

上海浦东发展银行股份有限公司

2023 年半年度报告摘要

重要提示

1. 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）和公司网站（<http://www.spdb.com.cn>）仔细阅读半年度报告全文。
2. 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。
3. 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。
4. 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。

1. 公司基本情况简介

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	—

	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. 主要会计数据和财务指标、股份及可转债情况

2.1 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。

2.2 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。

2.3 股份变动及股东情况

2.3.1 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、无限售条件流通股份						
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

2.3.2 普通股股东情况

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	-

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。

2.3.3 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

2.3.4 前十名优先股股东持股情况表

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—	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他

传统—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	质押/冻结	单位：股 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—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。
 2. 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、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。

2.4 可转换公司债券情况

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。

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。

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%。

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

3. 经营情况讨论与分析

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 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

3.2.1 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（%）	营业利润	单位：人民币百万元
				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

3.2.2 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

3.2.2.1 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。

3.2.2.2 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%。

3.2.3 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

3.2.3.1 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

3.2.3.2 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

3.2.3.3 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

3.2.4 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

3.2.5 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

3.2.6 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。

项目	单位：人民币百万元	
	报告期	上年同期
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

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

项目	单位：人民币百万元			
	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。

3.3.1.1 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%。

3.3.1.2 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

3.3.1.3 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。

3.3.1.4 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

3.3.1.5 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。

3.3.2 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%。

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

3.3.3 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。

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

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。

3.4 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

3.5 贷款质量分析

3.5.1 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。

3.5.2 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

3.5.3 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

3.5.4 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

3.5.5 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

3.5.6 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。

3.5.7 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

3.5.8 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。

3.5.9 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。

3.5.10 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。

3.5.11 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。

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 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%。

3.6.2 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%。

3.6.3 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

3.6.4 净稳定资金比例

本集团	单位：人民币百万元			
	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

3.6.5 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。

3.7 根据监管要求披露的其他信息

3.7.1 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”。

3.7.2 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

3.7.3 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 变动损益	计入权益的 累计公允价值 变动	本期计提 的减值	单位：人民币百万元	
					2023年6月30日	
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。

3.7.4 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

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。

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。

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。

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。

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。

3.7.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	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

4. 重要事项

4.1 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”。

4.2 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。

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