上海浦东发展银行股份有限公司

2026 年第三季度第三支柱报告

目　　录

1 引言 1
1.1 披露依据 1
1.2 披露声明 1
1.3 全球系统重要性银行评估指标 1
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 2
2.1 监管并表关键审慎监管指标 2
2.2 风险加权资产概况 4
3 杠杆率 5
3.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 5
3.2 杠杆率 6
4 流动性风险 8
4.1 流动性覆盖率 8

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局2023年11月1日发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.2 披露声明

浦发银行已建立信息披露管理治理架构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件22《商业银行信息披露内容和要求》而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，实际有可能受内、外部多种因素影响而产生偏差，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

除另有说明外，本报告依据《商业银行资本管理办法》规定的并表范围（以下简称“本集团”）披露相关信息。

1.3 全球系统重要性银行评估指标

本集团根据巴塞尔委员会最新发布的评估方法、填报模板及指引规定的口径和方法，编制全球系统重要性银行

评估指标。

本集团公开披露的全球系统重要性银行评估指标结果，请见浦发银行官网“投资者关系”专栏。网页链接：

https://news.spdb.com.cn/investor_relation/company_report

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标，本集团关键审慎监管指标概览如下。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元；%

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	739,480	741,374	736,911	720,776	682,840
2	一级资本净额	819,938	821,870	817,421	801,268	813,355
3	资本净额	1,012,490	1,018,677	1,019,604	1,000,467	992,650
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	8,175,889	8,195,239	8,170,749	8,020,729	7,701,090
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	8,175,889	8,195,239	8,170,749	8,020,729	7,701,090
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.04	9.05	9.02	8.99	8.87
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	9.04	9.05	9.02	8.99	8.87
6	一级资本充足率（%）	10.03	10.03	10.00	9.99	10.56
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	10.03	10.03	10.00	9.99	10.56

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
7	资本充足率（%）	12.38	12.43	12.48	12.47	12.89
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.38	12.43	12.48	12.47	12.89
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	4.03	4.03	4.00	3.99	3.87
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	13,355,647	13,143,367	12,760,965	12,582,490	12,378,051
14	杠杆率（%）	6.14	6.25	6.41	6.37	6.57
14a	杠杆率 a（%）	6.14	6.25	6.41	6.37	6.57
14b	杠杆率 b（%）	6.14	6.20	6.37	6.34	6.56
14c	杠杆率 c（%）	6.14	6.20	6.37	6.34	6.56
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	1,268,429	1,153,592	1,158,195	1,012,164	824,512
16	现金净流出量	1,097,508	923,708	938,404	718,230	698,713
17	流动性覆盖率（%）	115.57	124.89	123.42	140.92	118.00
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	5,801,649	5,728,423	5,725,596	5,538,438	5,300,343
19	所需稳定资金合计	5,386,088	5,366,900	5,399,560	5,314,664	5,201,007
20	净稳定资金比例（%）	107.72	106.74	106.04	104.21	101.91

2.2 风险加权资产概况

下表列示本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表格 OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	7,674,793	7,721,870	613,983
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	7,167,490	7,182,473	573,399
3	其中：权重法	7,167,490	7,182,473	573,399
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	–	–	–
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	215,245	213,629	17,220
6	其中：初级内部评级法	–	–	–
7	其中：监管映射法	–	–	–
8	其中：高级内部评级法	–	–	–
9	交易对手信用风险	39,596	48,053	3,168
10	其中：标准法	39,596	48,053	3,168
11	其中：现期风险暴露法	–	–	–
12	其中：其他方法	–	–	–
13	信用估值调整风险	11,505	13,367	920
14	银行账簿资产管理产品	438,429	458,211	35,074
15	其中：穿透法	116,057	123,061	9,285
16	其中：授权基础法	244,417	259,161	19,553
17	其中：适用 1250%风险权重	77,955	75,989	6,236
18	银行账簿资产证券化	17,773	19,766	1,422
19	其中：资产证券化内部评级法	–	–	–
20	其中：资产证券化外部评级法	17,773	19,766	1,422
21	其中：资产证券化标准法	–	–	–
22	市场风险	167,809	140,082	13,425
23	其中：标准法	167,809	140,082	13,425

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	333,287	333,287	26,663
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	8,175,889	8,195,239	654,071

3 杠杆率

3.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
1	并表总资产	10,451,814	10,405,355
2	并表调整项	(102,769)	(105,747)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生工具调整项	1,155,831	966,549
5	证券融资交易调整项	-	-
6	表外项目调整项	1,874,020	1,893,593
7	资产证券化交易调整项	-	-
8	未结算金融资产调整项	-	-
9	现金池调整项	-	-
10	存款准备金调整项（如有）	-	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-	-

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
12	其他调整项	(23,249)	(16,383)
13	**调整后表内外资产余额**	**13,355,647**	**13,143,367**

3.2 杠杆率

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元；%

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	10,395,900	10,356,104
2	减：减值准备	(172,660)	(173,677)
3	减：一级资本扣减项	(23,249)	(16,383)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	10,199,991	10,166,044
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	150,172	130,911
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	326,975	252,406
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	728,547	648,625
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	1,205,694	1,031,942

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	75,942	51,788
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	75,942	51,788
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,378,659	3,442,699
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(1,496,683)	(1,541,304)
20	减：减值准备	(7,956)	(7,802)
21	调整后的表外项目余额	1,874,020	1,893,593
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	819,938	821,870
23	调整后表内外资产余额	13,355,647	13,143,367
杠杆率			
24	杠杆率（%）	6.14	6.25
24a	杠杆率 a（%）	6.14	6.25
25	最低杠杆率要求（%）	4.00	4.00
26	附加杠杆率要求（%）	0.25	0.25
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	74,348	162,013
27a	证券融资交易的季末余额	75,942	51,788
28	调整后表内外资产余额 a	13,354,053	13,253,592
28a	调整后表内外资产余额 b	13,354,053	13,253,592
29	杠杆率 b（%）	6.14	6.20
29a	杠杆率 c（%）	6.14	6.20

4 流动性风险

4.1 流动性覆盖率

下表列示本集团现金流出和现金流入以及合格优质流动性资产情况。

表格 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元；%

		b
		调整后数值
		2026 年 9 月 30 日
21	合格优质流动性资产	1,268,429
22	现金净流出量	1,097,508
23	流动性覆盖率（%）	115.57