2022 年 12 月 31 日							
重大表外项目如下:							
开出保函	-	-	107	-	-	107	0.10%
信用卡承诺	-	-	-	-	12	12	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	400	8,639	-	9,039	0.32%
银行承兑汇票	-	-	67	-	-	67	0.01%
发行理财产品资金							
投向	-	-	-	1,240	-	1,240	0.13%
衍生金融工具名义							
本金	-	919	-	59,192	-	60,111	0.98%

注 1: 于 2022 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 1,290,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2022 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。

7 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：	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	101	100
拆出资金	7,951	6,751
发放贷款和垫款	2,983	2,203
其他债权投资	255	252
同业及其他金融机构存放款项	11,518	13,424
衍生金融负债	2	16
吸收存款	732	781
其他往来款	(28)	99
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	87	50
公允价值变动收益	14	-
发放贷款和垫款利息收入	65	14
其他债权投资利息收入	5	12
同业及其他金融机构存放款项利息支出	149	146
吸收存款利息支出	4	1
手续费及佣金收入	23	8
手续费及佣金支出	432	132
其他业务收入	-	2
业务及管理费	100	-

8 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	6	7

2023 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。

9 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。

10 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 2023 年上半年，本行与附注十一、1 至 5 定义的集团外关联方开展的重大关联交易中无新增重大关联授信。

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

本集团的经营面临多种金融风险，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、区域和行业设定限额，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。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **AA** 或以上，短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-1**。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。对于与本集团有资金往来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或固有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《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54号)管理信贷资产质量,根据《贷款风险分类指引》要求,将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良贷款。

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

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果,且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如:可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时,本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外,本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中,从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

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

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。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、悲观等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/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/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，于本期末基准情景权重占比最高。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/违约损失率乘以情景权重，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，2023 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 5.0%，乐观情景和悲观情景下 2023 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

(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。

	2023 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	405,641	-	-	405,641
存放同业及其他 金融机构款项	147,145	-	-	147,145
拆出资金	375,818	-	-	375,818
买入返售金融资产	75,358	-	-	75,358
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,213,107	148,184	32,423	4,393,714
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	434,849	1,238	101	436,188
金融投资				
- 债权投资	1,276,186	34,786	65,176	1,376,148
- 其他债权投资	556,009	1,142	5,224	562,375
其他金融资产	134,044	495	5,071	139,610
合计	7,618,157	185,845	107,995	7,911,997

	2022 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	451,545	-	-	451,545
存放同业及其他 金融机构款项	168,169	-	-	168,169
拆出资金	352,434	-	-	352,434
买入返售金融资产	111,411	-	-	111,411
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,124,772	114,014	30,804	4,269,590
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	467,913	609	15	468,537
金融投资				
- 债权投资	1,110,862	33,764	52,065	1,196,691
- 其他债权投资	638,547	1,304	2,067	641,918
其他金融资产	52,218	204	4,111	56,533
合计	7,477,871	149,895	89,062	7,716,828

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	648,039	658,618
银行承兑汇票	629,289	727,909
开出信用证	252,885	235,945
开出保函	108,431	109,469
其他贷款承诺	49,794	41,938
	1,688,438	1,773,879
合计	1,688,438	1,773,879

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。

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	740,222	708,984
衍生金融资产	70,837	42,829
发放贷款和垫款	37,002	60,223
	848,061	812,036
合计	848,061	812,036

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2023 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 973.80 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 862.12 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 463.22 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 335.30 亿元)。

(6) 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。

	2023 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	40,881	629,457	143,913	814,251
AA+到 AA-	-	6,302	10,439	16,741
A+到 A-	274	914	1,511	2,699
A-以下	2,442	4,939	21,281	28,662
短期债券：				
AAA	1,334	9,429	228	10,991
AA+到 AA-	375	23	-	398
A 及 A 以下	100	203	733	1,036
未评级	205,005	724,881	384,270	1,314,156
	<u>250,411</u>	<u>1,376,148</u>	<u>562,375</u>	<u>2,188,934</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
中长期债券：				
AAA	19,215	568,206	133,477	720,898
AA+到 AA-	2,989	4,101	14,486	21,576
A+到 A-	327	6,117	22,596	29,040
A-以下	726	5,136	28,738	34,600
短期债券：				
AAA	3,823	10,475	1,188	15,486
AA+到 AA-	518	-	-	518
A 及 A 以下	115	1,370	-	1,485
未评级	208,840	601,286	441,433	1,251,559
	<u>236,553</u>	<u>1,196,691</u>	<u>641,918</u>	<u>2,075,162</u>

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、风险价值分析、返回检验、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：

	2023 年 6 月 30 日				
	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	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行款项	368,184	42,056	536	243	411,019
存放同业及其他金融机构 款项	77,543	50,299	4,803	14,500	147,145
拆出资金	326,014	42,572	232	7,000	375,818
衍生金融资产	65,076	5,687	20	54	70,837
买入返售金融资产	75,140	218	-	-	75,358
发放贷款和垫款	4,679,378	128,237	42,830	16,459	4,866,904
金融投资：					
交易性金融资产	728,930	11,106	186	-	740,222
债权投资	1,344,587	30,221	1,094	246	1,376,148
其他债权投资	437,186	113,663	6,035	5,491	562,375
其他权益工具投资	7,029	-	-	-	7,029
其他金融资产	138,918	541	27	124	139,610
金融资产总额	8,247,985	424,600	55,763	44,117	8,772,465
向中央银行借款	202,042	-	-	-	202,042
同业及其他金融机构存放 款项	745,529	19,120	4,532	14,007	783,188
拆入资金	132,677	111,342	9,990	514	254,523
交易性金融负债	14,920	-	-	-	14,920
衍生金融负债	60,037	2,294	4	6	62,341
卖出回购金融资产款	361,194	11,900	-	-	373,094
吸收存款	4,822,679	217,897	11,143	17,810	5,069,529
已发行债务证券	1,220,102	49,538	2,731	-	1,272,371
租赁负债	6,512	3	863	54	7,432
其他金融负债	41,769	1,751	308	1,701	45,529
金融负债总额	7,607,461	413,845	29,571	34,092	8,084,969
金融工具净头寸	640,524	10,755	26,192	10,025	687,496
货币衍生合约	32,137	(21,701)	(10,293)	(452)	(309)
信用承诺	1,627,254	50,901	4,398	5,885	1,688,438

	2022 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	410,885	41,178	4,774	252	457,089
存放同业及其他金融机构 款项	91,522	53,320	5,552	17,775	168,169
拆出资金	302,308	44,983	329	4,814	352,434
衍生金融资产	38,160	4,614	3	52	42,829
买入返售金融资产	111,395	16	-	-	111,411
发放贷款和垫款	4,609,625	132,841	38,499	17,385	4,798,350
金融投资：					
交易性金融资产	699,988	8,996	-	-	708,984
债权投资	1,174,049	22,410	-	232	1,196,691
其他债权投资	528,122	106,628	3,740	3,428	641,918
其他权益工具投资	7,870	-	-	-	7,870
其他金融资产	29,226	21,730	3,897	1,680	56,533
金融资产总额	8,003,150	436,716	56,794	45,618	8,542,278
向中央银行借款	165,133	-	-	-	165,133
同业及其他金融机构存放 款项	729,218	21,707	5,386	14,027	770,338
拆入资金	113,492	123,835	13,260	5,875	256,462
交易性金融负债	94,781	-	-	-	94,781
衍生金融负债	36,047	1,460	16	3	37,526
卖出回购金融资产款	337,259	8,743	4,166	-	350,168
吸收存款	4,636,107	229,607	16,633	11,465	4,893,812
已发行债务证券	1,291,088	33,804	5,412	-	1,330,304
租赁负债	6,907	1	859	65	7,832
其他金融负债	30,571	1,214	278	1,350	33,413
金融负债总额	7,440,603	420,371	46,010	32,785	7,939,769
金融工具净头寸	562,547	16,345	10,784	12,833	602,509
货币衍生合约	15,543	(12,119)	(6,085)	(6,027)	(8,688)
信用承诺	1,707,794	55,080	4,890	6,115	1,773,879

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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	82	(82)	(32)	32
其他外币对人民币	(191)	191	(86)	86

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；本行总行资产负债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。

此外，本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，转换工作持续开展，相关工作有序进行。

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。

	2023 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	397,391	-	-	-	-	13,628	411,019
存放同业及其他金融机构款项	119,825	7,232	16,139	3,320	-	629	147,145
拆出资金	35,035	62,629	243,643	30,655	-	3,856	375,818
衍生金融资产	-	-	-	-	-	70,837	70,837
买入返售金融资产	75,123	218	-	-	-	17	75,358
发放贷款和垫款	741,761	678,272	2,934,736	370,475	125,957	15,703	4,866,904
金融投资：							
交易性金融资产	14,007	42,263	52,154	27,613	6,894	597,291	740,222
债权投资	120,330	35,815	130,756	521,045	551,576	16,626	1,376,148
其他债权投资	11,134	22,841	115,512	325,247	80,238	7,403	562,375
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,029	7,029
其他金融资产	3,611	-	25,774	-	-	110,225	139,610
金融资产总额	1,518,217	849,270	3,518,714	1,278,355	764,665	843,244	8,772,465
负债							
向中央银行借款	2,029	41,649	155,648	-	-	2,716	202,042
同业及其他金融机构存放款项	660,307	28,181	90,078	-	-	4,622	783,188
拆入资金	115,995	98,501	29,906	3,909	5,510	702	254,523
交易性金融负债	-	-	-	-	-	14,920	14,920
衍生金融负债	-	-	-	-	-	62,341	62,341
卖出回购金融资产款	325,633	29,681	17,699	-	-	81	373,094
吸收存款	2,981,484	416,913	736,776	866,618	8	67,730	5,069,529
已发行债务证券	89,104	198,840	628,596	226,451	121,091	8,289	1,272,371
租赁负债	263	501	2,003	4,394	271	-	7,432
其他金融负债	384	230	1,825	-	-	43,090	45,529
金融负债总额	4,175,199	814,496	1,662,531	1,101,372	126,880	204,491	8,084,969
净额	(2,656,982)	34,774	1,856,183	176,983	637,785	638,753	687,496

	2022 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	438,508	-	-	-	-	18,581	457,089
存放同业及其他金融机构款项	129,007	9,308	29,472	-	-	382	168,169
拆出资金	28,527	55,096	173,696	91,624	-	3,491	352,434
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,829	42,829
买入返售金融资产	111,411	-	-	-	-	-	111,411
发放贷款和垫款	1,395,798	630,198	1,770,381	886,827	99,375	15,771	4,798,350
金融投资：							
交易性金融资产	16,637	14,019	45,332	34,596	10,930	587,470	708,984
债权投资	61,446	13,788	109,933	548,664	448,477	14,383	1,196,691
其他债权投资	9,359	25,301	189,497	328,630	82,285	6,846	641,918
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,870	7,870
其他金融资产	3,790	-	14,368	-	-	38,375	56,533
金融资产总额	2,194,483	747,710	2,332,679	1,890,341	641,067	735,998	8,542,278
负债							
向中央银行借款	9,928	13,211	140,686	-	-	1,308	165,133
同业及其他金融机构存放款项	638,220	30,507	99,298	21	-	2,292	770,338
拆入资金	142,236	71,448	36,817	5,051	239	671	256,462
交易性金融负债	-	-	-	-	-	94,781	94,781
衍生金融负债	-	-	-	-	-	37,526	37,526
卖出回购金融资产款	283,601	42,179	24,291	-	-	97	350,168
吸收存款	2,834,624	411,040	726,397	854,409	8	67,334	4,893,812
已发行债务证券	63,213	316,452	565,582	257,727	121,091	6,239	1,330,304
租赁负债	332	446	2,043	4,674	337	-	7,832
其他金融负债	441	230	2,383	-	-	30,359	33,413
金融负债总额	3,972,595	885,513	1,597,497	1,121,882	121,675	240,607	7,939,769
净额	(1,778,112)	(137,803)	735,182	768,459	519,392	495,391	602,509

注： 以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2023 年 6 月 30 日和 2022 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。

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	2,941	(2,941)	3,487	(3,487)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	7,822	(7,335)	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。

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和定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。

	2023 年 6 月 30 日							
	即时偿还	3 个月内	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	69,005	154	-	-	-	-	341,860	411,019
存放同业及其他金融机构 款项	109,922	17,502	16,711	3,616	-	-	-	147,751
拆出资金	-	99,270	251,744	32,233	-	-	-	383,247
买入返售金融资产	-	75,453	-	-	-	-	-	75,453
发放贷款和垫款	-	1,099,278	1,517,829	1,776,959	1,143,655	79,537	-	5,617,258
金融投资：								
交易性金融资产	566,270	55,566	54,069	38,343	8,219	2,003	29,934	754,404
债权投资	-	82,621	158,883	640,868	644,407	99,255	-	1,626,034
其他债权投资	-	37,563	129,903	360,610	89,247	500	-	617,823
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,029	7,029
其他金融资产	111,955	-	-	-	-	9,696	25,808	147,459
金融资产总额	857,152	1,467,407	2,129,139	2,852,629	1,885,528	190,991	404,631	9,787,477
负债								
向中央银行借款	-	44,747	159,495	-	-	-	-	204,242
存放同业及其他金融机构 款项	614,606	76,386	93,751	-	-	-	-	784,743
拆入资金	-	215,618	30,542	4,474	7,622	-	-	258,256
交易性金融负债	9,028	-	-	4,187	1,705	-	-	14,920
卖出回购金融资产款	-	355,390	17,704	-	-	-	-	373,094
吸收存款	2,254,442	1,163,816	759,690	1,020,591	9	-	-	5,198,548
已发行债务证券	-	288,275	690,558	276,789	137,072	-	-	1,392,694
租赁负债	-	768	2,048	4,734	346	-	-	7,896
其他金融负债	40,719	1,281	1,317	1,679	739	-	-	45,735
金融负债总额	2,918,795	2,146,281	1,755,105	1,312,454	147,493	-	-	8,280,128
净额	(2,061,643)	(678,874)	374,034	1,540,175	1,738,035	190,991	404,631	1,507,349
衍生金融工具								
-流入	-	1,261,080	239,846	51,961	35	-	-	1,552,922
-流出	-	1,256,509	240,837	51,590	70	-	-	1,549,006
衍生金融工具净额	-	4,571	(991)	371	(35)	-	-	3,916
信用承诺	666,171	410,388	571,254	45,235	1,930	-	-	1,694,978

	2022 年 12 月 31 日							合计
	即时偿还	3 个月内	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	111,023	171	-	-	-	-	345,895	457,089
存放同业及其他金融机构 款项	126,368	12,329	30,352	-	-	-	-	169,049
拆出资金	-	85,770	179,017	96,200	-	-	-	360,987
买入返售金融资产	-	111,474	-	-	-	-	-	111,474
发放贷款和垫款	-	1,170,013	1,303,271	1,341,820	1,494,711	93,584	-	5,403,399
金融投资：								
交易性金融资产	568,330	39,621	48,406	38,710	14,595	1,237	19,140	730,039
债权投资	-	44,470	137,783	665,178	538,692	54,108	-	1,440,231
其他债权投资	-	37,630	205,497	369,450	92,898	806	-	706,281
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,870	7,870
其他金融资产	39,680	-	-	-	-	7,804	14,403	61,887
金融资产总额	845,401	1,501,478	1,904,326	2,511,358	2,140,896	157,539	387,308	9,448,306
负债								
向中央银行借款	-	23,745	144,173	-	-	-	-	167,918
存放同业及其他金融机构 款项	564,341	106,014	101,542	23	-	-	-	771,920
拆入资金	-	214,719	37,582	5,672	293	-	-	258,266
交易性金融负债	91,189	-	-	3,099	493	-	-	94,781
卖出回购金融资产款	-	326,083	24,471	-	-	-	-	350,554
吸收存款	2,117,549	1,172,671	761,414	983,266	10	-	-	5,034,910
已发行债务证券	-	386,202	586,704	341,481	137,072	-	-	1,451,459
租赁负债	-	781	2,072	5,069	435	-	-	8,357
其他金融负债	28,471	1,292	1,529	1,468	720	-	-	33,480
金融负债总额	2,801,550	2,231,507	1,659,487	1,340,078	139,023	-	-	8,171,645
净额	(1,956,149)	(730,029)	244,839	1,171,280	2,001,873	157,539	387,308	1,276,661
衍生金融工具								
-流入	-	147,576	127,188	42,081	97	-	-	316,942
-流出	-	146,786	124,007	40,822	56	-	-	311,671
衍生金融工具净额	-	790	3,181	1,259	41	-	-	5,271
信用承诺	674,372	352,583	705,794	44,719	2,640	-	-	1,780,108

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。

	2023 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	1,376,148	-	970,647	423,837	1,394,484
金融负债：					
已发行债务证券	1,272,371	-	1,260,757	-	1,260,757
	2022 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	1,196,691	-	807,715	398,823	1,206,538
金融负债：					
已发行债务证券	1,330,304	-	1,321,274	-	1,321,274

(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

	2023 年 6 月 30 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	360,374	702	1,085	362,161
- 债券投资	943	128,448	853	130,244
- 券商收益凭证	-	30,197	-	30,197
- 权益投资	2,722	254	15,621	18,597
- 资金信托及 资产管理计划	-	9,861	5,891	15,752
- 资产支持证券	-	2,023	-	2,023
- 同业存单	-	398	-	398
- 其他投资	101,274	72,033	7,543	180,850
其他债权投资				
- 债券投资	59,664	445,405	-	505,069
- 同业存单	-	41,528	-	41,528
- 资产支持证券	-	8,375	-	8,375
其他权益工具投资				
- 抵债股权	1	-	1,861	1,862
- 其他投资	-	-	5,167	5,167
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	-	358,784	-	358,784
- 贸易融资	-	77,404	-	77,404
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	29,508	-	29,508
- 贴现	-	7,494	-	7,494
衍生金融资产	-	70,837	-	70,837
金融资产合计	524,978	1,283,251	38,021	1,846,250
衍生金融负债	-	62,341	-	62,341
交易性金融负债				
- 合并结构化主体中其 他份额持有人权益	8,906	89	416	9,411
- 与债券相关的金融 负债	5,387	-	-	5,387
- 与贵金属相关的金融 负债	122	-	-	122
金融负债合计	14,415	62,430	416	77,261

	2022 年 12 月 31 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	356,881	428	876	358,185
- 债券投资	1,609	104,312	853	106,774
- 券商收益凭证	-	20,348	-	20,348
- 权益投资	3,844	-	15,296	19,140
- 资金信托及 资产管理计划	-	8,315	5,797	14,112
- 同业存单	-	5,296	-	5,296
- 资产支持证券	-	4,683	-	4,683
- 其他投资	86,696	86,057	7,693	180,446
其他债权投资				
- 债券投资	50,872	490,279	-	541,151
- 同业存单	-	91,035	-	91,035
- 资产支持证券	-	2,886	-	2,886
其他权益工具投资				
- 抵债股权	202	-	2,498	2,700
- 其他投资	-	-	5,170	5,170
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	-	399,810	-	399,810
- 贸易融资	-	68,727	-	68,727
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	50,961	-	50,961
- 贴现	-	9,262	-	9,262
衍生金融资产	-	42,829	-	42,829
金融资产合计	500,104	1,385,228	38,183	1,923,515
衍生金融负债	-	37,526	-	37,526
交易性金融负债				
- 合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	6,430	101	474	7,005
- 与债券相关的金融 负债	3,099	-	-	3,099
- 与贵金属相关的金 融负债	134	-	-	134
金融负债合计	9,663	37,627	474	47,764

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
2023 年 1 月 1 日	30,515	-	7,668	(474)	37,709
购入	9,352	-	-	(508)	8,844
出售或结算	(8,258)	-	-	493	(7,765)
计入损益的利得或损失	(616)	-	-	73	(543)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(640)	-	(640)
2023 年 6 月 30 日	30,993	-	7,028	(416)	37,605
2023 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2023 年上半年 损益的未实现利得或损失	715	-	-	36	751
	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
2022 年 1 月 1 日	26,672	2	6,688	(514)	32,848
购入	8,067	-	996	(747)	8,316
出售或结算	(4,466)	(2)	-	634	(3,834)
计入损益的利得或损失	242	-	-	153	395
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(16)	-	(16)
2022 年 12 月 31 日	30,515	-	7,668	(474)	37,709
2022 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2022 年损益的 未实现利得或损失	(303)	-	-	37	(266)

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：

	2023 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	1,085	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	853	收益法	贴现率
- 权益投资	13,091	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资金信托及资产管理计划	5,891	收益法	贴现率
- 理财产品及结构性存款	1,144	参考最近交易	流动性折扣
- 其他投资	6,399	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,993</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,213	市场法	流动性折扣-市净率
	648	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	956	市场法	流动性折扣-市净率
	4,093	资产净值法	流动性折扣
	118	收益法	贴现率
	<u>7,028</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	416	注 1	注 1

	2022 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	876	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	853	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	5,797	收益法	贴现率
- 权益投资	11,736	收益法	贴现率
	3,560	参考最近交易	流动性折扣
- 理财产品及结构性存款	1,133	参考最近交易	流动性折扣
- 其他投资	6,560	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,515</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,704	市场法	流动性折扣-市净率
	794	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	956	市场法	流动性折扣-市净率
	4,093	资产净值法	流动性折扣
	121	收益法	贴现率
	<u>7,668</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	474	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 2023 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。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

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 2022 年 9 月发布的《中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布 2022 年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%。

本集团

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	590,704	568,299
一级资本净额	701,243	678,802
资本净额	874,948	843,761
风险加权资产总额	<u>6,448,771</u>	<u>6,182,036</u>
核心一级资本充足率	9.16%	9.19%
一级资本充足率	10.87%	10.98%
资本充足率	<u>13.57%</u>	<u>13.65%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额、商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（门槛扣除项目）。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、无固定期限资本债以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十三 已作质押资产

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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
金融投资	680,116	579,699
票据	119,614	105,024
贷款	2,467	648
合计	<u>802,197</u>	<u>685,371</u>

十四 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	22,416	29,452
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.76	1.00
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.70	0.92
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	19,662	29,140
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.67	0.99
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.62	0.91

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的加权净资产	600,274	573,758
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	22,416	29,452
- 加权平均净资产收益率	3.73%	5.13%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	19,662	29,140
- 加权平均净资产收益率	3.28%	5.08%

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》(2008) 确认的非经常性损益如下：

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
政府补助	553	488
非流动资产处置损益	4,320	19
其他营业外净支出	(11)	(31)
非经常性损益的所得税影响数	(1,937)	(128)
合计	<u>2,925</u>	<u>348</u>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	2,754	312
归属于少数股东权益的非经常性损益	171	36

本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资损益，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。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止
简明中期财务报表

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 2300256 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 2023 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表,自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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

2023 年 8 月 29 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		150,294	150,278
利息支出		(89,866)	(81,597)
利息净收入	三、1	60,428	68,681
手续费及佣金收入		17,520	19,533
手续费及佣金支出		(3,558)	(4,252)
手续费及佣金净收入	三、2	13,962	15,281
净交易损益	三、3	10,014	10,317
金融投资净损益	三、4	4,769	2,368
其他营业净收入		1,950	1,934
营业费用	三、5	(26,207)	(26,069)
资产减值损失	三、6	(38,487)	(38,083)
联营企业及合营企业投资净损益		138	104
税前利润		26,567	34,533
所得税费用	三、7	(2,952)	(3,937)
净利润		23,615	30,596
净利润归属于：			
母公司股东		23,138	30,174
非控制性权益所有者		477	422
母公司普通股股东享有的：			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	0.76	1.00
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.70	0.92

刊载于第 12 页至第 97 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
	附注	
净利润	23,615	30,596
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	1,809	(4,024)
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	685	1,692
现金流量套期储备	67	171
外币财务报表折算差异	221	94
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	(523)	(20)
其他综合收益，税后	2,258	(2,087)
综合收益合计	25,873	28,509
综合收益总额归属于：		
母公司股东	25,343	28,042
非控制性权益所有者	530	467

刊载于第 12 页至第 97 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
 2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	三、9	411,019	457,089
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	540,904	531,643
贵金属		834	3,948
衍生金融资产	三、11	70,837	42,829
买入返售金融资产	三、12	75,358	111,411
发放贷款和垫款	三、13	4,866,904	4,798,350
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		740,222	708,984
-以摊余成本计量的金融投资		1,376,148	1,196,691
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资		569,404	649,788
投资联营企业及合营企业	三、15	2,795	2,655
固定资产	三、16	42,004	37,157
在建工程		2,654	5,250
使用权资产	三、17	7,632	8,022
无形资产	三、18	9,958	10,349
商誉	三、19	5,351	6,981
递延所得税资产	三、20	64,585	68,690
其他资产	三、21	145,910	64,814
资产总计		8,932,519	8,704,651

刊载于第 12 页至第 97 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)
 2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		202,042	165,133
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	1,123,818	1,111,343
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	14,920	10,238
衍生金融负债	三、11	62,341	37,526
卖出回购金融资产款	三、24	373,094	350,168
吸收存款	三、25	5,069,529	4,893,812
应交所得税		16,361	27,290
已发行债务证券	三、26	1,272,371	1,330,304
递延所得税负债	三、20	641	641
租赁负债	三、17	7,432	7,832
预计负债	三、27	6,541	6,230
其他负债	三、28	62,349	57,359
负债总计		8,211,439	7,997,876

刊载于第 12 页至第 97 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)
 2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
股东权益			
股本	三、29	29,352	29,352
其他权益工具	三、30	112,691	112,691
资本公积	三、31	81,762	81,762
盈余公积	三、32	188,929	174,385
一般风险准备	三、33	101,496	99,515
其他储备	三、34	(609)	(3,053)
未分配利润	三、35	199,479	203,220
		713,100	697,872
归属于母公司股东权益合计		713,100	697,872
非控制性权益		7,980	8,903
		721,080	706,775
股东权益合计		721,080	706,775
负债及股东权益合计		8,932,519	8,704,651

本财务报表已于2023年8月29日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 郑 杨 行长: 潘卫东 暂时分管 刘以研 会计机构负责人: 李连全
 财务工作
 的副行长:

刊载于第12页至第97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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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							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			
2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	99,515	(3,053)	203,220	697,872	8,903	706,775
净利润	-	-	-	-	-	-	23,138	23,138	477	23,615
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,205	-	2,205	53	2,258
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,205	23,138	25,343	530	25,873
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,544	3,707	-	(18,251)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	239	(239)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)
处置子公司股权	-	-	-	-	(1,726)	-	1,726	-	(1,317)	(1,317)
2023 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,496	(609)	199,479	713,100	7,980	721,080

刊载于第 12 页至第 97 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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							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			小计
2022 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007	8,211	678,218
净利润	-	-	-	-	-	-	30,174	30,174	422	30,596
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,132)	-	(2,132)	45	(2,087)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,132)	30,174	28,042	467	28,509
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,093	4,557	-	(19,650)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	29	(29)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
2022 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	95,550	718	190,835	685,293	8,573	693,866

刊载于第 12 页至第 97 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
 2022 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							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			小计
2022 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007	8,211	678,218
净利润	-	-	-	-	-	-	51,171	51,171	826	51,997
其他综合收益	-	-	-	-	-	(5,919)	-	(5,919)	50	(5,869)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(5,919)	51,171	45,252	876	46,128
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,093	8,522	-	(23,615)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
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)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	45	(45)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)	(184)
2022 年 12 月 31 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	99,515	(3,053)	203,220	697,872	8,903	706,775

刊载于第 12 页至第 97 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	26,567	34,533
调整：		
折旧与摊销	4,399	4,119
租赁负债利息支出	134	154
资产减值损失	38,487	38,083
筹资活动产生的利息支出	17,731	20,406
金融投资业务利息收入	(32,811)	(31,603)
处置固定资产净损益	(83)	(19)
联营企业及合营企业投资净收益	(138)	(104)
衍生金融工具未实现净损益	2,190	(383)
金融投资净损益	(4,769)	(2,368)
净交易损益	(10,225)	(4,817)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	9	9
经营性资产的净变动：		
存放中央银行法定存款准备金	4,035	(7,343)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(18,759)	(90,601)
为交易目的而持有的金融资产	(27,129)	(19,902)
买入返售金融资产	-	(432)
发放贷款和垫款	(98,383)	(116,333)
其他经营性资产	(105,557)	(24,549)

刊载于第 12 页至第 97 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	35,502	(19,657)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	10,115	(152,538)
卖出回购金融资产款	22,942	100,042
吸收存款	175,321	281,462
其他经营性负债	20,163	65,807
	59,741	73,966
所得税前经营活动产生的 净现金流	59,741	73,966
支付所得税	(11,255)	(8,709)
经营活动产生的净现金流	48,486	65,257
投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	842,680	848,897
收到的投资收益	50,032	47,559
处置固定资产所收到的现金	503	145
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	(4,674)	(5,734)
投资支付的现金	(950,682)	(908,140)
投资活动使用的净现金流	(62,141)	(17,273)

刊载于第 12 页至第 97 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	612,774	723,621
偿还债务支付的现金	(672,761)	(656,905)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(16,948)	(19,374)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,646)	(1,600)
	(78,581)	45,742
筹资活动(使用) / 产生的净现金流	(78,581)	45,742
汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,958	4,773
	(88,278)	98,499
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	372,304	216,126
期初现金及现金等价物余额	284,026	314,625
	284,026	314,625
经营活动的现金流量包括:		
收到的利息	125,180	125,707
支付的利息	(67,992)	(58,916)
	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的组成:		
库存现金	5,378	5,544
存放中央银行超额存款准备金	63,627	105,479
原始到期日不超过三个月的存放及 拆放同业款项	139,615	149,915
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	75,406	111,366
	284,026	372,304
合计	284,026	372,304

刊载于第 12 页至第 97 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2022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2022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 2022 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 2023 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)	国际财务报告准则第17号	保险合同	2023年1月1日	(i)
(2)	国际会计准则第1号及国际财务报告准则实务公告第2号 (修订)	会计政策的披露	2023年1月1日	(i)
(3)	国际会计准则第8号 (修订)	会计估计的定义	2023年1月1日	(i)
(4)	国际会计准则第12号 (修订)	单项交易产生的与资产和负债相关的递延税项	2023年1月1日	(i)
(5)	国际会计准则第12号 (修订)	国际税收改革——支柱二立法范本	2023年5月23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16号 (修订)	售后租回交易中的租赁负债	2024年1月1日	(ii)
(2)	国际会计准则第1号 (修订) (2020)	将负债分类为流动负债或非流动负债	2024年1月1日	(ii)
(3)	国际会计准则第1号 (修订) (2022)	附有契约条件的非流动负债	2024年1月1日	(ii)
(4)	国际财务报告准则第10号及国际会计准则第28号的修订	投资者与其合营及联营企业之间的资产出售 / 资产出资	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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	50,006	47,244
- 个人贷款	51,027	56,004
- 票据贴现	4,112	6,184
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	22,926	23,468
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	9,885	7,582
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,473	5,983
存放中央银行款项	2,819	2,737
买入返售金融资产	1,046	1,076
小计	150,294	150,278
利息支出		
吸收存款	(53,117)	(46,082)
已发行债务证券	(17,731)	(20,406)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(14,279)	(10,029)
卖出回购金融资产款	(2,377)	(1,807)
向中央银行借款	(2,362)	(3,273)
小计	(89,866)	(81,597)
利息净收入	60,428	68,681

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	6,721	7,004
代理业务	3,084	1,795
托管及其他受托业务	2,618	6,144
投行类业务	2,537	2,304
信用承诺	1,302	1,044
结算与清算业务	588	578
其他	670	664
	17,520	19,533
小计		
手续费及佣金支出	(3,558)	(4,252)
	13,962	15,281
手续费及佣金净收入	13,962	15,281

3 净交易损益

	本集团	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	11,048	7,546
非外汇衍生金融工具	4,775	1,549
被套期债券	46	(364)
汇兑损益	(3,155)	3,719
贵金属	(2,876)	(2,042)
其他	176	(91)
	10,014	10,317
合计	10,014	10,317

4 金融投资净损益

		本集团	
		自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
	注		
		286	1,048
		227	1,272
		15	48
	(1)	4,241	-
		4,769	2,368

(1) 于 2023 年上半年，本行控股子公司上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”）完成对上投摩根的股权转让交易，本集团在上述交易中确认投资收益人民币 42.41 亿元。

5 营业费用

		本集团	
		自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
		9,970	10,851
		3,759	3,402
		13,729	14,253
		3,555	3,271
		1,051	1,082
		156	171
		7,716	7,292
		26,207	26,069

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	29,177	34,029
其他	9,310	4,054
合计	38,487	38,083

7 所得税费用

	本集团	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	(382)	(460)
递延所得税费用	3,334	4,397
合计	2,952	3,937

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
税前利润	26,567	34,533
按中国法定税率计算的所得税	6,642	8,633
子公司采用不同税率的影响	63	(13)
不可抵扣支出的影响	304	284
免税收入的影响	(4,907)	(5,030)
其他所得税调整	850	63
所得税费用	2,952	3,937

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 2023 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年的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司股东本期净利润	23,138	30,174
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	(722)	(722)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>22,416</u>	<u>29,452</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>0.76</u>	<u>1.00</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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	22,416	29,452
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	742	725
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>23,158</u>	<u>30,177</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)	3,687	3,579
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)	<u>33,039</u>	<u>32,931</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.70</u>	<u>0.92</u>

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2023 年	2022 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	库存现金	5,378	5,544
	存放中央银行法定准备金	341,716	345,351
	存放中央银行超额存款准备金	63,627	105,479
	存放中央银行财政存款	144	544
	应计利息	154	171
	合计	411,019	457,089

- (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	
		2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	存放境内银行	93,433	108,385
	存放境外银行	52,171	58,737
	存放境内非银行金融机构	1,052	906
	拆放境内银行	41,473	39,407
	拆放境外银行	51,567	38,714
	拆放境内非银行金融机构	296,344	282,110
	拆放境外非银行金融机构	758	80
	应计利息	4,487	3,873
	减：减值准备	(381)	(569)
	合计	540,904	531,643

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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

	2023 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,636,820	18,241	(16,679)
汇率衍生工具	2,144,505	28,098	(32,222)
贵金属及其他衍生工具	517,023	24,498	(13,440)
合计		<u>70,837</u>	<u>(62,341)</u>
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	16,716	381	(135)
现金流量套期			
- 利率互换合同	1,397	32	-
- 货币互换合同	23,256	170	(624)
合计		<u>583</u>	<u>(759)</u>
	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	3,889,642	12,374	(9,973)
汇率衍生工具	1,882,807	21,145	(23,554)
贵金属及其他衍生工具	332,377	9,310	(3,999)
合计		<u>42,829</u>	<u>(37,526)</u>
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	12,048	545	(100)
- 货币互换合同	-	-	-
现金流量套期			
- 利率互换合同	627	34	-
- 货币互换合同	20,788	134	(148)
合计		<u>713</u>	<u>(248)</u>

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。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	69,286	111,366
票据	6,120	-
应计利息	17	60
减:减值准备	(65)	(15)
	75,358	111,411
合计	75,358	111,411

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	4,504,263	4,371,902
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (b)	436,188	468,537
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益 (c)	37,002	60,223
	4,977,453	4,900,662
小计	4,977,453	4,900,662
应计利息	16,403	16,309
减: 减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款本金	(126,252)	(118,083)
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款应计利息	(700)	(538)
	(126,952)	(118,621)
小计	(126,952)	(118,621)
发放贷款和垫款净额	4,866,904	4,798,350

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 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		
一般企业贷款	2,514,216	2,392,505
贸易融资	118,726	85,865
贴现	1,409	1,132
个人贷款		
住房贷款	854,809	872,127
经营贷款	462,808	445,633
信用卡及透支	408,621	433,693
消费贷款及其他	143,674	140,947
	4,504,263	4,371,902
	4,504,263	4,371,902
(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		
贸易融资	77,404	68,727
贴现	358,784	399,810
	436,188	468,537
	436,188	468,537
(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		
贸易融资	29,508	50,961
贴现	7,494	9,262
	37,002	60,223
	37,002	60,223
发放贷款和垫款合计	4,977,453	4,900,662

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	542,672	10.89	472,245	9.64
租赁和商务服务业	507,928	10.20	469,945	9.59
房地产业	317,475	6.38	322,036	6.57
金融业	233,396	4.69	235,797	4.81
交通运输、仓储和邮政业	188,658	3.79	190,118	3.88
水利、环境和公共设施 管理业	187,988	3.78	191,308	3.90
建筑业	176,713	3.55	157,220	3.21
批发和零售业	170,001	3.42	159,972	3.26
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	163,471	3.28	161,222	3.29
采矿业	76,945	1.55	70,194	1.43
信息传输、软件和 信息技术服务业	67,624	1.36	66,636	1.36
科学研究和技术服务业	36,536	0.73	31,425	0.64
文化、体育和娱乐业	21,744	0.44	19,094	0.39
教育	16,889	0.34	14,937	0.30
卫生和社会工作	13,260	0.27	12,665	0.26
农、林、牧、渔业	11,306	0.23	14,202	0.29
住宿和餐饮业	5,467	0.11	6,652	0.14
居民服务、修理和其他 服务业	1,642	0.03	1,850	0.04
公共管理、社会保障和 社会组织	139	0.01	362	0.01
其他	-	0.00	178	0.01
小计	2,739,854	55.05	2,598,058	53.02
贴现	367,687	7.38	410,204	8.37
个人贷款	1,869,912	37.57	1,892,400	38.61
合计	4,977,453	100.00	4,900,662	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	2,023,421	2,057,153
保证贷款	987,773	941,698
抵押贷款	1,740,255	1,661,258
质押贷款	226,004	240,553
合计	4,977,453	4,900,662

13.3 逾期贷款

本集团

	2023 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	12,284	12,586	1,935	1,819	28,624
保证贷款	3,928	6,390	13,320	1,747	25,385
抵押贷款	17,096	11,363	11,303	2,138	41,900
质押贷款	2,081	1,647	2,937	432	7,097
合计	35,389	31,986	29,495	6,136	103,006

	2022 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	17,264	13,300	2,102	2,067	34,733
保证贷款	6,936	8,290	9,181	2,124	26,531
抵押贷款	14,916	11,821	10,341	2,037	39,115
质押贷款	3,586	1,966	1,840	136	7,528
合计	42,702	35,377	23,464	6,364	107,907

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。

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
2023年1月1日余额		38,285	23,056	56,742	118,083
本期转移:					
- 至第一阶段		959	(775)	(184)	-
- 至第二阶段		(1,446)	1,905	(459)	-
- 至第三阶段		(711)	(7,053)	7,764	-
本期净增加	(1)	2,456	3,645	23,269	29,370
本期核销 / 处置		-	-	(26,324)	(26,324)
收回原核销贷款和垫款		-	-	5,138	5,138
其他变动		47	-	(62)	(15)
2023年6月30日余额		39,590	20,778	65,884	126,252

	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
2022年1月1日余额		33,081	14,763	62,243	110,087
本年转移:					
- 至第一阶段		1,421	(1,243)	(178)	-
- 至第二阶段		(1,523)	4,226	(2,703)	-
- 至第三阶段		(899)	(7,310)	8,209	-
本年净增加	(1)	6,065	12,620	46,190	64,875
本年核销 / 处置		-	-	(64,956)	(64,956)
收回原核销贷款和垫款		-	-	8,625	8,625
其他变动		140	-	(688)	(548)
2022年12月31日余额		38,285	23,056	56,742	118,083

- (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

	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
2023 年 1 月 1 日余额	583	-	8	591
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净(减少)/增加	(239)	2	44	(193)
2023 年 6 月 30 日余额	344	2	52	398
	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
2022 年 1 月 1 日余额	325	4	190	519
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	258	(4)	14	268
本年核销及处置	-	-	(196)	(196)
2022 年 12 月 31 日余额	583	-	8	591

14 金融投资

		本集团	
		2023 年	2022 年
注		6 月 30 日	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	(a)	740,222	708,984
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,376,148	1,196,691
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)	569,404	649,788
金融投资净额		<u>2,685,774</u>	<u>2,555,463</u>

(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	
		2023 年	2022 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
基金投资		362,161	358,185
政府债券		79,574	54,617
企业债券		42,882	38,413
券商收益凭证		30,197	20,348
权益投资		18,597	19,140
资金信托及资产管理计划		15,752	14,112
金融债券		6,331	8,812
资产支持证券		2,023	4,683
政策性银行债券		1,457	4,932
同业存单		398	5,296
其他投资	(1)	180,850	180,446
合计		<u>740,222</u>	<u>708,984</u>

- (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 2023 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 1,730.71 亿元 (于 2022 年 12 月 31 日：人民币 1,720.36 亿元)。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团	
注		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券		601,343	563,491
资金信托及资产管理计划			
- 资产支持证券		203,951	191,872
- 贷款		185,865	199,085
- 其他		1,511	1,907
政策性银行债券		252,911	198,999
金融债券		78,219	31,910
企业债券		28,709	12,381
同业存单		1,679	1,656
资产支持证券		216	261
其他投资	(1)	29,043	177
小计		1,383,447	1,201,739
应计利息		16,673	14,424
减值准备			
- 投资本金		(23,925)	(19,431)
- 投资应计利息		(47)	(41)
小计		(23,972)	(19,472)
以摊余成本计量的金融投资净额		1,376,148	1,196,691

(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 2023 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 286.16 亿元（于 2022 年 12 月 31 日：无）。

(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
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,109	1,081	16,241	19,431
本期转移：				
- 至第一阶段	3	(3)	-	-
- 至第二阶段	(92)	109	(17)	-
- 至第三阶段	(95)	(592)	687	-
本期净(减少)/ 增加	(558)	691	5,252	5,385
本期核销	-	-	(897)	(897)
其他	2	-	4	6
	<u>1,369</u>	<u>1,286</u>	<u>21,270</u>	<u>23,925</u>
2023 年 6 月 30 日余额				
	<u>1,369</u>	<u>1,286</u>	<u>21,270</u>	<u>23,925</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
2022 年 1 月 1 日				
余额	2,032	640	17,071	19,743
本年转移：				
- 至第一阶段	118	(118)	-	-
- 至第二阶段	(143)	143	-	-
- 至第三阶段	(12)	(134)	146	-
本年净增加	112	550	4,972	5,634
本年核销	-	-	(5,948)	(5,948)
其他	2	-	-	2
	<u>2,109</u>	<u>1,081</u>	<u>16,241</u>	<u>19,431</u>
2022 年 12 月 31 日余额				
	<u>2,109</u>	<u>1,081</u>	<u>16,241</u>	<u>19,431</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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	210,204	250,527
企业债券	123,086	103,102
金融债券	89,420	84,877
政策性银行债券	82,359	102,645
同业存单	41,528	91,035
资产支持证券	8,375	2,886
其他权益工具投资	5,167	5,170
抵债股权	1,862	2,700
	562,001	642,942
小计		
应计利息	7,403	6,846
	569,404	649,788
合计	569,404	649,788

(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
	2023 年 1 月 1 日			
余额	590	227	2,921	3,738
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(13)	13	-	-
- 至第三阶段	(27)	(68)	95	-
本期净增加	513	32	668	1,213
本期核销	-	-	(136)	(136)
其他变动	8	3	29	40
	1,071	207	3,577	4,855
2023 年 6 月 30 日余额	1,071	207	3,577	4,855

	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
2022年1月1日				
余额	340	224	640	1,204
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(11)	11	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本年净增加	246	114	2,155	2,515
本年核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	15	7	62	84
2022年12月31日余额	590	227	2,921	3,738

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日
合营企业	三、38(2)	2,446	2,319
联营企业	三、38(2)	349	336
合计		2,795	2,655

本集团

	2023年 1月1日	追加投资	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	2023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”)	1,286	-	87	-	-	-	1,373
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,033	-	33	(1)	-	8	1,073
其他	336	-	18	-	(5)	-	349
合计	2,655	-	138	(1)	(5)	8	2,795

	2022 年 1 月 1 日	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	2022 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,519	(362)	175	-	(46)	-	1,286
浦发硅谷	994	-	23	-	-	16	1,033
其他	306	-	32	-	(2)	-	336
合计	<u>2,819</u>	<u>(362)</u>	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>(48)</u>	<u>16</u>	<u>2,655</u>

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	飞行及 船舶设备	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	14,139	449	9,809	23,419	47,816
本年购入	341	25	1,482	3,722	5,570
在建工程转入	2,942	-	6	-	2,948
本年处置	(137)	(30)	(580)	-	(747)
2022 年 12 月 31 日	<u>17,285</u>	<u>444</u>	<u>10,717</u>	<u>27,141</u>	<u>55,587</u>
本期购入	654	9	434	2,601	3,698
在建工程转入	3,070	-	5	-	3,075
本期处置	(117)	(15)	(223)	-	(355)
2023 年 6 月 30 日	<u>20,892</u>	<u>438</u>	<u>10,933</u>	<u>29,742</u>	<u>62,005</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(5,230)	(352)	(6,642)	(4,105)	(16,329)
本年计提	(473)	(26)	(1,257)	(1,027)	(2,783)
本年处置	111	28	543	-	682
2022 年 12 月 31 日	<u>(5,592)</u>	<u>(350)</u>	<u>(7,356)</u>	<u>(5,132)</u>	<u>(18,430)</u>
本期计提	(292)	(14)	(668)	(844)	(1,818)
本期处置	43	14	190	-	247
2023 年 6 月 30 日	<u>(5,841)</u>	<u>(350)</u>	<u>(7,834)</u>	<u>(5,976)</u>	<u>(20,001)</u>
账面价值					
2023 年 6 月 30 日	<u>15,051</u>	<u>88</u>	<u>3,099</u>	<u>23,766</u>	<u>42,004</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>11,693</u>	<u>94</u>	<u>3,361</u>	<u>22,009</u>	<u>37,157</u>

于 2023 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 47.61 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 12.15 亿元)，净值为人民币 46.61 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 11.26 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

原值	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	16,859	138	16,997
本年增加	2,522	33	2,555
本年减少	(2,383)	(19)	(2,402)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	16,998	152	17,150
本期增加	1,188	5	1,193
本期减少	(1,402)	(9)	(1,411)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	16,784	148	16,932
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(8,365)	(72)	(8,437)
本年增加	(2,919)	(29)	(2,948)
本年减少	2,238	19	2,257
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(9,046)	(82)	(9,128)
本期增加	(1,488)	(14)	(1,502)
本期减少	1,322	8	1,330
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	(9,212)	(88)	(9,300)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	<u>7,572</u>	<u>60</u>	<u>7,632</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>7,952</u>	<u>70</u>	<u>8,022</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

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	768	782
3 个月到 1 年	2,040	2,075
1 年至 5 年	4,742	5,058
5 年以上	346	442
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	<u>7,896</u>	<u>8,357</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
期/年末租赁负债账面价值	<u>7,432</u>	<u>7,832</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				
2022 年 1 月 1 日	6,800	8,626	2,236	17,662
本年增加	-	1,455	-	1,455
本年处置	-	(1)	-	(1)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	6,800	10,080	2,236	19,116
本期增加	-	491	-	491
本期处置	-	(120)	-	(120)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>6,800</u>	<u>10,451</u>	<u>2,236</u>	<u>19,487</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
累计摊销				
2022 年 1 月 1 日	(800)	(6,324)	-	(7,124)
本年摊销	(174)	(1,470)	-	(1,644)
本年处置	-	1	-	1
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本期摊销	(87)	(754)	-	(841)
本期处置	-	79	-	79
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>(1061)</u>	<u>(8,468)</u>	<u>-</u>	<u>(9,529)</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
账面价值				
2023 年 6 月 30 日	<u>5,739</u>	<u>1,983</u>	<u>2,236</u>	<u>9,958</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2022 年 12 月 31 日	<u>5,826</u>	<u>2,287</u>	<u>2,236</u>	<u>10,349</u>

19 商誉

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
商誉		
上海信托	5,351	6,981
减：减值准备	-	-
	5,351	6,981
合计	5,351	6,981

商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海信托 97.33%的股权产生的。

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：

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司		
- 上投摩根基金管理有限公司 (以下简称 “上投摩根”)	-	1,630
- 其他	612	612
	5,351	6,981
合计	5,351	6,981

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊本期间未发生变化。

上海信托资产组的可回收余额按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。管理层选取可比公司案例采用市净率方法评估上海信托资产组的公允价值，并根据特定风险因素对市净率进行修正。对于其他子公司资产组，管理层采用现金流量预测方法计算相关可回收金额。

上投摩根由本行控股子公司上海信托和摩根资产管理（英国）有限公司（以下简称“摩根资产（英国）”）于 2004 年共同出资设立，上海信托持股 51%、摩根资产（英国）持股 49%。根据国资产权管理规定，2019 年 7 月上海信托在上海联合产权交易所公开挂牌转让上投摩根 2% 股权，后由摩根资产以不低于评估价的人民币 2.41 亿元挂牌价格摘牌；2020 年 8 月上海信托在上海联合产权交易所公开挂牌转让上投摩根 49% 股权，后由摩根资产以不低于评估价的人民币 70 亿元挂牌价格摘牌。于财务状况表日，上海信托已完成上投摩根股权投资，本集团原分摊至上投摩根的商誉资产已作转出处理。

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	64,585	68,690
递延所得税负债	(641)	(641)

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

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	243,736	60,929	250,428	62,606
衍生金融负债公允价值变动	62,341	15,584	37,528	9,382
应付职工薪酬	8,569	2,143	9,128	2,282
预计负债	6,541	1,636	6,230	1,558
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	10,234	2,559	12,639	3,160
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	2,266	567	1,744	436
贵金属公允价值变动	1,333	333	3,237	809
其他	13,895	3,475	14,565	3,643
小计	348,915	87,226	335,499	83,876
互抵金额		(22,641)		(15,186)
互抵后的递延所得税资产金额		64,585		68,690

	2023 年 6 月 30 日		2022 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 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(70,837)	(17,709)	(42,770)	(10,693)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(3,722)	(931)	(3,818)	(955)
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	(8,410)	(2,102)	(5,598)	(1,400)
贵金属公允价值变动	(2,450)	(613)	(2,460)	(615)
其他	(12)	(3)	(517)	(129)
	(7,697)	(1,924)	(8,139)	(2,035)
小计	<u>(93,128)</u>	<u>(23,282)</u>	<u>(63,302)</u>	<u>(15,827)</u>
互抵金额		22,641		15,186
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(641)</u>		<u>(641)</u>

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
期初净额		68,049	58,324
计入利润表的递延所得税	三、7	(3,334)	(4,397)
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	(771)	713
期末净额		<u>63,944</u>	<u>54,640</u>

21 其他资产

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	99,792	25,423
存出保证金	25,808	14,403
其他应收款	9,403	11,400
预付土地及其他款项	2,945	4,654
应收利息	3,606	3,787
信托业保障基金代垫款	1,001	1,520
长期待摊费用	1,497	1,398
抵债资产	414	444
其他	1,444	1,785
	145,910	64,814
合计	145,910	64,814

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	204,962	198,159
境外银行存放款项	1,383	3,220
境内非银行金融机构存放款项	559,669	551,064
境外非银行金融机构存放款项	12,552	15,603
境内银行拆入款项	272,855	280,294
境外银行拆入款项	64,312	56,443
境内非银行金融机构拆入款项	2,761	3,596
应计利息	5324	2,964
	1,123,818	1,111,343
合计	1,123,818	1,111,343

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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	注		
与贵金属卖空相关的金融负债		122	134
与债券相关的金融负债		5,387	3,099
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	9,411	7,005
合计		14,920	10,238

(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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券		249,585	242,281
票据		119,390	104,743
同业存单		4,038	3,047
应计利息		81	97
合计		373,094	350,168

25 吸收存款

		本集团	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款			
- 公司		1,803,629	1,656,442
- 个人		403,064	413,721
定期存款			
- 公司		1,797,049	1,836,412
- 个人		995,714	917,007
其他存款		2,343	2,896
小计		5,001,799	4,826,478
应计利息		67,730	67,334
合计		5,069,529	4,893,812

26 已发行债务证券

		本集团	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	注		
发行存款证及同业存单	(1)	846,083	887,197
已发行债券			
18 浦发银行二级 01	(2)	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02	(3)	20,000	20,000
20 浦发银行二级 01	(4)	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(5)	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(6)	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(7)	10,000	10,000
20 浦发银行 01	(8)	-	50,000
21 浦发银行 01	(9)	60,000	60,000
21 浦发银行 02	(10)	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(11)	25,000	25,000
22 浦发银行 02	(11)	5,000	5,000
22 浦发银行 03	(12)	30,000	30,000
22 浦发银行 04	(13)	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债	(14)	30,000	-
香港中期票据	(15)	10,568	10,122
新加坡中期票据	(16)	2,178	2,085
伦敦中期票据	(17)	2,905	2,781
浦发转债	(18)	49,998	49,998
20 浦银租赁二级	(19)	1,100	1,100
20 浦银租赁债	(20)	2,800	2,800
21 浦银租赁绿色债	(21)	3,000	3,000
21 浦银租赁债 01	(22)	2,000	2,000
22 浦银租赁债 01	(23)	1,450	1,450
小计		415,999	435,336
加：待摊销金额及其他		2,000	1,532
已发行债券		417,999	436,868
应计利息		8,289	6,239
合计		1,272,371	1,330,304

- (1) 于 2023 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 177 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.88%至 2.76% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 153 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.85%至 2.65%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2023 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 95 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.80% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 92 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.66%)。

- (2) 2018 年 9 月 5 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 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 4.96%。
- (3) 2018 年 9 月 14 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 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 4.96%。
- (4) 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%。
- (5) 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%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 2020 年 4 月 27 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2020 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 2.08%。截至 2023 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。

- (9) 2021 年 3 月 23 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 600 亿元的“2021 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 3.48%。
- (10) 2021 年 12 月 2 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 400 亿元的“2021 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 2.97%。
- (11) 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%。
- (12) 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%。
- (13) 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%。
- (14) 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%。
- (15) 2020 年 7 月 27 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2021 年 7 月 13 日，本行在香港联交所同步发行了总额为 20 亿港币的中期票据和总额为 7 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 0.600%和固定利率 0.875%。
- (16) 2021 年 1 月 19 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，票面年利率固定为 1.00%。
- (17) 2022 年 7 月 15 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%。
- (18) 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。

截止 2023 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,393,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 95,024 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 0.0003%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

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：

	负债成份	权益成份 (附注三、30)	合计
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
期初累计摊销	4,588	-	4588
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2023 年 1 月 1 日余额	51,722	2,782	54,504
本期摊销	468	-	468
于 2023 年 6 月 30 日余额	52,190	2,782	54,972

- (19) 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%。
- (20) 2020 年 11 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 30 亿元的“2020 年金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。于 2023 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行金额为人民币 28 亿元。

- (21) 2021 年 7 月 6 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 30 亿元的“2021 年绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.38%。
- (22) 2021 年 10 月 21 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 20 亿元的“2021 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 3.30%。
- (23) 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%。于 2023 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行金额为人民币 14.50 亿元。

27 预计负债

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	6,540	6,229
其他	1	1
	6,541	6,230

28 其他负债

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待清算款项	28,017	25,634
应付股利	9,527	42
应付职工薪酬	7,367	12,672
应交增值税及其他税费	4,142	4,923
预收履约款及保证金	3,563	3,175
合同负债	2,971	3,238
预提费用	2,340	2,414
其他	4,422	5,261
	62,349	57,359

29 股本

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

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。

30 其他权益工具

本集团及本行

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 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)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	109,909	109,909
合计		112,691	112,691

(1) 于 2023 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 27.82 亿元 (2022 年：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注三、26.(18)。

(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%	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%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率为 4.73%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	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
减：发行费用				(91)	-	(91)		
账面价值				109,909	-	109,909		

(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 2019 年 7 月和 2020 年 11 月，本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元) 和“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”([2019] 596 号)及“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 2019 年无固定期限资本债券”，当本行发生相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下，本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、 当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)，本行有权在报监管部门并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；
- 2、 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

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。

31 资本公积

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	81,691	81,691
其他资本公积		
- 子公司增资变动	50	50
- 其他	21	21
合计	81,762	81,762

如附注三、26 (18)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 2023 年 6 月 30 日，约人民币 1,393,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 95,024 股，并相应增加了本行股本溢价。

32 盈余公积

本集团及本行

	2023 年 1 月 1 日	本期增加	2023 年 6 月 30 日
	法定盈余公积	22,206	-
任意盈余公积	152,179	14,544	166,723
合计	174,385	14,544	188,929

	2022 年 1 月 1 日	本年增加	2022 年 12 月 31 日
	法定盈余公积	22,206	-
任意盈余公积	137,086	15,093	152,179
合计	159,292	15,093	174,385

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

	2023年 1月1日	本期增加	2023年 6月30日
一般风险准备	<u>99,515</u>	<u>1,981</u>	<u>101,496</u>

	2022年 1月1日	本年增加	2022年 12月31日
一般风险准备	<u>90,993</u>	<u>8,522</u>	<u>99,515</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。

34 其他储备

本集团

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	所有者权益 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	(7,106)	2,640	(227)	(604)	1,810	(1)	-	(5,296)
- 减值准备	3,376	1,060	(136)	(239)	685	-	-	4,061
外币报表折算差额	320	221	-	-	190	31	-	510
现金流量套期储备	6	89	-	(22)	44	23	-	50
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	350	(617)	-	94	(523)	-	239	66
	<u>(3,053)</u>	<u>3,392</u>	<u>(363)</u>	<u>(771)</u>	<u>2,205</u>	<u>53</u>	<u>239</u>	<u>(609)</u>

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	所有者权益 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	1,039	(3,994)	(1,272)	1,242	(4,024)	-	-	(2,985)
- 减值准备	1,417	2,297	(65)	(540)	1,692	-	-	3,109
外币报表折算差额	(15)	94	-	-	69	25	-	54
现金流量套期储备	17	166	-	5	151	20	-	168
其他	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	362	(26)	-	6	(20)	-	29	371
	2,821	(1,463)	(1,337)	713	(2,132)	45	29	718

	2022 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	所有者权益内部结转	
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	1,039	(8,291)	(2,509)	2,655	(8,145)	-	-	(7,106)
- 减值准备	1,417	2,867	(261)	(647)	1,959	-	-	3,376
外币报表折算差额	(15)	376	-	-	335	41	-	320
现金流量套期储备	17	(3)	-	1	(11)	9	-	6
其他	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	362	(61)	-	4	(57)	-	45	350
	2,821	(5,112)	(2,770)	2,013	(5,919)	50	45	(3,053)

35 利润分配

(1) 2022 年度利润分配

于 2023 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2022 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 145.44 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 3.2 元（含税）。

(2) 2021 年度利润分配

于 2022 年 6 月 17 日，股东大会批准的本行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计人民币 150.93 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 4.1 元（含税）。

(3) 优先股股利分配

于 2023 年 2 月 24 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 2023 年 3 月 13 日。

于 2022 年 10 月 27 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 2022 年 12 月 5 日。

于 2022 年 1 月 26 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 2022 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2022 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 2022 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。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2023 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 128.62 亿元，符合完全终止确认条件 (2022 年上半年：人民币 91.42 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2023 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2022 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。本集团在财务状况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 2023 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 (2022 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2023 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.71 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2022 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 39.50 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，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。在 2023 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 601.42 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 676.32 亿元)。

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 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	361,650	357,183
权益投资	11,241	10,371
资金信托及资产管理计划	8,036	9,761
资产支持证券	2,020	4,683
其他投资	6,399	6,560
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	367,827	372,761
资产支持证券	118	207
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	8,375	2,886
抵债股权	673	828
其他投资	1,575	1,575

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 2023 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 8,748.20 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 9,802.63 亿元)。

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及 2022 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 2023 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 3,396.28 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 3,054.63 亿元)。

截至 2023 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 511.38 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 2,012.25 亿元)。

截至 2023 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 1,104.58 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,367.37 亿元)。

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 11.15 亿元和人民币 3.45 亿元 (自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 30.44 亿元、人民币 11.54 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 2023 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

本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品。(本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量不重大)。

本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 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 2.80 亿元 (本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 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 1.15 亿元)。

本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

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	61.02%
上海信托	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%
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
浦发硅谷		上海	上海	是	50%	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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	68,804	44,513	16,682	17,352	11,328	13,208	4,701	8,580	(34,874)	150,294
其中：外部利息收入	61,732	30,598	11,512	12,131	10,702	12,188	3,694	7,737	-	150,294
分部间利息收入	7,072	13,915	5,170	5,221	626	1,020	1,007	843	(34,874)	-
利息支出	(49,769)	(27,807)	(12,130)	(11,150)	(5,939)	(7,847)	(2,724)	(7,378)	34,878	(89,866)
其中：外部利息支出	(27,257)	(24,892)	(7,791)	(10,651)	(5,611)	(4,664)	(2,610)	(6,390)	-	(89,866)
分部间利息支出	(22,512)	(2,915)	(4,339)	(499)	(328)	(3,183)	(114)	(988)	34,878	-
利息净收入	19,035	16,706	4,552	6,202	5,389	5,361	1,977	1,202	4	60,428
手续费及佣金净收入	6,126	2,983	1,421	815	518	15	58	2,026	-	13,962
净交易损益	8,883	337	143	50	56	169	48	330	(2)	10,014
金融投资净损益	817	-	-	-	-	-	-	3,952	-	4,769
其他营业净收入 / (支出)	19	28	88	33	6	51	3	1,806	(84)	1,950
营业费用	(6,025)	(6,493)	(2,327)	(3,140)	(2,181)	(2,656)	(1,006)	(2,461)	82	(26,207)
资产减值损失	(26,279)	(905)	(1,008)	(2,556)	(2,607)	(3,752)	(183)	(1,197)	-	(38,487)
联营企业及合营企业投资 净损益	120	-	-	-	-	-	-	18	-	138
分部税前利润 / (亏损) 总额	2,696	12,656	2,869	1,404	1,181	(812)	897	5,676	-	26,567

2023 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	525,325	1,601,801	638,209	617,590	504,845	579,031	190,968	212,118	(2,983)	4,866,904
分部资产总额	4,879,656	2,545,669	756,986	1,036,242	584,373	642,433	274,684	486,573	(2,274,097)	8,932,519
吸收存款	(79,137)	(2,210,676)	(603,557)	(888,218)	(502,153)	(464,747)	(217,644)	(104,129)	732	(5,069,529)
分部负债总额	(4,203,374)	(2,533,123)	(754,099)	(1,034,924)	(583,128)	(643,363)	(274,438)	(459,087)	2,274,097	(8,211,439)
分部资产负债净头寸	676,282	12,546	2,887	1,318	1,245	(930)	246	27,486	-	721,080

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	64,493	42,493	16,553	19,637	13,016	15,705	4,643	4,834	(31,096)	150,278
其中：外部利息收入	58,146	31,377	12,198	12,951	12,824	14,053	4,188	4,541	-	150,278
分部间利息收入	6,347	11,116	4,355	6,686	192	1,652	455	293	(31,096)	-
利息支出	(41,635)	(25,645)	(11,432)	(12,707)	(6,550)	(9,419)	(2,732)	(2,576)	31,099	(81,597)
其中：外部利息支出	(28,980)	(21,895)	(6,724)	(10,355)	(4,994)	(4,184)	(2,191)	(2,274)	-	(81,597)
分部间利息支出	(12,655)	(3,750)	(4,708)	(2,352)	(1,556)	(5,235)	(541)	(302)	31,099	-
利息净收入	22,858	16,848	5,121	6,930	6,466	6,286	1,911	2,258	3	68,681
手续费及佣金净收入 / (支出)	9,001	2,112	1,311	584	155	(270)	119	2,269	-	15,281
净交易损益	7,991	529	196	433	199	277	61	634	(3)	10,317
金融投资净损益	2,325	-	-	-	-	-	-	43	-	2,368
其他营业净收入	38	93	8	27	-	52	5	1,711	-	1,934
营业费用	(6,067)	(6,261)	(2,291)	(2,948)	(2,240)	(2,527)	(954)	(2,781)	-	(26,069)
资产减值损失	(14,413)	(5,015)	(2,943)	(1,622)	(3,814)	(8,770)	(603)	(903)	-	(38,083)
联营企业及合营企业投 资净损益	93	-	-	-	-	-	-	11	-	104
分部利润 / (亏损) 总额	21,826	8,306	1,402	3,404	766	(4,952)	539	3,242	-	34,533

2022 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	553,520	1,538,543	611,277	631,186	515,155	570,421	189,937	190,514	(2,203)	4,798,350
分部资产总额	4,700,936	2,454,245	754,000	958,945	576,903	621,781	266,418	441,247	(2,069,824)	8,704,651
吸收存款	(82,640)	(2,101,837)	(621,945)	(846,142)	(489,845)	(444,747)	(205,831)	(101,606)	781	(4,893,812)
分部负债总额	(4,048,318)	(2,434,215)	(748,895)	(951,537)	(575,835)	(628,896)	(265,383)	(414,621)	2,069,824	(7,997,876)
分部资产负债净头寸	652,618	20,030	5,105	7,408	1,068	(7,115)	1,035	26,626	-	706,775

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用卡承诺	653,069	662,248
银行承兑汇票	630,520	729,985
开出信用证	252,989	236,245
开出保函	108,564	109,643
其他贷款承诺	49,836	41,987
合计	<u>1,694,978</u>	<u>1,780,108</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 2023 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 70.28 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 77.81 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 2023 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 76.91 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 75.40 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 36.91 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 40.50 亿元)。

截至 2023 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 47.94 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 53.30 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 33.46 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 8.30 亿元)。

4 诉讼事项

于 2023 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 189 笔，涉及金额约人民币 48.64 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 155 笔，涉及金额约人民币 3.31 亿元，预计赔付金额不重大 (于 2022 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 196 笔，涉及金额约人民币 78.00 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 209 笔，涉及金额约人民币 3.14 亿元，预计赔付金额不重大)。

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 2023 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 665.53 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 673.63 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 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 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	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他股东

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国烟草总公司江苏省公司	0.78%	烟草制品

3 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。

。

4 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。

5 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 (不含同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

6 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>占有同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	19	24	1	44	0.03%
利息支出	(271)	(21)	(1,341)	(141)	(1)	(1,775)	1.98%
手续费及佣金净收入	1	1	8	1	1	12	0.09%
净交易损益	-	57	-	(24)	-	33	0.22%
联营企业及合营企业投资净损益	-	138	-	-	-	138	100.00%
营业费用	(6)	-	(25)	-	-	(31)	0.12%
其他综合收益	2	-	-	2	-	4	0.18%

	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 2023 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	-	-	-	73	-	73	0.01%
发放贷款和垫款	-	-	1,033	1,477	23	2,533	0.05%
衍生金融资产	-	5	-	566	-	571	0.81%
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	-	-	-	3,256	-	3,256	0.44%
- 以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	457	-	457	0.03%
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	102	-	-	1,526	-	1,628	0.29%
投资联营企业及合营企业	-	2,795	-	-	-	2,795	100.00%
其他资产	-	-	4	-	-	4	0.01%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,633)	(23,443)	(2,947)	-	(28,023)	2.49%
衍生金融负债	-	(21)	-	(743)	-	(764)	1.23%
吸收存款	(12,378)	(3,107)	(82,334)	(21,641)	(34)	(119,494)	2.36%
其他负债	(1)	-	(14)	-	-	(15)	0.03%
于 2023 年 6 月 30 日							
重大表外项目如下:							
开出保函	-	4	91	-	-	95	0.09%
信用卡承诺	-	-	-	-	13	13	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	1,756	8,209	-	9,965	0.34%
发行理财产品资金投向	-	-	-	590	-	590	0.08%
衍生金融工具名义本金	-	2,324	-	70,074	-	72,398	0.99%

注 (1): 于 2023 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 1,059,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2): 于 2023 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 18.17% 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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下:							
利息收入	-	-	32	14	1	47	0.03%
利息支出	(119)	(6)	(759)	(48)	(1)	(933)	1.14%
手续费及佣金净收入	-	60	9	11	-	80	0.41%
净交易损益	-	1	(93)	-	-	(92)	-0.89%
联营企业及合营企业投资 净损益	-	104	-	-	-	104	100.00%
营业费用	(4)	-	(85)	-	-	(89)	0.34%
其他综合收益	-	-	(27)	-	-	(27)	1.29%

	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 2022 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	-	-	-	75	-	75	0.01%
发放贷款和垫款	-	-	1,555	1,729	23	3,307	0.07%
衍生金融资产	-	1	-	218	-	219	0.51%
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	-	-	-	3,316	-	3,316	0.47%
- 以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	447	-	447	0.04%
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	101	-	-	1,007	-	1,108	0.17%
投资联营企业及合营企业	-	2,655	-	-	-	2,655	100.00%
其他资产	-	-	2	-	-	2	0.01%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,463)	(15,097)	(2,496)	-	(19,056)	1.86%
衍生金融负债	-	(18)	-	(177)	-	(195)	0.52%
吸收存款	(6,197)	(4,066)	(41,256)	(13,534)	(1)	(65,054)	1.33%
其他负债	(1)	-	(37)	-	-	(38)	0.07%
于 2022 年 12 月 31 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	107	-	-	107	0.10%
信用卡承诺	-	-	-	-	12	12	0.01%
提供信贷业务担保	-	-	400	8,639	-	9,039	0.32%
银行承兑汇票	-	-	67	-	-	67	0.01%
发行理财产品资金投向	-	-	-	1,240	-	1,240	0.13%
衍生金融工具名义本金	-	919	-	59,192	-	60,111	0.98%

注 (1)：于 2022 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 1,290,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2022 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。

7 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：	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,052	6,851
发放贷款和垫款	2,983	2,203
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 投资	255	252
同业及其他金融机构存入和拆入款项	11,518	13,424
衍生金融负债	2	16
吸收存款	732	781
其他往来款	(28)	99
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	88	51
净交易损益	14	-
发放贷款和垫款利息收入	65	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融 投资利息收入	5	12
同业及其他金融机构存放款项利息支出	149	146
吸收存款利息支出	4	1
手续费及佣金收入	23	8
手续费及佣金支出	432	132
其他营业净收入	-	2
营业费用	100	-

8 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>7</u>

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。

9 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。

10 重大关联授信

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 2023 年上半年，本行与附注七、1 至 5 定义的集团外关联方开展的重大关联交易中无新增重大关联授信。

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、区域和行业设定限额，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。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **AA** 或以上，短期债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **A-1**。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。对于与本集团有资金往来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或固有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《贷款风险分类指引》(银监发 [2007] 54 号) 管理信贷资产质量, 根据《贷款风险分类指引》要求, 将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。

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

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果, 且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息 (例如: 可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类) 都被纳入评级模型。同时, 本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外, 本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中, 从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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:

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

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

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。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、悲观等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/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/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，于期末基准情景权重占比最高。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/违约损失率乘以情景权重，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，2023 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 5.0%，乐观情景和悲观情景下 2023 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

(4) 风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保承诺

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。

	2023 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	405,641	-	-	405,641
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	522,963	-	-	522,963
买入返售金融资产	75,358	-	-	75,358
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,213,107	148,184	32,423	4,393,714
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	434,849	1,238	101	436,188
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,276,186	34,786	65,176	1,376,148
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	556,009	1,142	5,224	562,375
其他金融资产	134,044	495	5,071	139,610
合计	<u>7,618,157</u>	<u>185,845</u>	<u>107,995</u>	<u>7,911,997</u>
	2022 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	451,545	-	-	451,545
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	520,603	-	-	520,603
买入返售金融资产	111,411	-	-	111,411
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,124,772	114,014	30,804	4,269,590
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	467,913	609	15	468,537
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,110,862	33,764	52,065	1,196,691
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	638,547	1,304	2,067	641,918
其他金融资产	52,218	204	4,111	56,533
合计	<u>7,477,871</u>	<u>149,895</u>	<u>89,062</u>	<u>7,716,828</u>

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	648,039	658,618
银行承兑汇票	629,289	727,909
开出信用证	252,885	235,945
开出保函	108,431	109,469
其他贷款承诺	49,794	41,938
	1,688,438	1,773,879
合计		

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。

	2023 年 6 月 30 日	2022 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		
金融投资	740,222	708,984
衍生金融资产	70,837	42,829
发放贷款和垫款	37,002	60,223
	848,061	812,036
合计		

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2023 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 973.80 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 862.12 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 463.22 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 335.30 亿元)。

(6) 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。

	2023 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	40,881	629,457	143,913	814,251
AA+到 AA-	-	6,302	10,439	16,741
A+到 A-	274	914	1,511	2,699
A-以下	2,442	4,939	21,281	28,662
短期债券:				
AAA	1,334	9,429	228	10,991
AA+到 AA-	375	23	-	398
A 及 A 以下	100	203	733	1,036
未评级	205,005	724,881	384,270	1,314,156
	250,411	1,376,148	562,375	2,188,934

	2022 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	19,215	568,206	133,477	720,898
AA+到 AA-	2,989	4,101	14,486	21,576
A+到 A-	327	6,117	22,596	29,040
A-以下	726	5,136	28,738	34,600
短期债券:				
AAA	3,823	10,475	1,188	15,486
AA+到 AA-	518	-	-	518
A 及 A 以下	115	1,370	-	1,485
未评级	208,840	601,286	441,433	1,251,559
	236,553	1,196,691	641,918	2,075,162

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、风险价值分析、返回检验、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：

	2023年6月30日				
	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	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	368,184	42,056	536	243	411,019
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	403,557	92,871	5,035	21,500	522,963
衍生金融资产	65,076	5,687	20	54	70,837
买入返售金融资产	75,140	218	-	-	75,358
发放贷款和垫款	4,679,378	128,237	42,830	16,459	4,866,904
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	728,930	11,106	186	-	740,222
以摊余成本计量的 金融投资	1,344,587	30,221	1,094	246	1,376,148
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	444,215	113,663	6,035	5,491	569,404
其他金融资产	138,918	541	27	124	139,610
金融资产总额	8,247,985	424,600	55,763	44,117	8,772,465
向中央银行借款	202,042	-	-	-	202,042
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	878,206	130,462	14,522	14,521	1,037,711
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	14,920	-	-	-	14,920
衍生金融负债	60,037	2,294	4	6	62,341
卖出回购金融资产款	361,194	11,900	-	-	373,094
吸收存款	4,822,679	217,897	11,143	17,810	5,069,529
已发行债务证券	1,220,102	49,538	2,731	-	1,272,371
租赁负债	6,512	3	863	54	7,432
其他金融负债	41,769	1,751	308	1,701	45,529
金融负债总额	7,607,461	413,845	29,571	34,092	8,084,969
金融工具净头寸	640,524	10,755	26,192	10,025	687,496
货币衍生合约	32,137	(21,701)	(10,293)	(452)	(309)
信用承诺	1,627,254	50,901	4,398	5,885	1,688,438

	2022 年 12 月 31 日				
	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	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	410,885	41,178	4,774	252	457,089
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	393,830	98,303	5,881	22,589	520,603
衍生金融资产	38,160	4,614	3	52	42,829
买入返售金融资产	111,395	16	-	-	111,411
发放贷款和垫款	4,609,625	132,841	38,499	17,385	4,798,350
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	699,988	8,996	-	-	708,984
以摊余成本计量的 金融投资	1,174,049	22,410	-	232	1,196,691
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	535,992	106,628	3,740	3,428	649,788
其他金融资产	29,226	21,730	3,897	1,680	56,533
金融资产总额	8,003,150	436,716	56,794	45,618	8,542,278
向中央银行借款	165,133	-	-	-	165,133
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	842,710	145,542	18,646	19,902	1,026,800
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	94,781	-	-	-	94,781
衍生金融负债	36,047	1,460	16	3	37,526
卖出回购金融资产款	337,259	8,743	4,166	-	350,168
吸收存款	4,636,107	229,607	16,633	11,465	4,893,812
已发行债务证券	1,291,088	33,804	5,412	-	1,330,304
租赁负债	6,907	1	859	65	7,832
其他金融负债	30,571	1,214	278	1,350	33,413
金融负债总额	7,440,603	420,371	46,010	32,785	7,939,769
金融工具净头寸	562,547	16,345	10,784	12,833	602,509
货币衍生合约	15,543	(12,119)	(6,085)	(6,027)	(8,688)
信用承诺	1,707,794	55,080	4,890	6,115	1,773,879

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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	82	(82)	(32)	32
其他外币对人民币	(191)	191	(86)	86

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；本行总行资产负债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。

此外，本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，转换工作持续开展，相关工作有序进行。

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。

	2023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	397,391	-	-	-	-	13,628	411,019
存放和拆放同业及其他金融机构款项	154,860	69,861	259,782	33,975	-	4,485	522,963
衍生金融资产	-	-	-	-	-	70,837	70,837
买入返售金融资产	75,123	218	-	-	-	17	75,358
发放贷款和垫款	741,761	678,272	2,934,736	370,475	125,957	15,703	4,866,904
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	14,007	42,263	52,154	27,613	6,894	597,291	740,222
以摊余成本计量的金融投资	120,330	35,815	130,756	521,045	551,576	16,626	1,376,148
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,134	22,841	115,512	325,247	80,238	14,432	569,404
其他金融资产	3,611	-	25,774	-	-	110,225	139,610
金融资产总额	1,518,217	849,270	3,518,714	1,278,355	764,665	843,244	8,772,465
负债							
向中央银行借款	2,029	41,649	155,648	-	-	2,716	202,042
同业及其他金融机构存入和拆入款项	776,302	126,682	119,984	3,909	5,510	5,324	1,037,711
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	14,920	14,920
衍生金融负债	-	-	-	-	-	62,341	62,341
卖出回购金融资产款	325,633	29,681	17,699	-	-	81	373,094
吸收存款	2,981,484	416,913	736,776	866,618	8	67,730	5,069,529
已发行债务证券	89,104	198,840	628,596	226,451	121,091	8,289	1,272,371
租赁负债	263	501	2,003	4,394	271	-	7,432
其他金融负债	384	230	1,825	-	-	43,090	45,529
金融负债总额	4,175,199	814,496	1,662,531	1,101,372	126,880	204,491	8,084,969
净额	(2,656,982)	34,774	1,856,183	176,983	637,785	638,753	687,496

	2022 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	438,508	-	-	-	-	18,581	457,089
存放和拆放同业及其他金融机构款项	157,534	64,404	203,168	91,624	-	3,873	520,603
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,829	42,829
买入返售金融资产	111,411	-	-	-	-	-	111,411
发放贷款和垫款	1,395,798	630,198	1,770,381	886,827	99,375	15,771	4,798,350
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	16,637	14,019	45,332	34,596	10,930	587,470	708,984
以摊余成本计量的金融投资	61,446	13,788	109,933	548,664	448,477	14,383	1,196,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	9,359	25,301	189,497	328,630	82,285	14,716	649,788
其他金融资产	3,790	-	14,368	-	-	38,375	56,533
金融资产总额	2,194,483	747,710	2,332,679	1,890,341	641,067	735,998	8,542,278
负债							
向中央银行借款	9,928	13,211	140,686	-	-	1,308	165,133
同业及其他金融机构存入和拆入款项	780,456	101,955	136,115	5,072	239	2,963	1,026,800
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	94,781	94,781
衍生金融负债	-	-	-	-	-	37,526	37,526
卖出回购金融资产款	283,601	42,179	24,291	-	-	97	350,168
吸收存款	2,834,624	411,040	726,397	854,409	8	67,334	4,893,812
已发行债务证券	63,213	316,452	565,582	257,727	121,091	6,239	1,330,304
租赁负债	332	446	2,043	4,674	337	-	7,832
其他金融负债	441	230	2,383	-	-	30,359	33,413
金融负债总额	3,972,595	885,513	1,597,497	1,121,882	121,675	240,607	7,939,769
净额	(1,778,112)	(137,803)	735,182	768,459	519,392	495,391	602,509

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2023 年 6 月 30 日和 2022 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。

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	2,941	(2,941)	3,487	(3,487)
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	7,822	(7,335)	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。

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。

	2023 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	3 个月内	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	69,005	154	-	-	-	-	341,860	411,019
存放和拆放同业及其他金融机构款项	109,922	116,772	268,455	35,849	-	-	-	530,998
买入返售金融资产	-	75,453	-	-	-	-	-	75,453
发放贷款和垫款	-	1,099,278	1,517,829	1,776,959	1,143,655	79,537	-	5,617,258
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	566,270	55,566	54,069	38,343	8,219	2,003	29,934	754,404
以摊余成本计量的金融投资	-	82,621	158,883	640,868	644,407	99,255	-	1,626,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	37,563	129,903	360,610	89,247	500	7,029	624,852
其他金融资产	111,955	-	-	-	-	9,696	25,808	147,459
金融资产总额	<u>857,152</u>	<u>1,467,407</u>	<u>2,129,139</u>	<u>2,852,629</u>	<u>1,885,528</u>	<u>190,991</u>	<u>404,631</u>	<u>9,787,477</u>
负债								
向中央银行借款	-	44,747	159,495	-	-	-	-	204,242
同业及其他金融机构存入和拆入款项	614,606	292,004	124,293	4,474	7,622	-	-	1,042,999
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,028	-	-	4,187	1,705	-	-	14,920
卖出回购金融资产款	-	355,390	17,704	-	-	-	-	373,094
吸收存款	2,254,442	1,163,816	759,690	1,020,591	9	-	-	5,198,548
已发行债务证券	-	288,275	690,558	276,789	137,072	-	-	1,392,694
租赁负债	-	768	2,048	4,734	346	-	-	7,896
其他金融负债	40,719	1,281	1,317	1,679	739	-	-	45,735
金融负债总额	<u>2,918,795</u>	<u>2,146,281</u>	<u>1,755,105</u>	<u>1,312,454</u>	<u>147,493</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,280,128</u>
净额	<u>(2,061,643)</u>	<u>(678,874)</u>	<u>374,034</u>	<u>1,540,175</u>	<u>1,738,035</u>	<u>190,991</u>	<u>404,631</u>	<u>1,507,349</u>
衍生金融工具								
-流入	-	1,261,080	239,846	51,961	35	-	-	1,552,922
-流出	-	1,256,509	240,837	51,590	70	-	-	1,549,006
衍生金融工具净额	<u>-</u>	<u>4,571</u>	<u>(991)</u>	<u>371</u>	<u>(35)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,916</u>
信用承诺	<u>666,171</u>	<u>410,388</u>	<u>571,254</u>	<u>45,235</u>	<u>1,930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,694,978</u>

	2022年12月31日							合计
	即时偿还	3个月内	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	111,023	171	-	-	-	-	345,895	457,089
存放和拆放同业及其他金融机构款项	126,368	98,099	209,369	96,200	-	-	-	530,036
买入返售金融资产	-	111,474	-	-	-	-	-	111,474
发放贷款和垫款	-	1,170,013	1,303,271	1,341,820	1,494,711	93,584	-	5,403,399
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	568,330	39,621	48,406	38,710	14,595	1,237	19,140	730,039
以摊余成本计量的金融投资	-	44,470	137,783	665,178	538,692	54,108	-	1,440,231
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	37,630	205,497	369,450	92,898	806	7,870	714,151
其他金融资产	39,680	-	-	-	-	7,804	14,403	61,887
金融资产总额	845,401	1,501,478	1,904,326	2,511,358	2,140,896	157,539	387,308	9,448,306
负债								
向中央银行借款	-	23,745	144,173	-	-	-	-	167,918
同业及其他金融机构存入和拆入款项	564,341	320,733	139,124	5,695	293	-	-	1,030,186
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	91,189	-	-	3,099	493	-	-	94,781
卖出回购金融资产款	-	326,083	24,471	-	-	-	-	350,554
吸收存款	2,117,549	1,172,671	761,414	983,266	10	-	-	5,034,910
已发行债务证券	-	386,202	586,704	341,481	137,072	-	-	1,451,459
租赁负债	-	781	2,072	5,069	435	-	-	8,357
其他金融负债	28,471	1,292	1,529	1,468	720	-	-	33,480
金融负债总额	2,801,550	2,231,507	1,659,487	1,340,078	139,023	-	-	8,171,645
净额	(1,956,149)	(730,029)	244,839	1,171,280	2,001,873	157,539	387,308	1,276,661
衍生金融工具								
-流入	-	147,576	127,188	42,081	97	-	-	316,942
-流出	-	146,786	124,007	40,822	56	-	-	311,671
衍生金融工具净额	-	790	3,181	1,259	41	-	-	5,271
信用承诺	674,372	352,583	705,794	44,719	2,640	-	-	1,780,108

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

财务状况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、存放和拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融资产款、吸收存款、租赁负债和已发行债务证券。

下表列示了本集团在财务状况表日，未按公允价值列示的金融投资—以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2023 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—以摊余成本计量的金融投资	1,376,148	-	970,647	423,837	1,394,484
金融负债：					
已发行债务证券	1,272,371	-	1,260,757	-	1,260,757
	2022 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—以摊余成本计量的金融投资	1,196,691	-	807,715	398,823	1,206,538
金融负债：					
已发行债务证券	1,330,304	-	1,321,274	-	1,321,274

(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

	2023 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	360,374	702	1,085	362,161
- 债券投资	943	128,448	853	130,244
- 券商收益凭证	-	30,197	-	30,197
- 权益投资	2,722	254	15,621	18,597
- 资金信托及				
资产管理计划	-	9,861	5,891	15,752
- 资产支持证券	-	2,023	-	2,023
- 同业存单	-	398	-	398
- 其他投资	101,274	72,033	7,543	180,850
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	59,664	445,405	-	505,069
- 同业存单	-	41,528	-	41,528
- 资产支持证券	-	8,375	-	8,375
- 抵债股权	1	-	1,861	1,862
- 其他投资	-	-	5,167	5,167
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	-	358,784	-	358,784
- 贸易融资	-	77,404	-	77,404
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	29,508	-	29,508
- 贴现	-	7,494	-	7,494
衍生金融资产	-	70,837	-	70,837
金融资产合计	524,978	1,283,251	38,021	1,846,250
衍生金融负债	-	62,341	-	62,341
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	8,906	89	416	9,411
- 与债券相关的金融负债	5,387	-	-	5,387
- 与贵金属相关的金融负债	122	-	-	122
金融负债合计	14,415	62,430	416	77,261

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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	356,881	428	876	358,185
- 债券投资	1,609	104,312	853	106,774
- 券商收益凭证	-	20,348	-	20,348
- 权益投资	3,844	-	15,296	19,140
- 资金信托及资产管理计划	-	8,315	5,797	14,112
- 同业存单	-	5,296	-	5,296
- 资产支持证券	-	4,683	-	4,683
- 其他投资	86,696	86,057	7,693	180,446
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	50,872	490,279	-	541,151
- 同业存单	-	91,035	-	91,035
- 资产支持证券	-	2,886	-	2,886
- 抵债股权	202	-	2,498	2,700
- 其他投资	-	-	5,170	5,170
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	-	399,810	-	399,810
- 贸易融资	-	68,727	-	68,727
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	50,961	-	50,961
- 贴现	-	9,262	-	9,262
衍生金融资产	-	42,829	-	42,829
金融资产合计	500,104	1,385,228	38,183	1,923,515
衍生金融负债	-	37,526	-	37,526
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	6,430	101	474	7,005
- 与债券相关的金融负债	3,099	-	-	3,099
- 与贵金属相关的金融负债	134	-	-	134
金融负债合计	9,663	37,627	474	47,764

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 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	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2023 年 1 月 1 日	30,515	7,668	(474)	37,709
购入	9,352	-	(508)	8,844
出售或结算	(8,258)	-	493	(7,765)
计入损益的利得或损失	(616)	-	73	(543)
计入其他综合收益的利得或 损失的变动	-	(640)	-	(640)
2023 年 6 月 30 日	<u>30,993</u>	<u>7,028</u>	<u>(416)</u>	<u>37,605</u>
2023 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2023 年上半 年损益的未实现利得或损失	<u>715</u>	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>751</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>
2022 年 1 月 1 日	26,672	6,690	(514)	32,848
购入	8,067	996	(747)	8,316
出售或结算	(4,466)	(2)	634	(3,834)
计入损益的利得或损失	242	-	153	395
计入其他综合收益的利得或 损失的变动	-	(16)	-	(16)
2022 年 12 月 31 日	<u>30,515</u>	<u>7,668</u>	<u>(474)</u>	<u>37,709</u>
2022 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2022 年损益 的未实现利得或损失	<u>(303)</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>(266)</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：

	2023 年 6 月 30 日 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察 输入值</u>
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	1,085	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	853	收益法	贴现率
- 权益投资	13,091	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资金信托及资产管理计划	5,891	收益法	贴现率
- 理财产品及结构性存款	1,144	参考最近交易	流动性折扣
- 其他投资	6,399	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,993</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			
- 抵债股权	1,213	市场法	流动性折扣-市净率
	648	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	956	市场法	流动性折扣-市净率
	4,093	资产净值法	流动性折扣
	118	收益法	贴现率
	<u>7,028</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	<u>416</u>	注 1	注 1

	2022 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	876	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	853	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	5,797	收益法	贴现率
- 权益投资	11,736	收益法	贴现率
	3,560	参考最近交易	流动性折扣
- 理财产品及结构性存款	1,133	参考最近交易	流动性折扣
- 其他投资	6,560	参考最近交易	流动性折扣
	30,515		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资			
- 抵债股权	1,704	市场法	流动性折扣-市净率
	794	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	956	市场法	流动性折扣-市净率
	4,093	资产净值法	流动性折扣
	121	收益法	贴现率
	7,668		
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	474	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 2023 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。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

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 2022 年 9 月发布的《中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布 2022 年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%。

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	590,704	568,299
一级资本净额	701,243	678,802
资本净额	874,948	843,761
风险加权资产总额	6,448,771	6,182,036
核心一级资本充足率	9.16%	9.19%
一级资本充足率	10.87%	10.98%
资本充足率	13.57%	13.65%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、非控制性权益资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额、商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（门槛扣除项目）。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、无固定期限资本债以及非控制性权益资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及非控制性权益资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

九 已作质押资产

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
金融投资	680,116	579,699
票据	119,614	105,024
贷款	2,467	648
合计	<u>802,197</u>	<u>685,371</u>

十 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。