

上海浦东发展银行股份有限公司

2024 年半年度报告



二〇二四年八月

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 2024 年 8 月 16 日在上海召开第七届董事会第七十四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. 公司董事长张为忠、分管财务工作的副行长刘以研及会计机构负责人张健声明：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。

目录

第一节 释义.....	3
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	8
3.1 公司总体经营情况.....	8
3.2 公司战略优化及战略执行情况.....	9
3.3 经营中关注的重点问题.....	12
3.4 利润表分析.....	14
3.5 资产负债表分析.....	19
3.6 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因.....	23
3.7 贷款质量分析.....	24
3.8 商业银行其他监管指标分析.....	28
3.9 公司业务概要.....	30
3.10 根据监管要求披露的其他信息.....	37
3.11 关于未来发展的讨论和分析.....	39
3.12 风险管理.....	40
3.13 对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况.....	44
3.14 历次募集资金情况.....	45
第四节 公司治理.....	46
第五节 环境、社会与治理（ESG）.....	53
第六节 重要事项.....	58
第七节 股份变动及股东情况.....	61
第八节 优先股相关情况.....	64
第九节 债券相关情况.....	67
第十节 财务报告.....	69
第十一节 备查文件目录.....	69

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
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
报告期末	指	2024 年 6 月 30 日
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
上年同期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
上年末	指	2023 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	张为忠
首次注册日期	1992年10月19日
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

国际排名

英国《银行家》杂志	2024年7月，英国《银行家》杂志发布“全球银行1000强”排名，根据一级资本，浦发银行位列全球第19位，居上榜中资银行第10位。
-----------	---

美国《财富》杂志	2024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292位，居上榜中资银行第8位。
美国《福布斯》杂志	2024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159位，居上榜中资银行第10位。

品牌价值及 ESG 评级

品牌价值	2024年3月，国际权威品牌价值评估机构 Brand Finance 发布“2024年全球银行500强”排行榜，浦发银行位列第31位，居上榜中资银行第11位，品牌价值98.76亿美元。
ESG	2023年9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，浦发银行评级为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(%)	2022年 1-6月
主要会计数据				
营业收入	88,248	91,230	-3.27	98,644
利润总额	30,170	26,567	13.56	34,533
归属于母公司股东的净利润	26,988	23,138	16.64	30,174
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,806	20,384	31.51	29,862
经营活动产生的现金流量净额	-382,642	48,486	-889.18	65,257
主要财务指标（元/股）				
基本每股收益	0.89	0.76	17.11	1.00
稀释每股收益	0.82	0.70	17.14	0.92
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.67	32.84	0.99
每股经营活动产生的现金流量净额	-13.04	1.65	-890.30	2.22
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	4.17	3.73	上升0.44个百分点	5.13
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.14	3.28	上升0.86个百分点	5.08
平均总资产收益率	0.30	0.27	上升0.03个百分点	0.37
全面摊薄净资产收益率	4.13	3.72	上升0.41个百分点	5.12
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	4.10	3.26	上升0.84个百分点	5.06
净利差	1.42	1.53	下降0.11个百分点	1.79
净利息收益率	1.48	1.56	下降0.08个百分点	1.84
成本收入比	26.60	26.59	上升0.01个百分点	24.53
占营业收入百分比（%）				
利息净收入比营业收入	65.78	66.24	下降0.46个百分点	69.63

非利息净收入比营业收入	34.22	33.76	上升 0.46 个百分点	30.37
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.92	15.30	下降 1.38 个百分点	15.49

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（%）	2022 年末
规模指标				
资产总额	9,253,778	9,007,247	2.74	8,704,651
其中：贷款总额	5,314,936	5,017,754	5.92	4,900,662
负债总额	8,500,022	8,274,363	2.73	7,997,876
其中：存款总额	4,996,236	4,984,630	0.23	4,826,478
归属于母公司股东的净资产	745,520	724,749	2.87	697,872
归属于母公司普通股股东的净资产	635,611	614,840	3.38	587,963
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	21.65	20.95	3.34	20.03
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.41	1.48	下降 0.07 个百分点	1.52
贷款减值准备对不良贷款比率	175.37	173.51	上升 1.86 个百分点	159.04
贷款减值准备对贷款总额比率	2.47	2.57	下降 0.10 个百分点	2.42

注：

- 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》计算：
基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。
稀释每股收益=（归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）。
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。
- 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。
- 非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的定义计算。
- 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。
- 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）/2。
- 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。
- 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	53	报告期内处置非流动资产
政府补助	363	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-58	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-93	按适用税率计算之所得税
合计	265	-

其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	182	-
归属于少数股东的非经常性损益	83	-

2.8 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据差异

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2024 年半年度净利润无差异，于 2024 年 6 月 30 日的股东权益无差异。

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，公司深入贯彻党的二十大、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，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，扎实做好金融“五篇大文章”，服务上海“五个中心”建设，坚定践行“数智化”战略，持续深化转型发展，紧紧围绕“搭赛道、夯基础、提质量、强队伍、增效益”经营主线，树立客户综合经营与服务理念，聚焦科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，不断提升服务实体经济成效，继续保持和巩固稳健向好的经营发展态势。

业务规模方面：报告期末，本集团资产总额为 92,537.78 亿元，比上年末增加 2,465.31 亿元，增长 2.74%；其中，本外币贷款总额（含贴现）为 53,149.36 亿元，比上年末增加 2,971.82 亿元，增长 5.92%。本集团负债总额 85,000.22 亿元，比上年末增加 2,256.59 亿元，增长 2.73%；其中，本外币存款总额为 49,962.36 亿元，比上年末增加 116.06 亿元，增长 0.23%。

经营效益方面：报告期内，本集团实现营业收入 882.48 亿元，同比减少 29.82 亿元，下降 3.27%；剔除上年同期出售上投摩根股权一次性因素影响后，营业收入同比增加 12.59 亿元，增长 1.45%。实现利润总额 301.70 亿元，同比增加 36.03 亿元，增长 13.56%；归属于母公司股东的净利润 269.88 亿元，同比增加 38.50 亿元，增长 16.64%，归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 268.06 亿元，同比增加 64.22 亿元，增长 31.51%。平均总资产收益率（ROA）为 0.30%，加权平均净资产收益率（ROE）为 4.17%，成本收入比为 26.60%。

经营效益增长的原因主要为：一是按照“前瞻、高效、主动、韧性”的原则加强资产负债表管理，实现净息差企稳，母公司口径净息差较一季度上升 2bps。二是持续加大信贷投放力度，报告期集团信贷净增量创同期历史新高，达 2,972 亿元，量能提升抵御市场利率下行的效果逐步显现。三是负债结构持续调优，结算性存款占比提升，付息率管控取得成效，母公司口径人民币一般存款付息率比去年同期下降 17bps，其中公司客户、零售客户存款付息率分别下降 21bps、9bps。四是主动把握投资交易机遇，积极增厚投资收益，集团其他非利息收入（不含手续费）179.20 亿元，同比增加 10.80 亿元，增幅 6.41%。五是通过精细化、精益化管理实现降本增效，报告期集团业务及管理费同比下降 3.22%。

资产质量方面：报告期内，本集团坚持“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著，不良贷款余额、不良贷款率较一季度末实现“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 747.58 亿元，较上年末增加 5.60 亿元，较一季度末减少 2.83 亿元；不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.07 个百分点，较一季度末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 175.37%，较上年末上升 1.86 个百分点，较一季度末上升 2.53 个百分点。

集团化、国际化方面：报告期内，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，境外及附属机构实现营收合计 36.08 亿元。

3.2 公司战略优化及战略执行情况

3.2.1 公司发展战略

报告期内，公司紧紧围绕中央关于做好金融“五篇大文章”的要求，坚持金融工作的政治性、人民性，充分发挥战略驱动作用，强化优势固长板，改进不足补短板，推动“数智化”战略全面贯彻落实。重点聚焦科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，持续打造和提供优质的产品与服务；加快构建数字基建、数字产品、数字运营、数字风控、数字生态“五数”经营新模式；着力打造客户经营与服务体系、数据经营管理体系、智能化的大运营体系、产品创新和服务体系、风险管理体系“五大体系”；科学谋划并实施区域策略、行业策略、线上化策略、数字化创新策略“四大策略”；持续夯实组织保障、资源保障、政策保障“三大保障体系”，调优生产关系，释放生产力，保障“数智化”战略有效落地。

3.2.2 围绕“五篇大文章”，以高质量发展助力金融强国建设

3.2.2.1 服务国家区域重大战略

公司以“打造长三角一体化金融服务旗舰”为目标，持续推进长三角一体化发展工作。报告期内，相继推出长三角相关分行高质量发展指导意见，推动落实差异化经营，持续加大长三角区域资源投入力度。全面推进一体化发展战略升级，积极支持长三角发展新质生产力，继续加大对集成电路、生物医药、高端装备等领域创新发展支持力度，进一步巩固长三角区域一体化发展的优势特色。公司持续提升区域科技创新能力，促进传统产业转型升级，做好新兴和未来产业金融赋能。截至报告期末，长三角区域内贷款余额 1.79 万亿元，较上年末增加 0.13 万亿元，增长 7.49%；存款余额 2.24 万亿元，较上年末增加 0.08 万亿元，增长 3.84%；存款、贷款余额均保持股份制同业领先。

公司在京津冀地区聚焦战略性新兴产业、先进制造业、节能环保等领域，大力支持雄安新区和环首都经济圈建设，紧密对接非首都功能疏解、产业转型升级、区域产业批量转移的国家级园区建设。截至报告期末，公司在京津冀地区贷款余额 4,896.45 亿元，较上年末增加 296.20 亿元，增长 6.44%。

公司围绕粤港澳大湾区“新发展格局的战略支点、高质量发展的示范地、中国式现代化的引领地”全新定位，聚焦重大平台建设、科技创新合作、基础设施互通、产业协同发展、民生交流合作等，积极支持粤港澳大湾区城市群建设，重点支持科技创新、战略新兴产业、先进制造业、绿色低碳产业和现代服务业等，更好地融入大湾区发展，支持纵深推进新阶段粤港澳大湾区建设。截至报告期末，公司在粤港澳地区贷款余额 6,810.13 亿元，较上年末增加 353.73 亿元，增长 5.48%。

3.2.2.2 扎实做好金融“五篇大文章”

科技金融

公司认真贯彻落实中央金融工作会议要求，持续将科技金融作为战略主赛道深入推进，积极谱写科技金融大文章。报告期内，启动浦发银行创新中心（上海）建设，推出首个孵化器“张江创孵基地”；推出浦发银行“科技会客厅”，构建促进产融深层次合作的交流平台；打造近百家科技支行及科技特色支行，为科技企业提供精准专业的服务支持。公司深度践行科技金融“伙伴银行”服务理念，不断整合各方资源，持续升级全周期、立体化、多元化服务，深度赋能科技企业创新，助力新质生产力发展，推动实现高水平科技自立自强。报告期末，公司服务科技型企业超 6.4 万户，科技金融贷款余额超 5,500 亿元。

绿色金融

报告期内，公司加大绿色资产配置，创新绿色服务模式，落地多省份区域市场首单可持续挂钩贷款，为企业可持续发展提供贷款利率优惠，助力企业节能减排。报告期末，公司绿色信贷余额 5,953.18 亿元，较年初增长 13.48%，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 2,494.62 亿元。自获得碳减排支持工具以来，公司向 164 个项目发放碳减排贷款 210.57 亿元，带动的年度碳减排量为 579.62 万吨二氧化碳当量。

投资全国首单“科技创新”“低碳转型”“一带一路”三贴标主题债券，投资市场首批发行挂钩公司编制的“中债-绿色普惠主题金融债券优选指数”公募基金产品，投资浙江省首单“碳中和债/乡村振兴”资产支持商业票据，投资

陕西省 2024 年首单绿色债券等。落地首笔绿色债券质押项下跨境贸易融资业务，有效拓宽跨境金融领域的绿色金融资产应用渠道。承销全市场首单绿色柜台债，落地胶东半岛首批“绿色工厂”再贴现业务等，持续提升创新力。报告期内，承销绿色债务融资工具 25.22 亿元，承销绿色金融债 4 亿元，承销绿色政策性金融债 3.5 亿元。

普惠金融

公司聚焦数智化战略，将普惠金融作为全行战略发展赛道之一，创新打造“智·惠·数”普惠金融服务体系。推出具有线上化、标准化、定制化、广泛化特点的四大“惠系列”产品；根据客群、业务模式、授信金额打造分层分类评分模型体系、制定精准化风险策略，形成覆盖贷前贷中贷后全流程的数字普惠风控体系；强化客群建设，围绕存、贷、汇、现金管理、理财等，推出覆盖普惠客群全生命周期的一揽子金融服务，搭建“智惠分”普惠客户评价及权益服务体系；迭代升级“浦惠来了”APP，打通个体工商户和小微企业的服务供给，塑造企业级的客户入口、产品和系统平台，提升普惠客群的触达和覆盖面。报告期末，公司普惠两增口径贷款余额 4,498 亿元，两增口径小微贷款户数 32.88 万户，两增两控指标均满足监管要求。

养老金融

养老金金融方面，公司在基本养老金领域，持续优化各地特色社保卡申领服务，积极对接政府相关部门，加强“社银合作”，扩大服务覆盖。在职业年金和企业年金领域，推进年金管理数字化转型，强化投资监督。搭建“全程可视、全域可控、全线智能、全景服务”的数字化托管运营体系。截至报告期末，公司已托管各类年金资产超 4,454 亿元，服务全国 6,000 余家企业。在个人养老金领域，持续推进个人养老金账户规模、缴纳规模、资产配置提升。报告期内，服务个人养老金账户规模及入金规模稳步增长。**养老服务金融方面**，公司通过手机银行 APP 关爱版聚焦特色服务的适老化改造，报告期内，服务 60 岁以上老年客户 392 万人次。通过关爱版智能终端，实现适老服务网点全覆盖。通过养老产品供给，积极与各类金融机构开展合作，提供个人养老金融理财、基金、保险等养老适配产品，上线商业养老金产品，共建“保险+养老社区”“传承+养老”服务体系，为客户的养老金融提供产品及服务支持。**养老产业金融方面**，公司持续加大养老产业信贷投放力度，报告期内养老产业信贷规模平稳增长，为相关企业发展提供“一站式”综合金融支持。通过养老机构资金监管，探索与政府、养老机构等各方的合作模式，公司目前已成为多家养老机构资金监管合作银行。

数字金融

业务数字化转型

公司业务领域，打造“浦掌柜”业务品牌，以解决收款场景为基础，做好营收稽核等功能，助力公司业务经营柔性赋能企业，形成文旅、学校、物业等场景化的综合解决方案。落地首批通过数字人民币认购地方柜台债业务，分销规模达到 3 亿元。依托物联网技术构建汽车质押监管平台，有效支撑汽车经销商融资业务。基于自研的物联定位算法，浦慧定位平台覆盖商超、园区、物业等生态场景，赋能经营触达 C 端用户突破 100 万人次。

零售业务领域，个人手机银行 APP 围绕产品创新、服务升级、流程精简、体验便利全方位提升手机银行品牌竞争力。“理财夜市”“爱 E 存”亲子专区等特色业务上线，财富广场打造互动圈，社区频道焕新升级，个人手机银行英文版、鸿蒙版 APP 核心功能版本上线，通知存款支持一键转化，借记卡开户一站式服务；财富产品货架体验升级，增设商业养老金频道，“安易存”产品上新，存款体验全面提升，存款产品报告期内交易金额破 9,400 亿元。报告期末，个人手机银行客户 8,332.49 万户，较去年同期增长 10%；交易笔数 1.56 亿笔，交易金额 5.43 万亿元；手机银行 MAU 月活人数 2,874.03 万，较去年同期增长 9.03%。

金融市场业务领域，金融产品销售机构资金监管系统动态清算性能提升，系统实现分布式架构改造。靠浦托管服务平台重新构建产品信息功能，为公司托管客户群体提供单产品或者产品群的在线全资产视图功能，同时提供非标资产减值、估值测算服务，展示资产测算结果，提升客户使用便利性。

数据资产经营

打造数据经营管理体系，公司数据资产规模 72.45PB，较上年末增长 15.90%，建设“数据+算法+场景”的服务型数据资产 428 个，助力数智化战略实施。深化各地政府数据合作，以客户拓展、规模提升、风险防控、经营管理为价值导向，推进数据生态场景落地，以“数据”为桥梁，提供更多的“一站式”金融服务，提升数据价值。

数字科技基础

加速建设数智平台，完成数据仓库平台重构，全面接入 DataOps 数据研发服务体系，实现统一调度、统一研发、统一运维和统一需求管理。统筹 862 个 AI 模型，完善研发体系，探索大模型新技术应用。核心分布式重构已完成试点场景的正式对客。全面启动企业级架构专项工程建设，目标以“企业级”思维，分析形成统一的全行业务架构、IT 架构体系，全面提升各业务领域经营效能。构建 RPA 机器人工厂，实现与 AI 技术融合，已累计投产上线场景 1,298 个。报告期末，已累计递交信息科技专利申请 983 件，累计授权且维持有效 206 件，其中报告期内新增授权 82 件。

3.2.3 服务上海“五个中心”建设，助力增强“四大功能”

作为总部位于上海的金融旗舰企业，围绕中央金融工作会议精神及监管部门关于做好金融“五篇大文章”相关要求，公司致力于扎根金融服务实体经济的着力点，积极践行服务上海“五个中心”建设的使命担当。

一是提升上海国际经济中心地位，积极支持上海地区重大项目及国资国企，持续提升优势产业服务水平，大力推动制造业高质量发展，支持电商平台与消费链发展，助力产业结构转型升级。截至报告期末，上海分行各项贷款余额 6,750.2 亿元，较上年末增加 561.77 亿元，增长 9.08%，居股份制同业首位；上海分行资产规模超 1.63 万亿元，占公司总资产规模 18.14%。二是加强国际金融中心资源配置能力，加强自贸区跨境金融服务，拓宽同业机构业务合作广度，加强金融建设市场主体支持。公司持续助力健全多层次金融市场体系，与 36 家金融要素市场机构均建立合作关系，其中与 20 家建立战略合作关系。创新推进柜台债交易新生态，报告期末公司柜台债业务报价债券超 180 支，更好满足市场多样化、个性化的投资配置需求。金融市场 30 余项业务排名全市场前三，在利率、汇率、贵金属及大宗商品等投资交易业务保持市场领先地位，提升金融市场活跃度和定价权。金融机构客户经营平台“e 同行”面向生态场景，报告期末注册机构客户突破 2,900 户。“浦银避险”提供差异化风险管理服务，累计服务客户约 2.4 万户。“靠浦托管”护航资本市场平稳运行，报告期末公司托管规模 17.95 万亿元，稳居全市场第四位。加大金融市场互联互通，助力构建离岸金融体系，报告期内落地全市场首单利率互换 IMM 合约交易，进一步支持金融高水平开放。三是增强国际贸易中心品牌经营效应，持续深化跨境品牌经营，加强国际贸易单一窗口综合服务合作，推动智慧物流发展。报告期末，跨境 FT 贷款规模达 974 亿元，跨境人民币融资余额 1,286 亿元，较上年末增长 125%。四是强化国际航运中心枢纽地位，加大航运服务业信贷支持，积极参与邮轮旅游示范区建设，加强智慧港口建设。五是提升国际科技创新中心体系支持，启动浦发银行创新中心（上海）建设，推出首个孵化器“张江创孵基地”；打造浦发银行“科技会客厅”，构建促进产融深层次合作的交流平台，建立科技企业信贷体系支持，加强科技特色支行建设、打造科创生态圈。

3.2.4 聚焦“五大赛道”，推动数智化战略实施

科技金融方面，公司坚持以数智化为底座，围绕赛道发展规划施工图，将科技金融作为战略主赛道，大力支持战略性新兴产业和科技型企业，通过持续探索金融服务科技创新的新模式，深度赋能科技企业创新发展，着力做好科技金融大文章，持续提升科技金融业务的核心竞争力。深化“商行+投行+生态”“股、债、贷、保、租、孵、撮、联”一体化的综合金融服务模式，进一步升级“浦科 5+7+X”产品体系，以“全周期、多融通、数智化、可定制”为着力点，打造“浦创贷”“浦投贷”“浦新贷”“浦研贷”“浦科并购贷”5 大拳头产品、7 大重点产品和 X 个适配产品，构成科技金融全周期、立体化产品矩阵，适配不同区域、客群、产业的特色化，提升服务质效。创新研发差异化科技企业评价体系，构建集科技企业探查、评价与服务于一体的智能化平台“科技雷达”，深度剖析企业科技实力，高效识别潜力企业。报告期末，公司服务科技型企业超 6.4 万户，科技金融贷款余额超 5,500 亿元。

供应链金融方面，公司响应国家推动产业链供应链优化升级号召，通过区块链、大数据、人工智能等新技术赋能加快推动“浦链通”系列数智供应链体系建设。推出“浦链通”“浦车通”“浦贴通”等全流程线上操作的数智化产品以及自建供应链金融平台“浦链 e 融”平台，为供应链末端的中小企业解决融资需求，降低了供应链客户的融资成本，有效支撑核心企业稳链、固链、强链、补链。报告期末，“浦链通”业务已为 199 个核心企业的 1,060 个供应商提供服务，融资余额 78.53 亿元；在线供应链业务量 742 亿元，同比增长 120.83%；公司供应链金融业务累计服务供应链核心客户 2,781 户，上下游供应链客户 22,998 户。

普惠金融方面，公司深化大数据运用和科技赋能，创新打造企业级、系统级的数字普惠生态，持续强化普惠金融体制机制建设，打造数字化应用能力底座、普惠特色经营机构、“4+N+X”普惠特色产品及小微客户综合服务生态、普惠

金融价值体系建设为一体的“智·惠·数”服务体系。报告期内，公司“数智普惠”金融服务体系正式发布，向社会各界展示公司普惠金融业务推进成效，持续扩大客户触达面和覆盖面，稳步推进普惠金融业务高质量发展。报告期末，公司普惠两增口径贷款余额4,498亿元。

跨境金融方面，公司积极响应中央“高水平对外开放”的国家战略，发挥集团跨境金融服务的各持牌机构和跨境交易客户服务平台的整合优势，推出“6+X”跨境金融服务体系，通过加载对公、金融市场、财资管理、跨境托管等全场景产品服务，支持中资客户“走出去”、承接海外客户“引进来”。报告期末，公司跨境活跃客户数超3万户，覆盖从事跨境交易的境内居民客户、自贸、OSA、NRA、境外分行及子公司、外资同业和外资资管在境内子公司等机构客户，公司CIPS外资及境外同业间参客户120余家，保持股份制同业领先地位。报告期末，公司累计实现跨境业务量超2万亿元，实现代理结算业务18万笔，同比增长43%，结算金额超3万亿元，同比增长113%。报告期末，跨境FT贷款规模达974亿元，跨境人民币融资余额1,286亿元，较上年末增长125%。

财资金融方面，公司以财资赛道为核心牵引打造“新浦发、新零售”动力，推动财富与资管循环驱动，遵循“场景-产品-渠道”经营策略，以零售融合、公私互动、集团协同、境内外联动为经营路径，践行平台化、数字化、生态化和专业化的新打法，为客户创造价值。为快速推进财资金融赛道建设，报告期内，公司以“一体两翼”（以服务客户为体，以财富管理与资产管理为翼）为定位，聚焦财富客群的培育、金融资产规模的提升、轻型中收的获取，以提升公司盈利水平、财资金融市场竞争力以及子公司市场竞争力。报告期末，个人客户（含信用卡）近1.63亿户，AUM个人金融资产余额（含市值）3.55万亿元，个人存款余额超1.48万亿元。

3.3 经营中关注的重点问题

3.3.1 关于贷款投放

报告期末，本集团资产总额为92,537.78亿元，比上年末增加2,465.31亿元，增长2.74%；其中，本外币贷款总额（含贴现）为53,149.36亿元，比上年末增加2,971.82亿元，增长5.92%。其中，对公贷款总额（不含贴现）为31,105.95亿元，较上年末增加2,695.96亿元，增长9.49%。

报告期内，公司着力推动信贷实现“量”的稳定增长和“质”的有效提升。随着“数智化”及赛道经营战略布局生产力逐步释放，公司贷款增量及质量均较往年有明显改善。信贷总量方面，报告期信贷增量创同期历史新高，信贷增长稳定性提升明显。信贷结构方面，一是对公信贷积极落实中央金融工作会议要求，围绕金融“五篇大文章”及国家重点区域发展布局，不断加大对实体经济的支持力度。截至报告期末，科技金融、供应链金融、跨境金融、制造业中长期贷款、绿色信贷等重点领域、重点赛道均实现两位数增幅。二是个人信贷结构继续优化，互联网贷款及信用卡现金分期等业务在个人贷款中占比逐年下降，对高风险业务依存度持续降低，同时，通过优客化、场景化发展，特色产品经营逐步放量，信贷结构更加夯实。三是重点区域方面，公司有序引导属地分行稳步提升市场竞争力。截至报告期末，长三角地区贷款余额1.79万亿元，较上年末增加1,246亿元，增长7.49%，位列股份制同业第一位；京津冀地区贷款余额4,896.45亿元，较上年末增加296.20亿元，增长6.44%；粤港澳地区贷款余额6,810.13亿元，较上年末增加353.73亿元，增长5.48%。

下半年，公司将继续聚焦主责主业，奋力写好金融“五篇大文章”，围绕上海“五个中心”建设，重点耕耘科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，强化客户综合经营体系建设，推动信贷进一步平稳增长，信贷结构进一步优化。

3.3.2 关于客户存款

报告期内，公司合理制定存款经营策略，强化负债“量、价、质”管理。一是积极执行存款自律规范，认真落实“禁止手工补息”的倡议，共建市场合理竞争秩序。二是通过全周期金融服务，拓展新客户、新资金来源，有效提升结算存款占比。三是在市场存款增速放缓，存量博弈加剧的环境下，主动通过经营策略优化，实现存款规模稳定。报告期内，公司本外币存款规模稳中有升，集团一般存款余额49,962.36亿元，比上年末增加116.06亿元，增长0.23%。母公司人民币一般存款付息率显著改善，同比下降17bps，其中对公存款付息率1.86%，零售存款付息率2.11%，同比分别下降21bps、9bps。

下半年，伴随 LPR 和市场利率下调，存款成本有望进一步下降，但受市场竞争及产品长期化、定期化、理财化的影响，存款结构及规模增长均面临一定的挑战。公司将多措并举，进一步拓宽存款的“护城河”，维护好经营压舱石。一是坚持客户为中心，通过“五大赛道”经营，持续提供优质金融服务，提高服务触达率，增强客户粘性，夯实和扩大客户基础。二是聚焦服务创新，通过产品创新、经营创新，以服务提升优质资金沉淀，促进结算性存款拓展，夯实基础存款安全垫。三是凸显价值导向，以结算性存款为经营管理重心，拓展多元化负债来源，提升负债质量。

3.3.3 关于净息差

2024 年上半年，受 LPR 多次下调等因素影响，新增贷款及重定价贷款利率降低，资产收益率下降，银行业净息差普遍降低。报告期内，本集团净息差（净利息收益率）为 1.48%，较上年同期下降 8bps，较上年末下降 4bps，母公司口径净息差较一季度上升 2bps，净息差降幅收窄并逐步企稳。

公司加强宏观经济和政策研判，采取灵活的期限策略、品种策略、行业策略和区域策略，努力延缓资产收益率下降速度。同时持续推进数智化战略转型，夯实客户基础，提高场景化获客能力，结算性存款占比上升，推动负债付息率下行。

下半年，受存款定期化、新发生贷款利率普遍低于存量到期贷款利率等因素影响，行业净息差仍有一定下行压力。公司将按照“前瞻、高效、主动、韧性”的原则，加快资产负债表重构，更好应对行业共性压力。“前瞻”指从大周期、长周期视角认识银行业经营发展和利率走势，把握国家战略和行业机遇，力争在收益率较高水平配置资产；“高效”指聚焦“五大赛道”业务，加大服务实体经济力度，推动提升高收益贷款在生息资产中的比重，同时盘活低收益、低效率存量资产，通过结构调整延缓资产端收益率下行；“主动”指根据不同负债利率的相对价值关系，主动作为，安排好中、高成本负债吸收总量和节奏，同时通过多场景、多平台建设，获取更多结算性存款，摊薄整体负债成本；“韧性”指坚持资本有价原则，以提高资本回报率为中心，统筹表内、表外各方资源，优化资本管理和定价管理，力争 2024 年净息差降幅进一步收窄。

3.3.4 关于资产质量

公司秉承“早预测、早判断、早设防、早暴露、早处置、早出清”的“六早”原则，建立从新投放监测到风险处置出清的全流程风险资产管理模式。报告期内，公司持续强化风险压降，资产质量稳步向好，风险抵补能力稳步提升，实现不良贷款率连续 4 年下降后的进一步趋降，拨备覆盖率连续 3 年上升后的进一步趋升。报告期末，本集团不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.07 个百分点，较近年来高点 2.35%（2017 年 9 月末）下降 0.94 个百分点，拨备覆盖率 175.37%，较上年末上升 1.86 个百分点。

报告期内，公司认真贯彻落实监管要求，紧密围绕“降风险”“不良清收”核心目标，以“控新降旧”为导向实施精细化管理。加大推进地方隐债、融资平台风险化解力度。专题分析研究、专班推动，抓好房地产、零售业务等重点领域风险管控。持续强化现金清收为首，加大市场化处置力度，努力减少核销依赖，积极研究拓宽处置渠道，提前储备处置方案，丰富处置工具箱，全力加大不良清收处置力度。

下半年，公司将紧跟国家战略方向、重点风险领域，持续完善风险运营体系，坚持控新降旧，全面强化风险资产管控，全力压降存量风险，稳妥推进历史风险包袱出清；坚决遏制增量风险，严控新增业务资产质量；研究优化“总-分-支”三级架构管理机制，完善“顶层+基础+专项”三级风险制度体系。迭代升级天眼系统、评级、押品等数智化风控工具箱，通过运用风险管理系统、模型验证、飞行检查等管理工具，统筹管控各类传统和新型风险，形成风险管控新模式。

3.3.5 关于房地产领域风险管控

2024 年，在加快推动房地产发展方式的转型，构建房地产发展新模式的背景下，公司继续深入贯彻党中央、国务院决策部署，做好与房地产开发企业对接，建立“营销协同、绿色审批、履职尽责”机制，精准支持房地产项目合理融资需求，保持房地产融资合理适度，促进房地产市场平稳健康发展。科学调整城市分类，重点支持人口导入明显、产业布局鲜明、市场活跃的城市集群。实施房地产开发贷款客户名单制准入，满足不同所有制房企的合理融资需求。围绕加快构建房地产发展新模式，进一步加大保障性住房建设、“平急两用”公共基础设施建设、城中村改造等“三大工程”建设支持力度，具体推进了三项工作：

一是落实城市房地产融资协调机制相关要求，积极与地方政府和各地监管部门沟通汇报，用好协调机制与名单内房地产项目做好对接，做到精准解决问题，精准提供融资支持，出台融资协调机制白名单项目尽职免责管理办法、提高城市房地产融资协调机制白名单项目授信工作质效的相关制度。报告期末，公司作为主办行确认的白名单项目 60 笔，融资需求总额 325 亿元。三批白名单项目全部完成授信审批，累计已放款项目 45 笔，金额 176 亿元。

二是贯彻落实“5.17 全国保交房工作会议”精神，成立全行房地产专班，结合租售并举的房地产新格局，配套出台配售型保障性住房贷款管理办法、配租型住房租赁贷款管理办法。

三是加强房地产业务风险防控，夯实风险缓释措施，做好房地产贷款全流程风险管理。持续强化房地产风险监测及排查，对重点房地产集团的资产质量、逾欠情况开展持续监测，开展 2023 年 9 月以来新投放房地产贷款风险排查。报告期末，公司涉房业务不良资产余额、不良资产率均较年初下降。

3.4 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 882.48 亿元，同比减少 29.82 亿元，下降 3.27%；实现利润总额 301.70 亿元，同比增加 36.03 亿元，上升 13.56%；归属于母公司股东的净利润 269.88 亿元，同比增加 38.50 亿元，上升 16.64%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	88,248	91,230	-2,982
—利息净收入	58,046	60,428	-2,382
—手续费及佣金净收入	12,282	13,962	-1,680
—其他净收入	17,920	16,840	1,080
营业支出	58,020	64,652	-6,632
—税金及附加	987	1,051	-64
—业务及管理费	23,476	24,257	-781
—信用减值损失及其他减值损失	32,558	38,487	-5,929
—其他业务成本	999	857	142
营业外收支净额	-58	-11	-47
利润总额	30,170	26,567	3,603
所得税费用	2,846	2,952	-106
净利润	27,324	23,615	3,709
归属于母公司股东的净利润	26,988	23,138	3,850
少数股东损益	336	477	-141

3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 1,795.34 亿元，同比减少 51.20 亿元，下降 2.77%。

下表列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(%)	65.78	66.24
手续费及佣金净收入(%)	13.92	15.30
其他净收入(%)	20.30	18.46
合计	100.00	100.00

下表列示出本集团业务总收入变动情况：

项目	单位：人民币百万元		
	本期金额	占业务总收入比重(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	103,040	57.39	-2.00
投资利息收入	30,590	17.04	-6.77
手续费及佣金收入	15,729	8.76	-10.22
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	9,786	5.45	2.80
存放央行利息收入	2,469	1.38	-12.42
其他收入	17,920	9.98	6.41
合计	179,534	100.00	-2.77

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

地区	单位：人民币百万元			
	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)
总行	38,920	44.10	9,364	30.98
长三角地区	19,375	21.96	12,184	40.31
珠三角及海西地区	6,071	6.88	2,380	7.87
环渤海地区	7,248	8.21	3,685	12.19
中部地区	5,576	6.32	3,299	10.91
西部地区	5,504	6.24	1,389	4.60
东北地区	1,946	2.21	-1,572	-5.20
境外及附属机构	3,608	4.08	-501	-1.66
合计	88,248	100.00	30,228	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

3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 580.46 亿元，同比减少 23.82 亿元，下降 3.94%。

报告期内，本集团生息资产平均收益率 3.71%，同比下降 0.17 个百分点；计息负债平均成本率 2.29%，同比下降 0.06 个百分点。净利息收益率 1.48%，同比下降 0.08 个百分点。有关净利息收益率变动原因的分析，请参阅“3.3.3 关于净息差”。

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：

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	5,137,188	103,040	4.03	4,835,452	105,145	4.38

投资	1,826,792	30,590	3.37	1,931,717	32,811	3.43
存放中央银行款项	330,391	2,469	1.50	376,948	2,819	1.51
存拆放同业及其他金融机构 款项	607,329	9,786	3.24	662,388	9,519	2.90
合计	7,901,700	145,885	3.71	7,806,505	150,294	3.88

单位：人民币百万元

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	4,752,807	48,725	2.06	4,891,292	53,117	2.19
同业及其他金融机构存拆放 款项	1,506,979	19,821	2.65	1,337,378	16,656	2.51
已发行债务证券	1,226,197	16,454	2.70	1,296,914	17,731	2.76
向中央银行借款	231,997	2,839	2.46	186,748	2,362	2.55
合计	7,717,980	87,839	2.29	7,712,332	89,866	2.35

3.4.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,458.85 亿元，同比减少 44.09 亿元，下降 2.93%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.71%、4.97%，较去年同期分别同比下降 0.15 和 0.54 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	2,963,199	54,641	3.71	2,614,167	50,006	3.86
零售贷款	1,844,472	45,626	4.97	1,868,478	51,027	5.51
票据贴现	329,517	2,773	1.69	352,807	4,112	2.35

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.74%，中长期贷款平均收益率为 3.91%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 305.90 亿元，同比下降 6.77%，投资平均收益率为 3.37%，同比下降 0.06 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 97.86 亿元，同比上升 2.80%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 3.24%，同比上升 0.34 个百分点。

3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 878.39 亿元，同比减少 20.27 亿元，下降 2.26%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 2.06%，同比下降 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	1,622,954	10,400	1.29	1,723,258	13,150	1.54
定期	1,713,603	23,215	2.72	1,804,572	25,047	2.80
零售客户						
活期	345,445	349	0.20	358,729	406	0.23
定期	1,070,805	14,761	2.77	1,004,690	14,514	2.91

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 198.21 亿元，同比上升 19.00%。

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 164.54 亿元，同比下降 7.20%。

3.4.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 302.02 亿元，同比下降 1.95%；其中，手续费及佣金净收入 122.82 亿元，同比下降 12.03%，其他非利息收益 179.20 亿元，同比上升 6.41%。

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	12,282	40.67	13,962	45.33
其中：手续费及佣金收入	15,729	52.08	17,520	56.88
手续费及佣金支出	-3,447	-11.41	-3,558	-11.55
投资损益	12,939	42.84	13,757	44.66
公允价值变动损益	2,995	9.92	4,319	14.02
汇兑损益	-157	-0.52	-3,155	-10.24
其他业务收入	1,727	5.72	1,283	4.17
资产处置损益	53	0.18	83	0.27
其他收益	363	1.19	553	1.79
合计	30,202	100.00	30,802	100.00

3.4.3.1 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 157.29 亿元，同比减少 17.91 亿元，下降 10.22%。

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(%)
银行卡业务	5,943	37.78	6,721	38.37
托管及其他受托业务	2,807	17.85	2,618	14.94
投行类业务	2,613	16.61	2,537	14.48
代理业务	2,117	13.46	3,084	17.60
信用承诺	1,160	7.37	1,302	7.43

结算与清算业务	472	3.00	588	3.36
其他	617	3.93	670	3.82
合计	15,729	100.00	17,520	100.00

3.4.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 129.39 亿元，同比下降 5.95%。

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	14,447	111.65	8,650	62.88
贴现和贸易融资	633	4.89	228	1.66
贵金属	-12,625	-97.57	-4,270	-31.04
按权益法核算的长期股权投资	101	0.78	138	1.00
其他权益工具投资	-	-	15	0.11
其他债权投资	1,343	10.38	-1	-0.01
衍生金融工具	6,161	47.62	4,298	31.24
债权投资	2,783	21.51	286	2.08
其他	96	0.74	4,413	32.08
合计	12,939	100.00	13,757	100.00

3.4.3.3 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 29.95 亿元，同比下降 30.66%。

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	2,304	76.93	1,394	32.28
交易性金融工具	-2,020	-67.45	2,425	56.15
被套期债券	-96	-3.21	46	1.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	12	0.40	-27	-0.63
衍生金融工具	2,920	97.50	477	11.04
其他	-125	-4.17	4	0.09
合计	2,995	100.00	4,319	100.00

3.4.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为 234.76 亿元，同比减少 7.81 亿元，下降 3.22%。

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	13,640	58.10	13,729	56.60
折旧及摊销费	3,354	14.29	3,555	14.66
短期和低价值资产租赁费	118	0.50	156	0.64
其他	6,364	27.11	6,817	28.10
合计	23,476	100.00	24,257	100.00

3.4.5 信用减值损失及其他资产减值损失

单位：人民币百万元

减值损失项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	23,945	73.55	29,177	75.81
其他资产	8,613	26.45	9,310	24.19
合计	32,558	100.00	38,487	100.00

3.4.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 28.46 亿元，同比减少 1.06 亿元，下降 3.59%；实际所得税率 9.43%，同比下降 1.68 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
税前利润	30,170		26,567	
按中国法定税率计算的所得税	7,543		6,642	
子公司采用不同税率的影响	32		63	
不可抵扣支出的影响	355		304	
免税收入的影响	-5,170		-4,907	
其他所得税调整	86		850	
所得税费用	2,846		2,952	
所得税实际税负率 (%)	9.43		11.11	

3.5 资产负债表分析

3.5.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 92,537.78 亿元，比上年末增加 2,465.31 亿元，增长 2.74%。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	5,314,936	57.44	5,017,754	55.71
贷款应计利息	16,825	0.18	16,362	0.18
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	-132,050	-1.43	-129,420	-1.44
金融投资	2,590,476	27.99	2,676,055	29.71
长期股权投资	2,905	0.03	2,825	0.03
衍生金融资产	72,618	0.78	56,311	0.63
现金及存放央行款项	414,271	4.48	537,131	5.96
存拆放同业及其他金 融机构款项	665,128	7.19	602,081	6.68
商誉	5,351	0.06	5,351	0.06
其他	303,318	3.28	222,797	2.48
资产合计	9,253,778	100.00	9,007,247	100.00

3.5.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额（含贴现）为 53,149.36 亿元，比上年末增长 5.92%。

3.5.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	627,740	24.23	780,226	29.16
债权投资	1,328,982	51.30	1,271,082	47.50
其他债权投资	626,875	24.20	618,017	23.09
其他权益工具投资	6,879	0.27	6,730	0.25
合计	2,590,476	100.00	2,676,055	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	74,047	11.80	105,987	13.58
资金信托及资产管理计划	8,741	1.39	14,801	1.90
基金投资	421,131	67.09	434,606	55.70
券商收益凭证	19,712	3.14	39,723	5.09
权益投资	17,529	2.79	17,329	2.22
其他投资	86,580	13.79	167,780	21.51
合计	627,740	100.00	780,226	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	967,174	72.78	937,820	73.78
资金信托及资产管理计划	239,370	18.01	285,987	22.50
其他投资	132,262	9.95	57,903	4.55
应计利息	17,966	1.35	17,874	1.41
减值准备	-27,790	-2.09	-28,502	-2.24
合计	1,328,982	100.00	1,271,082	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	619,614	98.84	610,558	98.79
资金信托及资产管理计划	20	0.01	20	0.01
应计利息	7,241	1.15	7,439	1.20
合计	626,875	100.00	618,017	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	1,554	22.59	1,566	23.27
其他投资	5,325	77.41	5,164	76.73
合计	6,879	100.00	6,730	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	916,811	55.20	933,795	56.44
政策性银行	347,750	20.94	355,366	21.48
商业银行及其他金融机构	207,628	12.50	181,994	11.00
其他	188,646	11.36	183,210	11.08
债券投资合计	1,660,835	100.00	1,654,365	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

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2023 年政策性银行债券	16,070	3.10	2033-02-13	1.35
2024 年政策性银行债券	12,050	2.44	2034-04-12	1.01
2024 年政策性银行债券	12,000	2.47	2034-04-02	1.01
2024 年政策性银行债券	10,620	2.63	2034-01-08	0.89
2023 年政策性银行债券	10,600	2.82	2033-05-22	0.89
2018 年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	0.88
2018 年政策性银行债券	8,880	4.73	2025-04-02	0.75
2022 年政策性银行债券	8,580	2.83	2029-08-11	0.72
2023 年政策性银行债券	8,360	2.98	2032-04-22	0.70
2022 年政策性银行债券	7,810	2.96	2032-07-18	0.66

3.5.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 29.05 亿元，比上年末增长 2.83%。其中，对合营公司投资余额 25.27 亿元，比上年末增长 2.81%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.5.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

	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	4,949,852	24,167	23,161	4,694,725	17,002	16,037
汇率衍生工具	2,422,183	16,730	16,426	2,213,084	16,508	18,251
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	23,950	666,916	22,801	18,005
合计		72,618	63,537		56,311	52,293
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	17,984	127	128	14,375	106	72
-货币互换合同	8,753	61	18	7,447	18	39
现金流量套期						
-利率互换合同	453	20	-	422	22	-
-货币互换合同	58,615	334	169	52,760	117	135
总计		542	315		263	246

3.5.1.5 商誉

报告期末，本集团商誉账面价值为 53.51 亿元，本报告期末计提减值准备。

3.5.2 负债情况分析

本集团负债总额 85,000.22 亿元，比上年末增加 2,256.59 亿元，增长 2.73%。

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	4,996,236	58.78	4,984,630	60.24
存款应付利息	73,576	0.87	75,714	0.92
同业及其他金融机构 存拆放款项	1,637,193	19.26	1,813,493	21.92
已发行债务证券	1,349,478	15.88	1,011,653	12.23
向中央银行借款	226,643	2.67	235,242	2.84
交易性金融负债	25,623	0.30	10,207	0.12
衍生金融负债	63,537	0.75	52,293	0.63
其他	127,736	1.49	91,131	1.10
负债合计	8,500,022	100.00	8,274,363	100.00

3.5.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 49,962.36 亿元，比上年末增加 116.06 亿元，增长 0.23%。

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	2,172,797	43.49	2,167,646	43.48
其中：公司存款	1,740,049	34.83	1,813,631	36.38
个人存款	432,748	8.66	354,015	7.10
定期存款	2,815,696	56.35	2,814,642	56.47
其中：公司存款	1,740,436	34.83	1,765,364	35.42
个人存款	1,075,260	21.52	1,049,278	21.05
其他存款	7,743	0.16	2,342	0.05
合计	4,996,236	100.00	4,984,630	100.00

3.5.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 7,537.56 亿元，比上年末增长 2.85%。归属于母公司股东权益为 7,455.20 亿元，比上年末增长 2.87%；未分配利润为 2,171.29 亿元，比上年末增长 4.22%，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	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749
本期增加	-	-	169	3,293	4,755	3,758	26,988	38,963
本期减少	-	-	-	-	-	-	18,192	18,192
期末数	29,352	112,691	81,931	192,222	106,330	5,865	217,129	745,520

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	81,931	81,762	0.21
其他综合收益	5,865	2,107	178.36
盈余公积	192,222	188,929	1.74
一般风险准备	106,330	101,575	4.68
未分配利润	217,129	208,333	4.22
归属于母公司股东权益合计	745,520	724,749	2.87
少数股东权益	8,236	8,135	1.24
股东权益合计	753,756	732,884	2.85

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 96,978 股，公司普通股总股本增至 29,352,177,375 股。

3.6 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	10,925	17,526	-37.66	自营及代客贵金属规模减少
买入返售金融资产	153,830	44,719	243.99	买入返售债券增加
其他资产	154,908	69,466	123.00	待清算款项增加
交易性金融负债	25,623	10,207	151.03	与债券卖空和贵金属相关的金融负债增加
应交税费	12,617	25,104	-49.74	应交所得税余额下降
已发行债务证券	1,349,478	1,011,653	33.39	发行存款证及同业存单增加
递延所得税负债	619	1,014	-38.95	应纳税暂时性差异减少
其他负债	88,728	36,510	143.02	待清算款项增加
其他综合收益	5,865	2,107	178.36	其他债权投资估值变动

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减（%）	报告期内变动的主要原因
其他收益	363	553	-34.36	经营性政府补助减少
公允价值变动损益	2,995	4,319	-30.66	交易性金融工具公允价值变动所致
汇兑损益	-157	-3,155	不适用	市场汇率波动，汇兑损失减少
其他业务收入	1,727	1,283	34.61	子公司业务收入上升
资产处置损益	53	83	-36.14	固定资产处置收益减少
其他资产减值损失	12	49	-75.51	抵债资产减值损失减少
营业外支出	82	37	121.62	赔偿金和违约金增加
其他综合收益的税后净额	3,898	2,258	72.63	其他债权投资估值变动
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-382,642	48,486	-889.18	客户贷款及垫款的净流出额增加
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	70,622	-62,141	不适用	收回投资收到的现金增加
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	319,101	-78,581	不适用	发行债券及同业存单收到的现金增加
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,806	20,384	31.51	报告期内公司强化资产负债管理，实现净息差企稳；加大信贷投放力度，抵御市场利率下行影响；调优负债结构，付息率管控成效明显；通过精细化、精益化管理实现降本增效，成本耗用同比减少。
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.67	32.84	

3.7 贷款质量分析

3.7.1 信贷资产五级分类情况

报告期内，本集团坚持“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著，不良贷款余额、不良贷款率较一季度末实现“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 747.58 亿元，较上年末增加 5.60 亿元；不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.07 个百分点。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年 末增减 (%)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常类	5,118,082	96.29	4,826,437	96.19	6.04
关注类	122,096	2.30	117,119	2.33	4.25
次级类	19,258	0.37	24,640	0.49	-21.84
可疑类	18,782	0.35	22,353	0.45	-15.98
损失类	36,718	0.69	27,205	0.54	34.97
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00	5.92
不良贷款总额	74,758	1.41	74,198	1.48	0.75

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	901	0.02	4.28
逾期贷款	112,679	2.12	11.20

注：（1）上表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。按《商业银行金融资产风险分类办法》口径计算，报告期末本集团经重组的不良贷款余额为28.06亿元。

（2）本集团将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.7.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
企业贷款	3,110,595	45,931	1.48	2,840,999	47,348	1.67
一般企业贷款	2,932,811	45,931	1.57	2,653,881	47,348	1.78
贸易融资	177,784	-	-	187,118	-	-
票据贴现	359,228	363	0.10	310,933	411	0.13
零售贷款	1,845,113	28,464	1.54	1,865,822	26,439	1.42
个人住房贷款	833,647	6,224	0.75	838,152	5,171	0.62
个人经营贷款	464,122	7,445	1.60	467,994	7,065	1.51
信用卡及透支	360,246	9,213	2.56	385,617	9,357	2.43
消费贷款及其他	187,098	5,582	2.98	174,059	4,846	2.78
合计	5,314,936	74,758	1.41	5,017,754	74,198	1.48

3.7.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	3,110,595	58.52	1.48	2,840,999	56.62	1.67
制造业	656,725	12.35	1.20	572,695	11.42	1.39
租赁和商务服务业	627,971	11.82	0.84	548,048	10.92	0.98
房地产业	381,536	7.18	2.74	345,744	6.89	4.11
水利、环境和公共设施管理业	207,951	3.91	0.80	196,775	3.92	0.86

批发和零售业	207,685	3.91	2.59	189,398	3.77	2.62
交通运输、仓储和邮政业	200,342	3.77	0.35	193,132	3.85	0.39
建筑业	189,230	3.56	1.19	176,645	3.52	1.61
金融业	181,196	3.41	4.46	193,704	3.86	2.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	173,700	3.27	0.73	165,020	3.29	0.62
信息传输、软件和信息技术服务业	82,635	1.55	0.98	75,275	1.50	1.21
采矿业	81,635	1.54	0.58	78,825	1.57	0.59
科学研究和技术服务业	42,937	0.81	0.34	36,334	0.72	0.66
文化、体育和娱乐业	21,409	0.40	1.29	20,169	0.40	1.40
教育	19,289	0.36	3.85	16,443	0.33	3.79
农、林、牧、渔业	14,799	0.28	1.48	12,721	0.25	3.82
卫生和社会工作	14,442	0.27	0.70	13,420	0.27	1.07
住宿和餐饮业	4,961	0.09	2.90	5,043	0.10	2.58
居民服务、修理和其他服务业	1,675	0.03	2.39	1,288	0.03	3.96
其他	477	0.01	0.00	320	0.01	0.00
票据贴现	359,228	6.76	0.10	310,933	6.20	0.13
个人贷款	1,845,113	34.72	1.54	1,865,822	37.18	1.42
合计	5,314,936	100.00	1.41	5,017,754	100.00	1.48

3.7.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	518,959	9.76	502,801	10.02
长三角地区	1,789,078	33.66	1,664,465	33.17
珠三角及海西地区	704,788	13.26	663,101	13.22
环渤海地区	681,386	12.82	633,219	12.62
中部地区	543,073	10.22	523,331	10.43
西部地区	671,878	12.64	636,860	12.69
东北地区	192,449	3.62	187,382	3.73
境外及附属机构	213,325	4.02	206,595	4.12
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00

3.7.5 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,061,149	38.78	1,967,646	39.21
保证贷款	1,213,303	22.83	1,048,876	20.90
抵押贷款	1,806,003	33.98	1,770,621	35.29
质押贷款	234,481	4.41	230,611	4.60
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00

3.7.6 贷款迁徙率情况

单位：%

	2024年6月30日	2023年12月31日	2023年6月30日
正常类贷款迁徙率	1.79	1.88	1.68
关注类贷款迁徙率	37.05	32.01	43.24
次级类贷款迁徙率	145.60	71.69	113.39
可疑类贷款迁徙率	151.63	62.19	61.61

3.7.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2024年6月30日	占比(%)
客户A	25,424.50	0.48
客户B	17,062.14	0.32
客户C	11,648.82	0.22
客户D	9,502.77	0.18
客户E	9,372.81	0.18
客户F	8,026.72	0.15
客户G	7,794.24	0.15
客户H	7,506.60	0.14
客户I	7,176.41	0.14
客户J	7,012.86	0.12
合计	110,527.87	2.08

3.7.8 政府融资平台贷款管理情况

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

一是持续防范化解地方债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，支持到期地方债务根据监管政策展期、接续、重组，防范存量地方债务资金链断裂风险。密切关注外部化债政策变动，积极参与地方债置换存量政府隐性债务工作。

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

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

3.7.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

一是严控新增不良，加强“首贷即坏”监测，持续强化风险管理。二是以行业研究为抓手，加强行业分析、调研以及限额监测，提高行业经营和风险管理能力。三是修订细化相关产品制度的贷后管理要求，并将贷后管理要求嵌入系统和流程，强化贷后管理考核机制，提高贷后检查质效。四是强化重点领域风险监测和管理，继续做好房地产、城市更新等领域金融服务和风险管理工作；加强新能源发电项目选择，开展专项检查，厚植新能源发电项目安全垫；稳妥、合规开展地方政府相关融资业务。五是加大现金清收力度，拓宽处置渠道，积极运用市场化转让、债转股、资产证券化、重组及多元解纷等处置手段，在现金清收和不良处置上均取得了良好成效。

3.7.10 集团客户贷款授信情况

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

授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理。报告期内，公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

3.7.11 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期
年初余额	128,739
报告期计提	23,945
报告期核销及处置	-27,253
收回原核销贷款和垫款	5,672
其他变动	3
报告期末余额	131,106

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

3.8 商业银行其他监管指标分析

3.8.1 资本结构及资本管理

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

2023年11月，国家金融监督管理总局发布新《商业银行资本管理办法》，自2024年1月1日起施行。公司以新规为导向及时调整业务发展策略，进一步提高集约化经营意识。按照新规要求加强信息和数据管理，推进数据治理和系统优化改造，提高风险管理精细化水平，持续做好第三支柱信息披露工作。

报告期内，公司在最新公布的国内系统重要性银行名单中位列第二组，附加核心一级资本要求为0.5%。公司持续搭建系统重要性银行管理机制，确保资本充足率和杠杆率满足附加监管要求，持续提升风险化解防范能力，维护金融安全稳定。截至报告期末，公司监管并表口径下核心一级资本充足率为8.87%、一级资本充足率为10.43%、资本充足率为12.36%，各项指标均符合监管要求。下半年，公司将继续以资本新规为导向，坚持轻资本发展的道路，推进经营转型和结构调整，拓展盈利新动能，不断增强资本内生积累能力，全面提升服务实体经济质效。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	886,696	855,029	864,155	832,368
其中：核心一级资本	639,652	613,222	617,628	592,162
其他一级资本	110,491	109,910	110,557	109,910
二级资本	136,553	131,897	135,970	130,296
资本扣除项	12,085	41,948	19,703	45,795
其中：核心一级资本扣减项	12,085	41,948	19,703	45,795
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	874,611	813,081	844,452	786,573
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求（%）	0.50	0.50	0.50	0.50

风险加权资产	7,076,870	6,768,957	6,667,213	6,421,705
其中：信用风险加权资产	6,623,700	6,340,407	6,256,306	6,040,408
市场风险加权资产	89,849	84,458	65,166	57,832
操作风险加权资产	363,321	344,092	345,741	323,465
核心一级资本充足率（%）	8.87	8.44	8.97	8.51
一级资本充足率（%）	10.43	10.06	10.63	10.22
资本充足率（%）	12.36	12.01	12.67	12.25

注：（1）报告期末资本充足率相关数据及信息，为根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》口径计量，上年末资本充足率相关数据及信息，为根据原中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》口径计量。

核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）系统重要性银行附加资本：根据中国人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为0.5%，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3.8.2 杠杆率情况

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	738,058	681,184	708,482	656,277
调整后的表内外资产余额	10,990,169	10,755,889	10,680,635	10,473,733
杠杆率（%）	6.72	6.33	6.63	6.27

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

3.8.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	825,759
现金净流出量	513,751
流动性覆盖率（%）	160.73

3.8.4 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（%）	104.92	103.60	104.33	103.14
可用的稳定资金	4,992,334	4,968,870	4,831,282	4,758,270
所需的稳定资金	4,758,376	4,796,018	4,630,785	4,613,426

3.8.5 公司近三年其他监管财务指标

项目（%）	监管标准值	报告期末	上年末	2022年末
资本充足率	≥11	12.01	12.25	13.31
一级资本充足率	≥9	10.06	10.22	10.63
核心一级资本充足率	≥8	8.44	8.51	8.79
资产流动性比率-人民币	≥25	50.27	50.62	50.67
资产流动性比率-本外币合计	≥25	50.36	50.91	50.85

单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	3.13	3.05	2.54
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	13.59	14.71	12.76
拨备覆盖率	≥130	171.81	170.19	155.28
贷款拨备率	≥1.8	2.39	2.49	2.33

注：(1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

(2) 根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（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。

3.9 公司业务概要

3.9.1 公司主营业务

经批准，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；经国务院银行业监督管理机构批准经营的其他业务。

3.9.2 公司所处行业发展情况

当前，我国稳健的货币政策灵活适度且精准有效，市场流动性合理充裕。上半年，人民银行降准0.5个百分点，释放中长期流动性1万亿元。2024年6月末，广义货币供应量、社会融资规模存量、人民币各项贷款余额分别同比增长6.2%、8.1%和8.8%。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，主动创新信贷服务模式，积极服务国民经济的重点领域和薄弱环节，在贯彻落实国家战略中厚植竞争优势。聚焦小微企业、绿色发展、科技创新等重点领域，完善内部政策安排、强化科技手段运用、拓宽信贷资金来源渠道等，提升民营和小微企业金融服务质效。锚定建设农业强国目标，加大对粮食安全、设施农业、乡村产业等重点领域的金融资源投入，支持乡村全面振兴。构建全方位、多层次科技金融服务体系，加大对科技型企业的信贷支持力度，不断提升金融支持科技创新的能力、强度和水平。聚焦银发经济优化养老金融服务，优化组织体系建设，创新金融产品服务模式，加大养老领域信贷投放力度。坚持对绿色发展和传统能源转型支持并重，精准支持清洁能源、电煤保供、煤电清洁高效利用等领域，加大对绿色领域信贷投放力度，促进经济社会绿色低碳转型。

3.9.3 公司主要业务情况

3.9.3.1 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229.75万户，较上年末增加5.91万户。

对公存贷款业务

公司积极支持实体经济发展，向制造业、战略新兴产业倾斜，其中，区域方面，加大对长三角、粤港澳、京津冀、双城经济圈等经济发达、产业集聚地区的投放支持力度，不断提升占比；细分行业方面，以五大赛道为核心，围绕科技金融、供应链金融、跨境金融等方面发力，加大融资支持；客户方面，除大型客户外，以供应链金融、普惠金融、科技金融为抓手，持续加强对中小企业、民营企业的支持力度，夯实客群基础，提升资产投放规模和收益的同时，践行金融支持实体经济的责任担当。同时，以大规模设备更新和消费品以旧换新行动为抓手，做好工业、交通运输、建筑市政、农业农村等领域的设备更新与技术改造融资支持，促进企业投资。房地产方面，坚决落实党中央、国务院决策部署及监管机构要求，切实做好“保交房”工作，保障购房人合法权益。一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融

资需求，推进城市房地产融资协调机制落地见效。扎实做好“三大工程”建设金融服务，持续提高住房租赁金融服务质量，重点服务保障性租赁住房、长租房建设、运营，构建房地产发展新模式，促进房地产市场平稳健康发展。

截至报告期末，本外币离在岸对公存款余额 34,719.53 亿元，较上年末下降 979.43 亿元，下降 2.74%；本外币离在岸对公贷款（不含贴现）余额 30,004.08 亿元，较上年末增加 2,589.15 亿元，增长 9.44%。

投资银行业务

报告期内，公司主承销债券 913 支，主承销金额 3,099.80 亿元，其中承销债务融资工具 2,437.58 亿元。公司 ABN 承销规模合计 73.22 亿元。并购金融业务保持快速发展，报告期末，境内外并购融资余额 2,075.23 亿元，报告期内新发放并购贷款 433.02 亿元。

战略客户经营

报告期内，公司以“客户一体化经营”“行业专业化经营”“服务支撑数智化”为三大战略转型方向，聚焦总部经济与航运航空、高端装备与能源、交通信息与基建、智能终端与电子科技、矿产资源与新材料、大消费大健康与不动产、数字经济与信息科技 7 大行业赛道，充分挖掘总行战略客户经营价值、平台价值、社会价值。截至报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 8,783 亿元，人民币对公贷款（含商票）余额 7,686 亿元。

3.9.3.2 零售金融业务

报告期内，公司持续推进零售金融发展，坚持客户导向、价值导向，强化集团协同，加强全行联动，全面升级资源整合能力、数智经营能力、专业投研能力、合规管理能力，深化“分层分类分群”客户经营。借助数智化工具，围绕客户经营旅程，提供精准适配的产品、活动、资讯等权益和服务。巩固理财经理标准化工作流程，锻造一只专业精细、服务优良的营销队伍，有效满足客户资产配置和投资陪伴需求。激活智慧零售新动能，加强线上渠道建设，丰富外部合作业态，深入挖掘生态场景价值，提升全量客户服务效能。截至报告期末，AUM 个人金融资产余额（含市值）3.55 万亿元，零售存款余额 1.48 万亿元，零售贷款余额 1.83 万亿元，报告期内实现营业净收入 284.54 亿元。

个人客户与存款业务

报告期内，公司积极适应市场变化，创新推出个人存款新品，满足客户差异化需求，落实通知存款新政要求，持续优化存款结构，保持付息成本位于同业较低水平。夯实客户经营底盘，聚焦重点客群和重点场景经营，以流量带动存量，促进资金沉淀，提升结算性存款经营能力。公司个人客户（含信用卡）近 1.63 亿户，个人存款余额达到 14,836.20 亿元，较年初增长 1,034.01 亿元。

财富管理业务

报告期内，公司聚焦财富金融赛道，坚持“价值创造、专业服务、渠道协同、数字赋能”，推进投研的资产配置服务。丰富财富产品货架，构建财富经营新生态，提升渠道财富管理服务能力；聚焦深化集团协同，践行普惠金融、加强养老金融，赋能理财经理队伍服务能级提升。报告期末，个人金融资产余额（含市值）3.55 万亿元。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行致力于实现客户全景化服务，全面融合公私、跨境及集团协同资源，继续完善“浦发企明星”服务平台，提升客户综合服务体验，提升财富与资管循环驱动的竞争力，加快业务高质量发展。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 4.7 万户，管理私人银行客户金融资产超 6,700 亿元。

零售信贷业务

公司坚持按揭业务是全行资产业务的压舱石定位，打造“浦闪贷”“i 车贷”等消费贷款拳头产品，有序推动个人住房贷款、个人消费贷款平衡发展。个人住房贷款方面，公司积极应对形势转变，深刻领会房产新政精神，因城施策，围绕客户安居乐业融资需求持续做好客户服务，同时丰富以旧换新、保障房等特色业务场景，积极抢抓细分市场机会，坚持为刚需及改善型购房客户提供优质服务。个人消费贷款方面，我行持续锻造自营消费贷款经营能力，浦闪贷强化数字化运营、深化融合经营、持续迭代产品、搭建获客新模式；汽车金融业务借助汽车直客服务系统锻造能力、

持续迭代系统功能、打造竞争优势，推出“主机厂 1+N”“经销商集团 1+N”“标准服务商 1+N”等四类标准化业务模式，将金融信贷服务嵌入民生消费的方方面面。

信用卡业务

公司充分发挥信用卡对促消费的积极作用，融入消费新业态、新模式，围绕数智化转型布局，探索打造场景化、定制化的信用卡数字产品体系。报告期内，信用卡整体获客规模保持稳定，低风险生息资产较年初有所提升，价值贡献保持平稳。围绕客户旅程经营搭建客户会员体系，有效提升客户经营能力。风险管控坚持控新降旧不动摇，严把新客准入，压降存量风险。截至报告期末，信用卡流通卡数 4,645.53 万张；贷款余额 3,602.46 亿元，较上年末下降 6.58%；浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,780 万户，较上年末增长 64 万户。报告期内，信用卡交易额 9,674.93 亿元；信用卡业务总收入 180.40 亿元。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，公司围绕“浦发惠支付、月月享实惠”、“锦绣浦发、惠享支付”等主题开展线上、线下形式多样的促消费营销活动，覆盖购物、娱乐、餐饮、咖啡茶饮、绿色出行等各种消费场景。截至报告期末，累计发卡量 10,502 万张，互联网支付月活客户规模超 1,060 万户。收单业务方面，公司加强与外部 SaaS 等机构的合作，在教育、医疗、零售等民生类重点行业形成完善的支付解决方案。同时，积极践行减费让利政策，优化经营环境，助力国民经济高质量发展。报告期内，公司荣获国际权威财经机构《亚洲银行家》颁发的“中国最佳商户服务”奖。

3.9.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司坚持金融服务实体经济的基本导向，专业引领，创新驱动，数智赋能，强化经营水平和投资交易能力，不断提升核心竞争力和市场影响力。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 2.2 万亿元。截至报告期末，实现金融市场业务营业净收入 201.5 亿元。

金融机构业务

公司围绕以客户为中心的经营理念，聚焦五大赛道经营工作，发挥全集团综合金融服务优势，持续夯实客户产品加载、客户结构优化、服务水平提升和经营可持续性。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 81 项，全行协同各集团子公司共同服务各类客户 520.85 万户。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 1.2 万亿元。“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

公司坚持“自营投资交易”与“代客代理业务”双轮驱动，将经营理念与贯彻落实国家战略、支持实体经济有机结合，积极推进数智化转型，夯实差异化、专业化、特色化的金融市场业务发展模式。报告期内，公司加强市场研判和策略执行，持续提升组合收入水平。加强负债精细化主动管理，票据卖出回购交易量以及再贴现余额均排名全市场第一。持续提供“开放、整合、贴心”的避险服务，截至报告期末，“浦银避险”业务累计服务各类公司客户约 2.4 万户，连续第 6 年发布《浦银避险市场展望蓝皮书》，以贴近市场、投研一体的优势，不断提升服务实体经济质效。

资产托管业务

报告期内，公司不断增强业务发展韧性，加快结构转型，强化科技赋能，筑牢风控基石，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 17.95 万亿元。报告期内，实现托管费收入 11.72 亿元。

资产管理业务

报告期内，公司全资控股的浦银理财有限责任公司积极推动理财业务高质量发展。秉持“受人之托、代客理财”业务本源，不断优化理财产品的设计和供给，服务客户资产保值增值需求。截止报告期末，浦银理财产品规模为 11,991.56 亿元，较上年末新增 1,807.52 亿元，增幅 17.75%，位居同业前列；充分发挥银行系理财公司特色，积极参与、服务支持金融强国及“五篇大文章”建设，以综合化服务满足客户需求，持有绿色债券余额超过 170 亿元。

3.9.3.4 渠道与服务

网点建设

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。报告期内，公司新设传统支行16家，撤并传统支行1家及社区银行7家。截至报告期末，公司已在31个省、自治区及直辖市以及香港、新加坡、伦敦开设了42家一级分行，共1,750个分支机构。

具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	人员数 (人)	所属机构 数	资产规模(人 民币百万元)
总行	总行	上海市中山东一路12号	8,752	1,749	4,509,122
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路588号浦发大厦	9,958	-	344,732
	小计		18,710	1,749	4,853,854
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路588号	4,477	183	1,630,082
	杭州分行	浙江省杭州市上城区湖滨街道延安路129号	2,644	98	366,123
	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,234	42	151,077
	南京分行	南京市玄武区中山东路303号	2,819	109	351,556
	苏州分行	江苏省苏州市工业园区钟园路718号	962	32	121,120
	合肥分行	合肥市滨湖区杭州路2608号	1,217	46	120,598
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东南路588号浦发大厦22楼	32	-	81,755
	小计		13,385	510	2,822,311
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路12号首层04、05、06房商铺、2层02房商铺、4-7层02-10房、8-11层02房	2,279	93	292,652
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路88号浦发大厦	1,942	62	426,062
	福州分行	福建省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	710	51	66,966
	厦门分行	厦门市思明区厦禾路666号之一(海翼大厦一号楼一层、四至六层)	284	15	24,338
	小计		5,215	221	810,018
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号丰融国际大厦一、二、六、七、八、九层	2,156	98	546,726
	天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心D座	1,244	38	170,403
	济南分行	济南市历下区黑虎泉西路139号	1,250	62	93,029
	青岛分行	山东省青岛市海尔路188号	952	35	107,415
	石家庄分行	河北省石家庄市长安区裕华东路133号方北购物广场101	830	34	72,252
	河北雄安分行	河北省保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角	23	-	3,143
	小计		6,455	267	992,968
中部地区	郑州分行	河南省郑州市金水路299号	1,821	97	236,184
	武汉分行	湖北省武汉市江汉区新华路218号浦发银行大厦	1,037	55	92,409
	太原分行	山西省太原市迎泽大街180号东方明珠湖滨广场项目西侧1至2层部分裙楼及6-10层写字楼	985	52	105,772
	长沙分行	湖南省长沙市滨江新城茶子山东路102号	933	52	80,721
	南昌分行	江西省南昌市红谷中大道1402号	692	37	65,279

	海口分行	海南省海口市美兰区国兴大道 57 号海口中交国际中心一至六层。	190	6	14,829
	小计		5,658	299	595,194
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	764	29	108,947
	昆明分行	昆明市东风西路环球金融一至三层、十七至十九层	689	35	61,770
	成都分行	四川省成都市成华区二环路东二段 22 号	776	22	108,916
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,222	63	164,229
	南宁分行	广西壮族自治区南宁市金浦路 22 号名都苑 1 号楼	623	25	67,252
	乌鲁木齐分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市新华南路 379 号	478	22	33,470
	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	511	26	55,249
	兰州分行	甘肃省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	465	24	30,132
	贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	360	15	39,038
	西宁分行	青海省西宁市城西区五四西路 84 号 1 号楼 84-16 号	199	7	9,573
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	181	6	12,905
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	121	1	9,984
		小计		6,389	275
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	913	53	101,321
	沈阳分行	辽宁省沈阳市沈河区奉天街 326 号	700	29	45,807
	哈尔滨分行	黑龙江省哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	689	33	66,336
	长春分行	吉林省长春市南关区人民大街 3518 号、3518-B 号 B 座 6 层	482	20	56,076
		小计		2,784	135
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	280	-	134,270
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12MarinaBoulevard, #34-01, MBFCTower3, Singapore)	110	-	47,299
	伦敦分行	19th floor, 1AngelCourt London, EC2R7HJ	57	-	15,413
		小计		447	-
	汇总调整		-	42	-2,257,211
	总计		59,043	1,749	8,985,121

注：人员数、所属机构数、资产规模总计数均不包含控股子公司。人员数包含各类用工人员，其中从业人员 55,929 人，服务外包人员 3,114 人。

电子银行

零售业务领域，聚焦数字化、智能化战略实施，强化创新赋能，持续提升用户体验与服务质效。截至报告期末，个人网银客户 4,284.91 万户，报告期内交易笔数 0.26 亿笔，交易金额 1.28 万亿元；个人手机银行客户 8,332.49 万户，报告期内交易笔数 1.26 亿笔，交易金额 5.43 万亿元；现金类自助设备保有量 3,958 台，各类自助网点 2,589 个；电子渠道交易替代率 99.45%。

对公业务领域，强化技术创新赋能和数智化建设，打造“一触即达、一站通办”的线上化服务模式，为用户提供全场景、交互式、更精准的智能服务新体验。截至报告期末，公司网银客户 114 万户，报告期内交易笔数 3,874.06 万笔，交易金额 41.68 万亿元；公司手机银行客户 109.97 万户，报告期内交易笔数 168.82 万笔，交易金额 0.11 万亿元；电子渠道替代率 97.86%。

运营支撑

报告期内，公司始终围绕客户服务体验，强化运营服务支撑。一是持续打造“浦银开户”服务品牌，推广上门开户模式，精简开户流程，提升开户质效，实现开户流程全流程可视化展示。二是围绕“优化支付服务”工作要求，制定“零钱包”服务机制，报告期内全行共投放零钱包 14 万个；优化个人账户服务流程，为短期来华人员提供开户便利；丰富网点小面额外币券别配置，提供便捷外币兑换服务。三是不断完善预警监测模型，对可疑账户和可疑资金开展实时拦截，守住人民的“钱袋子”。

3.9.4 控股参股公司分析

3.9.4.1 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	2,527	2,458	69	2.81
对联营公司的投资	378	367	11	3.00

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。

3.9.4.2 持有非上市金融业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	占该公司 股权比 (%)	期末账面值	报告期损益	报告期 其他所 有者权 益变动	会计核算科目
浦银安盛基金管理有限公司	612	51.00	1,455	69	-	长期股权投资
浦发硅谷银行有限公司	1,000	50.00	1,072	-1	1	长期股权投资
申联国际投资有限公司	286	16.50	518	-	-	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	90	-6	-	长期股权投资
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	623	-	-	金融投资：交易性金融资产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	-	-	-	金融投资：交易性金融资产
合计	6,257		8,289	62	1	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.9.4.3 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。

3.9.4.4 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。上海信托积极按照信托业务三分类要求推进本源化转型，努力培育主动管理能力、赋能实体经济能力和服务人民美好生活能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

截至报告期末，上海信托合并管理规模6,450.63亿元，净资产250.61亿元。报告期内，上海信托实现合并报表营业收入13.92亿元，净利润4.11亿元。

(2) 浦银金租

浦银金融租赁股份有限公司成立于2012年5月，是国内首家金融资本和产业资本结合的金融租赁公司。浦银金租注册资本6,403,574,436元人民币，公司持有其69.564%的股份。浦银金租依托各股东方的强大平台和优势资源，充分发挥融资租赁“产融结合”“融资融物”的功能特点，专注于航空、航运、航天、先进制造、绿色金融等领域，竭诚为客户提供专业化、特色化、创新型的金融租赁产品和服务。

截至报告期末，浦银金租资产总额1,528.72亿元，净资产157.39亿元。报告期内，浦银金租实现营业收入45.13亿元，净利润7.02亿元。

(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，管理规模与客户数量稳步提升，投资业绩保持稳健，正在努力打造产品研发特色化、投资研究一体化、销售渠道多元化、服务支撑数字化的国内领先资产管理机构。

截至报告期末，浦银理财产品规模11,991.56亿元。报告期内，实现营业收入7.84亿元，净利润5.25亿元。

(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219.86亿港元，净资产24.38亿港元。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3.00亿港元，净利润-3.98亿港元。

(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5,303.88亿元，净资产27.52亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入6.24亿元，净利润1.33亿元。

(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、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187.55亿元，净资产21.82亿元。报告期内，浦发硅谷银行实现营业收入2.32亿元，净利润0.38亿元。

(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411.65亿元。存款余额339.86亿元、贷款余额231.13亿元，结算客户140.85万户，贷款客户5.58万户，户均贷款41.41万元，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3.66亿元，净利润0.18亿元。

3.10 根据监管要求披露的其他信息

3.10.1 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

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”。

3.10.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
抵债资产原值	662	652
减：抵债资产跌价准备	215	204
抵债资产净值	447	448

3.10.3 公允价值计量的金融资产及金融负债

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

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

单位：人民币百万元

与公允价值计量相 关的项目	2023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	2024年6月30日
金融资产					
1. 贵金属	17,526	2,774	-	-	10,925
2. 交易性金融资产	780,226	-1,860	-	-	627,740
3. 衍生金融资产	56,311	17,583	-	-	72,618
4. 以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的贷款	7,784	12	-	-	5,106
5. 以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的贷款	370,748	-	44	-123	383,896
6. 其他债权投资	618,017	-96	-382	261	626,875
7. 其他权益工具投 资	6,730	-	-164	-	6,879
金融资产合计	1,857,342	18,413	-502	138	1,734,039
金融负债					
1. 交易性金融负债	10,207	630	-	-	25,623
2. 衍生金融负债	52,293	12,109	-	-	63,537
金融负债合计	62,500	12,739	-	-	89,160

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.10.4 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务开展情况

3.10.4.1 理财与财富管理业务的开展情况

报告期内，公司聚焦财富金融赛道建设，以客户需求为中心，丰富财富产品供给，提升资产配置服务能力。聚焦集团生态的搭建，提高“专业化、平台化、数智化”程度，提升客户的财富管理服务体验。报告期末，个人金融资产余额（含市值）3.55万亿元，浦银理财产品规模11,991.56亿元。

3.10.4.2 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3单信贷资产证券化项目，业务规模总计130.41亿元，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。

3.10.4.3 托管业务的开展情况

报告期内，公司开展了证券投资基金托管、证券公司客户资产托管、基金专户产品托管、银行理财产品托管、信托保管、私募基金托管、保险资金托管、年金和福利计划托管、客户资金托管、QDII/QFII产品托管、期货公司客户资产托管、直接股权托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模17.95万亿元，同比增长11.2%；报告期内，实现托管费收入11.72亿元。

3.10.4.4 信托业务的开展情况

信托业务方面，公司推动信托业务加快发展，主动、积极、全面融入财富联动，立足客户需求推动信托产品创设与客户多样化资产配置，以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，信托代销业务有序稳健发展。

3.10.4.5 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，以客户为中心，以提升客户盈利体验为目标，加大投研力量，优化产品策略布局，为客户财富稳健增值蓄能。保险代理业务方面，推动银保合作，为客户提供专业化传承保障综合服务，大力发展商业保险，更好满足人民群众养老保障和财富管理需求。

3.10.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	2,000,271	2,009,029
其中：银行承兑汇票	617,131	679,362
开出信用证	271,527	261,517
开出保函	115,410	108,672
信用卡承诺	649,289	659,296
其他贷款承诺	346,914	300,182
资本性承诺	9,130	17,056

3.10.6 负债质量情况

报告期内，公司合理制定存款经营策略，强化负债“量、价、质”管理。一是积极执行存款自律规范，认真落实“禁止手工补息”的倡议，维护市场合理竞争秩序，强化存款利率调整效果。二是通过全周期金融服务，拓展新客户新资金来源，有效提升结算存款占比。三是在市场存款增速放缓，存量博弈加剧的环境下，主动通过经营策略优化，实现存款规模稳定。报告期内，公司本外币存款规模稳中有升，母公司口径一般存款余额 4.96 万亿元，较年初增长 0.2%；人民币一般存款付息率显著改善，同比去年下降 17bps，其中公司客户、零售客户存款付息率分别下降 21bps、9bps。

3.11 关于未来发展的讨论和分析

3.11.1 行业格局和趋势

2024 年上半年，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，流动性水平保持稳健，风险抵补能力整体充足。2024 年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额 433.1 万亿元，同比增长 6.6%。其中，大型商业银行本外币资产总额 185.1 万亿元，同比增长 7.9%，占比 42.7%；股份制商业银行本外币资产总额 72.1 万亿元，同比增长 3.7%，占比 16.7%。银行业金融机构用于小微企业的贷款余额 78 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 32 万亿元，同比增长 17.1%。截至 2024 年二季度末，商业银行不良贷款率 1.56%，较上季末下降 0.03 个百分点；商业银行（不含外国银行分行）资本充足率、一级资本充足率以及核心一级资本充足率分别为 15.53%、12.38%和 10.74%；贷款损失准备余额为 7 万亿元，较上季末增加 1040 亿元；拨备覆盖率为 209.32%，较上季末上升 4.78 个百分点；贷款拨备率为 3.26%，较上季末基本持平。当前，商业银行正加快战略调整，持续推进数字化、智能化、绿色化、轻型化转型发展，优化业务布局，提升服务实体经济质效。

3.11.2 下一阶段公司管理措施

面对当前形势与高质量发展的工作要求，公司将深入贯彻党的二十大和二十届三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，聚焦数智化战略转型，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”工作总基调，紧紧围绕“搭赛道、夯基础、提质量、强队伍、增效益”经营主线，提升“五大赛道”经营成效，继续保持和巩固逐步向好的经营发展态势。下半年将重点做好四方面工作：

——**打造五大赛道新优势，赓续数智化战略动能。**科技金融赛道，加大创新破局，拥抱发展机遇。供应链金融赛道，坚持深耕细作，助力产业升级。普惠金融赛道，精准发力，拓展客群覆盖。跨境金融赛道，推动产品迭代，提升竞争优势。财资金融赛道，持续打造生态，扩大服务边界。

——**稳固建强三大基本盘，拓展创收增效新渠道。**公司领域，全面布局重点区域和领域，助力新质生产力的培育。拓展结算性存款，做到规模扩盘、负债上量、收入增效。重点关注在岸中收，做精做专做强投行及交易银行品牌。零售领域，把握促消费政策、按揭政策的业务机遇，消费贷款搭建获客新模式，优化客户体验，信用卡不断优化打法，全力稳定消费交易规模。丰富负债产品，重点关注存款留存和提升。理财积极开拓非标资产，保险强化中高端客户的渗透率。基金把握市场变化趋势，促进基金份额增长。金融市场领域，加强市场研判和策略执行，动态调优债券组合结构，适度增配外币债券投资规模。精细化管理同业负债，优化定价方案，平衡规模波动与成本压控。全力拓展中小金融机构柜台债业务合作，推进浦银避险场景化融合产品服务。打造“靠浦托管”的品牌优势，强化托管业务收益。

——**坚持效益和质量优先，筑牢高质量发展根基。**加强行业研究，形成获客、活客、客群经营、产品配套等方面的经营策略，将产品优势转换为客户服务优势，持续推进产品、服务、营销、风控和科技研发等体系的探索和融合，强化建立高质量发展的协同机制，打造“快速、高效”的经营方式。提升风险精益化管理水平，不断提升资产质量。强化“三道防线”管理，着力控新降旧，防止“前清后冒”，实现不良资产趋稳向好。运用多元化手段提升清收能效，加快推进地方隐债、融资平台、房地产等重点领域风险化解。

——**着力夯实基础管理，锻造稳健发展强劲韧性。**精细高效做好降本增效工作，关注资源投入的实际产出效果。持续强化资产负债管理，加快建立更高效的客户经营、贷款投放和负债拓展长效机制，持续强化差异化定价能力，提升效益贡献。高标准推进数字底座建设，深化“五数”建设。加强平台研运中心建设，推进企业级平台研发运营。推进集团化、国际化建设，强化集团间创新合作、投贷联动等协同能力，提升与“五大赛道”业务合作黏性，增强营收贡献。

3.11.3 公司可能面对的风险

从经济金融形势看，全球经济复苏动能分化，发达经济体货币政策调整、地缘政治冲突等不确定性依然存在，国内经济持续回升向好仍面临诸多挑战。地缘政治风险上升、需求下滑，也可能拖累全球贸易和投资增长。美欧等主要发达经济体降息时点仍存在不确定性，潜藏的金融风险还需关注。

从监管环境来看，金融监管部门始终坚持强监管严监管不动摇，持续完善常态化风险处置机制，强化对金融机构推进普惠金融高质量发展、防范和处置非法集资以及消费者保护方面的监管要求；适应房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，推动积极稳妥化解房地产风险，为加快构建房地产发展新模式提供有效金融支持；配合建立同高质量发展相适应的政府债务管理机制，统筹抓好化债和发展。

从竞争环境来看，受制于结构性需求不足与资产定价下行，银行业整体收入承压。当前国内经济仍面临下行压力，企业信用风险升高，行业有效需求不足，尤其是具备高收益、低风险特征的合意资产供给出现明显收缩，商业银行面临的“资产荒”问题仍未缓解，资产端定价水平持续走低。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仍将面临较大压力。

3.12 风险管理

3.12.1 公司风险管理组织架构

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

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

3.12.2 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。

3.12.3 信用风险状况的说明

报告期内，公司信用风险总体平稳可控，在连续四年不良贷款实现“双降”后，报告期末不良贷款率继续下降，不良贷款额、率较季初双降；拨备覆盖率保持在170%以上，符合监管要求。

3.12.3.1 政策制定方面

公司以风险偏好为统领，结合战略布局、资源配置、经营计划，加强对各类风险的全面管控。一是制定2024年度风险偏好，优化风险指标的覆盖面，持续推进阶梯型指标体系的实施，提升风险偏好的精细化管理水平。二是完善风险偏好的考核机制，加大风险偏好的传导力度，提升风险偏好的约束力。

为落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，做好金融“五篇大文章”，加大实体经济支持力度，报告期内，公司制定2024年度公司客户信贷投向政策，加强行业研究和调查，合理调整细分行业布局，进一步优化行业投向分类。同时，为进一步夯实公司信贷业务高质量发展基础，制定2024年度公司客户行业限额管理方案，调整行业限额管理措施，优化行业限额监测技术和手段，加强行业限额机控管理和集中度管理。

3.12.3.2 授信管理方面

一是信贷业务后督和评价管理工作持续开展，公司、零售业务合计抽检7,393笔，开展境内分行公司授信“五维评价”，持续提升审批质量和授信管理能力。二是颁布公司授信业务报备新规，将报备范围增加至5大类、25条，更加契合当前经营形势。三是“授信之声”公众号上线运行，促进总分行协同一致做好授信经营。四是“授信大讲堂”培训持续开展，各层级培训总计开展超过500场，进一步夯实能力、促进转型。五是加大数智化建设投入，提升系统监测、统计、分析能力，改善用户体验，完成多项模块加载。

3.12.3.3 风险预警方面

持续打造“精信号”、“全流程”、“重应用”的风险预警体系，提高风险预警管理能力。一是持续优化风险预警规则体系。强化预警规则的后评价管理，根据预警结果和效果对预警信号开展评价和筛选，提升预警规则的准确性和有效性。二是建立常态化全流程风险预警管理机制。预警客户覆盖境内外分行、子公司，预警方式覆盖常态化预警和实时预警，并对预警进行全流程管理，将预警结果在集团内及时共享。三是加强风险预警结果的应用。持续推动预警结果在业务流程中的应用，内嵌授信作业流程，客户管理流程等，实现风险关口前移。

3.12.3.4 资产保全方面

公司持续提升风险化解与不良资产处置成效。加大重点项目、重点风险领域风险化解力度，发挥常态化板块联动作用，深化多元解纷工作机制，以政策为导向研究多元处置交易模式与路径，提升不良资产处置成效与清收效益。提升数智化、精细化管理水平。以数智为驱动，不断优化保全系统和风控手段运用，加大数字化工具研发力度；强本固基，持续提升队伍专业能力，夯实不良处置规范管理长效机制。

3.12.3.5 公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，经董事会审批或授权高管层审批通过并进行核销账务处理的损失类资产共计350.31亿元。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。

3.12.4 流动性风险状况的说明

公司流动性风险管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构均衡；通过积极主动管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机发生，并有效应对系统性流动性风险。公司根据本集团流动性风险政策和风险限

额要求，同时把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，遵循总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性和主动性管理：对流动性总量水平建立监测机制，加强本外币日间头寸实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；结合业务发展提高头寸预报水平，持续完善头寸预报机制，建立大额头寸提前申报制度；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期开展压力测试与应急演练，提升对流动性风险事件的应对处置能力；严密监测流动性风险相关指标，及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，通过主动融资安排和资产负债组合进行调整，满足流动性安全的要求，实现流动性、安全性和盈利性之间的平衡。

报告期内，公司流动性平稳运行，流动性风险水平总体安全、可控。一是备付安全充裕，现金流缺口保持在合理水平；二是负债稳定性增强，负债结构优化，存款实现有效增长；三是流动性风险指标持续稳健达标，均符合监管要求及公司董事会风险偏好要求。整体来看，公司流动性风险处于较低水平。

3.12.5 市场风险状况的说明

报告期内，公司适应市场、业务和外部监管要求的变化，持续优化市场风险管理，提升市场风险管理能力。一是加强金融市场风险防范，密切监测金融市场走势，完善市场风险限额管理，强化业务条线内控管理，充分发挥一二道防线协同防控作用，未发生重大风险事件；二是正式启用新标准法市场风险资本计量方法，开展市场风险压力测试方案重审，完成资本计量制度发文；三是持续推进市场风险系统功能迭代，提升系统智能化和精细化水平。

单位：人民币百万元

	利率风险	股票 风险	商品风险	汇率风险	信用利差 风险-非 证券化	信用利差 风险-证 券化 (非相 关性)	信用利差 风险-证 券化(相 关性)	违约风 险	剩余风 险	合计
2024年6 月30日	1,194.53	97	2,039.76	1,888.86	1,137.47	2.05	0	758.27	69.95	7,187.89

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

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

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

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

3.12.6 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、境内外分支机构及并表机构的操作风险专项培训检查，持续推进巴 III 操作风险资本计量项目系统上线，进一步优化完善操作风险关键风险指标，对于指标发生异动的情况相关部门及分行均开展了原因分析并制定了整改措施，操作风险整体可控。

3.12.7 其他风险状况的说明

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

3.12.7.2 合规风险

报告期内，公司围绕战略目标，以“守好底线、赋能发展”为总要求，以“突出实效、创造价值”为根本，坚持一手抓合规管理与全行高质量发展同频同向，推动合规管理与全行经营发展“协同、融合、赋能、创效”；另一手抓合规重点工作落地，主动破解全行合规内控管理中存在的突出问题，推动被动合规向主动合规转变，夯实全行高质量发展根基。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、无重大违法违规案件发生。

3.12.7.3 反洗钱

公司积极采用“风险为本”的方法，主动识别内外部洗钱风险，并根据风险水平制定相应的内控机制。报告期内，公司持续完善反洗钱管理体系，深挖各类产品中的潜在问题，进一步推进精细化管理。公司在梳理全行产品清单的基础上，将洗钱风险管理工作与其他公司治理要求紧密结合，系统性地排查各类业务中可能存在的问题，通过对产品和特性的聚类，解决了一批同质性问题，避免了反洗钱缺陷屡查屡犯。在具体机制方面，公司进一步加强对洗钱风险的事前和事中管理，力争在交易环节阻断犯罪资金转移，提高风险防控的效率。报告期内，公司进一步优化了异常交易事中拦截机制，对明显不符合正常业务场景的业务进行阻断，保障客户资金安全。通过一系列的举措，公司严厉打击洗钱等违法犯罪活动，防范、堵截重大违法行为，切实保护人民群众财产安全，维护金融稳定和国家安全。

3.12.7.4 法律风险

公司持续推动落实依法治企工作要求，按照总法律顾问工作机制履职尽责，推动法治建设与经营管理深度融合。进一步完善公司规章制度管理体系，建立起与公司制度体系、业务产品风险点相匹配的产品树管理体系，持续做好法律审核工作；加强法律纠纷案件处置和管理，持续探索多元解纷领域机制建设，强化案件剖析和处置经验积累；持续开展商标、专利申请布局，完善知识产权管理机制；加强法律风险管理保障机制建设，持续提升法律管理数字化水平，统筹加强内外部法律专业队伍建设；积极开展法治宣传教育活动，提升全员法治意识，落实社会普法责任。

3.12.7.5 信息科技风险

公司持续完善信息科技风险管理体系，正在开展第五次信息科技全面风险评估，计划年内完成并向高级管理层报告；持续开展信息科技风险监测，针对内外部事件及风险监测结果进行风险提示。

3.12.7.6 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，持续完善公司业务连续性计划，推进制定新一期业务连续性战略规划，组织开展 2024 年业务影响分析工作以进一步优化全行重要运营活动范围，业务连续性风险总体可控。

3.12.7.7 战略风险

公司着力保持稳健的战略风险偏好，坚持目标高远，强化数智化战略驱动，持续加强战略执行、跟踪评估和创新变革，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国家战略要求、监管政策导向和外部形势变化，战略执行力持续提升。公司战略风险管控能力不断增强，战略风险总体平稳可控。

3.12.7.8 声誉风险

公司认真贯彻落实各项监管要求，压实各单位声誉风险管理主体责任，落实全行（集团）声誉风险管理工作考核，持续完善相关制度建设，积极组织开展声誉风险排查、培训、学习、演练，加强重要时点舆情管理，提升声誉风险数字化管理能力，增强声誉风险全流程管理质效；持续开展“走进新浦发”系列宣传活动，全方位展现战略转型新模式、优势业务新赛道、员工士气新风貌、公益品牌新亮点等。

3.12.7.9 国别风险

报告期内，公司多措并举夯实集团国别风险防控能力。一是强化顶层制度管理，印发《上海浦东发展银行国别风险管理政策》。结合监管新规、公司组织架构及管理现状，制定国别风险顶层管理政策，明确管理职责与程序。二是开展《国别风险管理新规与我行管理应用》全行培训，通过统一思想、加深认识，助力全行跨境业务实现高质量发展。三是强化限额管理对跨境业务引导作用，有效引导全行跨境业务持续向国别风险低和较低国家倾斜，低和较低国家敞口占比 99.95%，不断优化境外资产组合配置。四是持续推进国别风险管理系统优化改造，提升系统自动化统计、监测与预警效能。报告期末，公司国别风险敞口分布良好，风险整体平稳可控。

3.12.7.10 表外业务风险管理

公司全面开展表外业务风险管理工作，通过完善表外业务风险管理制度体系、推进表外业务风险限额管理、开展表外业务相关压力测试等措施，进一步提升风险管理质效；将表外业务风险纳入全面风险管理体系，以数字赋能提升风险管理数智化水平；强化分支机构风险管理意识，主动开展表外业务风险管理工作。

3.13 对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

首先是利率市场化改革持续深化。贷款市场报价利率（LPR）的下行引导商业银行贷款定价水平进一步下降，导致资产端收益水平持续承压。在存款定期化趋势和市场竞争压力下，负债成本率仍较为刚性，致使商业银行净息差或将进一步收窄。同时，市场利率定价自律机制发布《关于禁止通过手工补息高息揽储维护存款市场竞争秩序的倡议》，强化存款利率调整效果，稳定银行负债成本。利率市场化改革的深入推进要求商业银行加强利率走势研判，优化存款结构，稳定息差在合理水平，提升营收增长能力。

其次是人民币汇率市场化改革进一步完善。在近期人民币汇率波动加大的背景下，人民银行加强预期管理，平衡外汇市场供求，防范汇率超调风险，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。同时，相关部门发布《关于加强商务和金融协同更大力度支持跨境贸易和投资高质量发展的意见》，支持银行机构优化汇率避险服务，研究丰富小币种套期保值工具。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。

此外，绿色金融顶层设计和基础性制度保障也逐步健全。《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》推进落实人民银行“三大功能”和“五大支柱”绿色金融发展政策思路，提出推动金融系统逐步开展碳核算、持续完善绿色金融标准体系、强化以信息披露为基础的约束机制以及强化气候变化相关审慎管理和风险防范等重点任务。商业银行需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。

3.14 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、中央经济工作会议、中央金融工作会议的精神，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，不断完善公司治理结构，构建清晰的股权结构、健全的组织架构，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。

4.2 公司股东大会、董事会、监事会、高级管理层情况

4.2.1 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 2023 年年度股东大会审议并通过了《公司 2023 年度董事会工作报告》《公司 2023 年度监事会工作报告》《公司 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算报告》《公司 2023 年度利润分配的预案》《公司 2024 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》《公司关于高级管理人员薪酬的议案》《公司关于延长金融债券发行相关授权有效期的议案》等八项议案，审阅了《公司关于 2023 年度大股东评估情况的报告》《公司 2023 年度独立董事述职报告》《公司监事会关于 2023 年度董事、监事、高级管理层履职评价情况的报告》《公司 2023 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
2023 年年度股东大会	2024 年 6 月 28 日	上海市莲花路 1688 号	http://www.sse.com.cn	2024 年 6 月 29 日

4.2.2 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 11 名，其中执行董事 2 名、职工董事 1 名、股权董事 3 名、独立董事 5 名；女性董事 2 名。独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面有一定社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开 7 次，通过决议 48 项，审阅专项报告 14 项。

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 18 次，其中战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）6 次、审计委员会 3 次、提名与薪酬考核委员会 3 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）6 次，共通过决议 52 项，审阅报告 17 项。

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

专门委员会	主任委员	委员会成员
战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）	张为忠	刘以研、管蔚、薄今纲、孙立坚
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	张为忠、赵万兵、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

4.2.3 关于监事和监事会

报告期末，公司第七届监事会有监事 8 名，其中股权监事 3 名、外部监事 2 名、职工监事 3 名；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 7 次，审议通过议案 50 项，审阅报告 12 项；应出席监事 60 人次，亲自出席 60 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 3 次会议，监督委员会召开 4 次会议，共审议议案 24 项。监事会及其专门委员会重点关注董事和高管人员履职情况、资本管理、财务报告、年度利润分配方案、全面风险管理、资产损失核销、内控合规、薪酬管理、内部审计等重大经营管理事项。公司监事勤勉敬业，努力发挥专业特长，认真履行监督职责，积极提出意见建议。

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

4.2.4 关于高级管理层

根据《公司章程》相关规定，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，公司高级管理层有副行长 6 名（报告期内新聘任的 2 名副行长，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后履职），其中 1 名副行长主持公司经营管理工作，公司首席风险官、总法律顾问、董事会秘书由副行长兼任。

2024 年 7 月，公司董事会审议通过《公司关于聘任行长的议案》，同意聘任谢伟先生为公司行长，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后履职。

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、金融科技管理委员会、绿色金融业务推进委员会等专业委员会。

公司高管层遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。报告期内，面对内外部严峻复杂的形势，公司高管层贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署及监管要求，执行董事会各项决策，深化业务结构调整，加大风险防范化解，公司经营发展整体呈现企稳向好态势。

4.3 董事、监事、高级管理人员情况

4.3.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期
张为忠	党委书记、董事长、执行董事	男	1967 年	2023. 11. 17-换届止
刘以研	党委副书记、执行董事、副行长、首席风险官	男	1964 年	2019. 12. 16-换届止
赵万兵	党委副书记、职工董事、工会主席	男	1970 年	2023. 11. 14-换届止
管蔚	非执行董事	女	1971 年	2019. 12. 16-换届止
薄今纲	非执行董事	男	1964 年	2022. 06. 17-换届止
朱毅	非执行董事	男	1964 年	2022. 06. 17-换届止
王喆	独立董事	男	1960 年	2019. 12. 16-换届止

蔡洪平	独立董事	男	1954年	2019.12.16-换届止
吴弘	独立董事	男	1956年	2019.12.16-换届止
孙立坚	独立董事	男	1962年	2022.06.17-换届止
叶建芳	独立董事	女	1966年	2022.06.17-换届止
孙伟	股权监事	男	1970年	2019.12.16-换届止
曹奕剑	股权监事	男	1976年	2019.12.16-换届止
李庆丰	股权监事	男	1971年	2019.12.16-换届止
吴坚	外部监事	男	1968年	2019.12.16-换届止
王跃堂	外部监事	男	1963年	2019.12.16-换届止
张宝全	职工监事	男	1965年	2020.12.29-换届止
何卫海	职工监事	男	1967年	2019.12.16-换届止
张湧	职工监事	男	1972年	2023.12.28-换届止
谢伟	党委副书记、副行长、董事会秘书	男	1971年	2019.12.16-换届止
姜方平	驻行纪检监察组组长	男	1966年	2019.08起
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969年	2019.12.16-换届止
康杰	副行长	男	1979年	2023.09.08-换届止
王建平	原监事会主席、外部监事	男	1960年	2020.12.30-2024.04.28
陈正安	原执行董事	男	1963年	2019.12.16-2024.03.05

注：

- (1) 2024年6月，公司2023年年度股东大会审议通过《公司关于选举独立董事的议案》，选举吴晓球先生为公司独立董事，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后履职。
- (2) 2024年6月，公司董事会审议通过《公司关于聘任副行长的议案》，同意聘任丁蔚女士、张健先生为公司副行长，待国家金融监督管理总局核准其任职资格后履职。
- (3) 2024年7月，公司董事会审议通过《公司关于聘任行长的议案》《公司关于提名董事候选人的议案》，同意聘任谢伟先生为公司行长，并提名其为公司董事候选人提交股东大会审议，其行长、董事任职资格待国家金融监督管理总局核准。
- (4) 2024年4月，公司监事会主席王建平先生因年龄原因辞去监事会主席及相关委员会职务。
- (5) 2024年3月，公司执行董事陈正安先生因年龄原因辞去董事及相关委员会职务。

本报告期内，公司董事、监事、高级管理人员持股数量未发生变动。

4.3.2 经考核及主管部门确认后的2022年度董事、监事及高管领薪情况

公司2022年年度报告已披露董事、监事及高级管理人员年度报酬情况。经考核及主管部门确认，现将2022年度在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员薪酬情况补充披露如下：

姓名	职务	2022年社会保险、		合计
		2022年度税前薪酬的其余部分	企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴存部分	
刘以研	执行董事、副行长、首席风险官	44.20	23.46	67.66
张宝全	职工监事	-	19.93	19.93
何卫海	职工监事	-	21.29	21.29
姜方平	驻行纪检监察组组长	81.66	20.33	101.99
崔炳文	副行长、总法律顾问	41.60	23.09	64.69
谢伟	副行长、董事会秘书	44.20	23.46	67.66
郑杨	原党委书记、董事长、执行董事	79.42	20.68	100.10
潘卫东	原党委副书记、副董事长、执行董事、行长	52.00	24.56	76.56
陈正安	原党委副书记、执行董事	92.42	20.33	112.75
王新浩	原副行长、财务总监	44.20	23.46	67.66
李光明	原职工监事	-	22.05	22.05

注：郑杨先生、陈正安先生、姜方平先生2022年度税前薪酬的其余部分包含了其2019-2021年任期考核的激励收入。

4.4 现任董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始日
管蔚	上海国际集团有限公司	副总裁、财务总监	2018.12
孙伟	百联集团有限公司	副总裁	2016.4.6
曹奕剑	上海久事（集团）有限公司	投资发展部总经理	2018.4.4
	上海上国投资产管理有限公司	董事	2021.9.4

4.5 现任董事、监事在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
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
	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	外部董事
	中移动金融科技有限公司	外部董事
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
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	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、创始合伙人
	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
	南京银行股份有限公司	独立董事
孙立坚	复旦大学	教授、博士生导师
叶建芳	上海财经大学	教授、博士生导师
	苏州银行股份有限公司	外部监事
	上海新动力汽车科技股份有限公司	独立董事
	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
	上海爱建信托有限责任公司	独立董事
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	上海申能能创能源发展有限公司	党委书记、董事长
吴 坚	上海段和段律师事务所	全球总部理事会副主席、党总支书记
	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	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
	宝胜科技创新股份有限公司	独立董事

4.6 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 33 次。对公司三会决议及实施利润分配等重大事项及时进行了公告。公司披露年度业绩快报，尊重及保障投资者及时、公平获取公司经营信息的权利。在定期报告中，公司主动加强对数智化战略的宣导，增设“经营中关注的重点问题”，注重提升报告可读性，帮助投资者理解公司的战略优化成果，切实保障投资者的知情权。公司进一步健全信息披露管理制度体系，严格落实上市公司信息披露相关监管规定，有效防范内幕交易风险，不断夯实信息披露基础管理工作。

报告期内，公司积极响应上海证券交易所倡议，切实履行上市公司社会责任和义务，多措并举改善经营质量和盈利能力，加快发展新质生产力，提升公司投资价值。公司结合自身发展战略和经营情况，制定了 2024 年度“提质增效重回报”专项行动方案，共五方面十六项举措，推动公司高质量发展和投资价值同步提升。

4.7 母公司和主要子公司的员工情况

4.7.1 员工情况

	单位：人
母公司在职员工的数量	59,043
主要子公司在职员工的数量	2,849
在职员工的数量合计	61,892
母公司及主要子公司退休职工的数量	2,523
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	325
银行业务人员	52,558
技术人员	6,160
其中：母公司员工教育程度类别	
硕士、博士学位	13,872
大学本科学历	38,251
大专、中专学历	6,920

注：（1）母公司在职工的数量含各类用工人员，其中从业人员 55,929 人，服务外包人员 3,114 人。

（2）母公司管理人员指总行部门、一级分行副职及以上级别人员。

4.7.2 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。

4.7.3 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，紧紧围绕“数智化”战略，服务“五大赛道”建设与突破，推进组织架构改革，快速释放生产力。坚持贯彻“人才强行”理念，加强干部队伍建设的统筹谋划，树立鲜明用人导向，科学谋划并加速推动优秀年轻干部人才队伍建设，选优配强干部队伍，实现梯队建设的突破。适应新形势新要求，积极开展机制优化，创新干部人才培养机制，加强人才的引进与培养，提升干部人才竞争力，持续提升基层队伍工作能力建设，为实现“数智化”战略目标进一步夯实了组织人事保障。

4.7.4 员工培训计划

报告期内，围绕“十四五”战略规划目标和全行经营重点，全面落实全行战略和“五大赛道”要求，建立全员覆盖、全周期衔接、全方位协同的大培训格局，积极推进分层分类培训实施，提升广大干部员工的管理、执行、战略推进能力，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习近平总书记考察上海重要讲话精神专题研讨班、战略研讨班及全行“数智化战略”宣讲；二是围绕“五大赛道”及全行业务经营重点，积极推动开展专业培训，强化专业人才能力建设；三是按照《浦发银行岗位专业资格证书目录》要求，组织全行专业岗位资格考试，完善培训学习内容，提升员工专业履职能力；四是持续推进“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，推进学习型组织建设；五是开通线上图书馆并组织读书会，激发员工读书热情，培养自主学习的良好习惯和氛围；六是持续推进浦银培训系统建设，进一步拓宽 PC 端学习渠道，提高学习体验，提升数字学习赋能成效。

4.8 利润分配

公司 2024 年半年度不进行利润分配或资本公积金转增。

2023 年年度利润分配实施情况如下：公司 2023 年度利润分配方案已经 2023 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 29,352,177,375 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.321 元（含税），共计派发现金红利

人民币 9,422,048,937.38 元（含税）。股权登记日为 2024 年 7 月 17 日，除权除息日为 2024 年 7 月 18 日，现金红利发放日为 2024 年 7 月 18 日，该分配方案已实施完毕。

4.9 内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司持续提升内部控制有效性管理。一是对现行有效规章制度进行全面梳理评估，根据外部市场环境变化和内部管理要求优化的情况，制定年度制度修订计划。对于已不再适用的规章制度，开展集中清理废止工作，进一步提升规章制度体系的适宜有效性；二是持续推进业务产品树、管理活动树的梳理完善工作，按照不同业务种类和管理类型，有针对性的开展制度管理工作，同步提供快捷便利的制度查阅平台；三是统筹下达总行年度检查计划，确保三道防线分工协作、资源共享。2024 年度重点开展专项治理工作，通过分行自查、总行督查的方式，全面回溯前期经营情况，守牢依法合规经营底线；四是深入推动制度要求嵌入流程、流程嵌入系统，实现内控管理的关口前移，将制度中原则性的管理要求逐步转化成系统管控措施，减少因人工操作风险。

4.10 内部审计情况

根据《公司章程》规定，公司建立独立垂直的内部审计体系。董事会对公司内部审计的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计章程、中长期审计规划和年度审计工作计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，对内部审计工作的独立性和有效性进行考核。公司设立独立的内部审计部门，下设 7 家审计分部，建立总分部、前中后台各司其职的审计组织架构，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，内部审计工作聚焦金融服务实体经济、金融资产风险分类管理等监管关注重点，加大审计监督力度，助力公司完善内控管理、推动高质量发展。以研究型审计为抓手，一体推进问题发现和整改监督，拓展审计成果贯通运用。坚持科技强审、质量立审、人才兴审，持续加强审计自身能力建设，为服务公司高质量发展提供坚实的监督保障。

第五节 环境、社会与治理（ESG）

5.1 环境信息

5.1.1 绿色金融制度与体系、绿色金融业务创新及绿色业务数据

绿色金融制度与体系

“十四五”期间，公司全面推动“双碳”战略转型，紧抓国民经济绿色转型发展机遇，不断做大绿色金融业务规模，打造一体式绿色金融服务体系，为环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等经济活动提供金融支持，服务生态保护和绿色发展，助力“碳达峰、碳中和”。

绿色金融服务创新

公司积极响应国家“双碳”战略，在金融促进社会可持续发展领域不断丰富完善创新产品体系和服务体系。报告期内，公司落地多省份区域市场首单可持续挂钩贷款，为企业可持续发展提供贷款利率优惠，助力企业节能减排，促进和支持更多有助于环境和社会可持续发展的商业活动及其增长；创新多笔绿色债券，落地首笔绿色金融债质押项下代理同业开立跨境人民币国际信用证业务，探索“跨境金融”与“绿色金融”深度融合的创新实践；承销 2024 年度交易商协会首单蓝色债券，丰富绿色金融多样性。

绿色授信政策

公司授信业务立足高质量发展要求，紧扣国家政策，一方面，对国民经济产能过剩行业严格审核，从有利生态、保护环境等方面开展审慎客户比选，优选符合环保要求和国家相关政策的客户予以准入；另一方面，加大结构调整力度，促进国民经济可持续发展。2024 年度公司客户信贷投向政策明确了服务实体经济、写好绿色金融大文章战略方向，以支持绿色行业发展，助力传统行业转型为经营策略，积极践行可持续发展理念。

绿色金融业务发展情况

报告期内，公司在绿色信贷领域信贷投放增长较快，报告期末绿色信贷余额 5,953.18 亿元，较年初增长 13.48%，其中长三角区域绿色信贷余额 2,494.62 亿元，均居股份制同业前列。截至报告期末，公司向 164 个项目发放碳减排贷款 210.57 亿元，带动的年度碳减排量为 579.62 万吨二氧化碳当量。报告期内，公司承销绿色债务融资工具 25.22 亿元，承销绿色金融债券金额 4 亿元。

5.1.2 ESG 风险管理情况

报告期内，公司持续推进环境、社会、治理风险的制度建设，将环境风险管理要求纳入全面风险管理体系。一是完善组织架构，由总行环境风险管控中心牵头授信客户 ESG 风险管理工作；二是健全完善机制，将授信客户 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，并在全面风险管理报告中按季跟踪报送；三是完善制度体系建设，根据《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》等监管最新要求，推进修订《上海浦东发展银行环境和社会风险管理办法》；四是强化客户分类管理，持续开展授信客户 ESG 风险的识别、评估和监测，形成重大 ESG 风险客户名单，并推动差异化管理措施嵌入授信业务流程。环境风险管理方面，公司严格落实监管要求，定期报送评估气候风险分析议题相关数据，持续推进气候风险压力测试项目建设，构建气候风险管理数据库，优化压力情景模型、转型风险模型和物理风险模型体系，完善气候风险压力测试整体方案。

5.1.3 为减少自身碳排放所采取的措施及效果

持续推进全行环境与气候相关发展规划实施，从低碳运营、树立绿色文化、履行绿色公共责任等方面着手，将绿色理念融入经营管理，持续推进绿色办公、绿色采购、绿色出行，科技赋能提质增效，促进节能减排。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；根据实际运营数据持续优化浦发银行大厦和浦银中心设备设施参数设置，并统一集成在楼宇自控系统；启用中水回收利用装置；将建筑节能

作为装修改造的重要设计原则，实施绿色改造。报告期内，公司通过合同能源管理方式共节电 27.3 万度，减少二氧化碳排放约 114.64 吨。

公司于 2024 年 1 月 9 日三十一周年行庆日开展“点亮绿色生活”第十七次全行志愿者日活动，向全社会发出“践行绿色生活”的倡议，将绿色金融服务与社会公益活动相结合，以实际行动响应“倡导简约适度、绿色低碳、文明健康的生活理念和消费方式”，助力建设美丽中国，全面推进人与自然和谐共生。

5.2 社会责任信息

5.2.1 参与社会公益情况

公司持续践行公益，积极履行社会责任，报告期内在乡村振兴、防汛抗旱、赈灾救助、儿童健康、环境保护、志愿服务等领域开展公益行动。公司开展了防汛抗旱一线通力协作保平安、向上海金山区提供农村综合帮扶、为户外劳动者筑起温暖驿站、“梦想加油站”助考、关爱自闭症儿童健康成长等活动，向社会传递浦发温度，以实际行动践行金融服务的政治性与人民性。

5.2.2 消费者权益保护

公司坚持“金融为民”的服务理念，深刻领会消保工作的政治性和人民性，高度重视消保工作，不断完善组织架构，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。

积极践行社会责任，持续开展金融知识普及和消费者教育活动。在 2024 年“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动和 6 月普及金融知识万里行活动中，公司紧紧围绕活动主题，多渠道开展丰富多样的教育活动。全国 1,700 多个营业网点加入，参与员工数达 4.5 万余人，开展线上线下活动 18,715 次，原创教育作品点击量超过 2,689 万次，活动触及公众超过 11,788 万人次，活动内容涵盖防范网络诈骗、普及金融知识、树立理性投资观念等，有效提升银行业整体形象。公司高度重视对金融消费者教育工作的总体安排，致力于打造具有浦发特色的教育品牌。上半年，公司面向老年人、青少年、新市民等重点群体，自主开展“防范金融诈骗 守牢资金安全”“学习科学投资理财、做理性金融消费者”“打造金融知识站点”等线下创新活动，通过官方微信公众号、网站以及微博“消保靠浦”专栏发布原创作品 27 篇，有效提高消费者风险防范意识。重视媒体传播资源，总分行在中央媒体、地方主流媒体持续发布活动报道，不断扩大金融教育覆盖面，提升影响力。

公司董事会、高级管理层高度重视投诉管理工作，定期听取和研究投诉管理情况，对投诉管理工作进行部署，聚焦重点领域，强化目标管理，扎实推动投诉源头治理。公司建立了包含电话、网络、信函和现场等多种渠道并覆盖各级机构的消费投诉受理体系。其中，由总行集中管理的 95528 客户服务热线、400-820-8788 信用卡客户服务热线、手机银行及微信公众号是浦发银行集中受理消费投诉的主要线上服务渠道。公司在营业网点、门户网站、手机银行及微信公众号等主要服务渠道均公示了消费投诉处理基本流程，明确规定投诉处理时限，维护消费者依法求偿权。公司认真执行监管机构的各项管理要求，加强消保体制机制建设，不断健全投诉“转、受、办”投诉处理机制，完善纠纷多元化解机制，不断提升投诉纠纷化解效率。公司聚焦营销宣传、可回溯管理、个人信息保护、投诉管理等重点领域，通过开展专项检查、非现场检查等方式，强化对分支机构的经营行为管控和监督检查。连续多年开展服务品质监督监测，从客户视角、用户视角及时审视我行客户服务工作存在的问题，发现服务痛点、堵点、难点，优化完善服务流程，全面提高金融消费者服务的满意度。

5.2.3 投资者关系管理

报告期内，公司依托经营业绩的企稳向好，进一步巩固“价值创造、价值提升、价值实现”主线，逐步提振市场信心，带动公司价值提升，努力重塑优质蓝筹市场形象。

一是持续完善投资者关系管理体系，夯实投关管理基础。公司管理层高度重视投资者关系管理工作，在自上而下的“董事会-经营层-投关团队”管理体系的基础上，进一步完善“内部协同枢纽+外部交流反馈”的闭环工作机制，打造围绕目标导向和重点任务的核心指标体系，通过跨部门敏捷团队及时回应市场关注热点，有效加强与市场沟通，完善价值传递，努力培育市值管理文化。

二是维护和提升投资者回报。公司牢固树立尊重投资者、回报投资者的理念，积极与投资者分享公司经营成果。公司响应证券监管部门的倡议发布了“提质增效重回报”专项行动方案，制定了五方面十六项措施，切实保护投资者利益，助力资本市场健康发展。公司 2023 年度现金分红占归属于母公司普通股股东净利润的比例为 30.05%，较上年度提升了近 10 个百分点。

三是积极组织重大投资者交流活动。上半年，公司以现场+视频直播方式召开 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会，管理层充分介绍了公司“数智化战略”及“五大赛道”规划部署，详细分析经营情况、业务特色与亮点及下阶段工作举措，与投资者、分析师、媒体通过线上线下开展互动交流，取得良好效果。公司还承办了“投资者走进上市公司”等活动，以面对面的沟通形式增进投资者对公司的价值认同与信任。

四是高频高效高质做好日常投关工作。上半年，公司管理层积极参加境内外各类推介活动，拜访重要投资机构，组织分析师和机构投资者来行专项调研，增进投资者对公司战略转型重点举措与阶段性成果的了解。上半年公司共组织或参加 57 场现场调研、交流会、电话会议等，累计与近 400 人次的投资者和分析师开展宣讲与交流，积极向资本市场传递信息，加强正面引导，提升公司价值影响力。公司密切关注各类股东特别是小股东的诉求，认真执行股东大会决议落实与督办机制，对股东提出的问题及时研究并落实，并坚持以电话、网络平台互动等方式持续做好中小投资者日常沟通交流。

五是强化信息披露质效。在年报和季报中进一步丰富和完善“管理层讨论与分析”内容，梳理经营亮点，展现战略实施成果，做好经营数据分析，引导市场正面解读。同时悉心听取市场关注的问题与建议，在定期报告中主动增加相关内容，不断提高报告质量和可读性。

5.2.4 员工利益保护

报告期内，公司以数智化战略为引领，持续推进人才队伍建设，不断提升员工专业能力。一是深化任职资格标准体系，按照《浦发银行岗位专业资格证书目录》要求，建立岗位资格证书线上学习知识库，激发员工自我驱动成长，已基本实现专业岗位人员“人人持证上岗”。二是完善专业与管理双通道发展体系，聚焦“五大赛道”，结合总行组织架构改革，设立普惠金融、科技金融、跨境金融等产品经理专业方向。三是加大赛道人才培养力度，研究形成国际金英库建设方案，建立国际金英等跨境人才选拔、培养、使用机制，积极赋能重点赛道布局。

报告期内，公司召开六届一次工会代表大会、四届一次职工代表大会，成立新一届工会委员会班子，发挥职工民主管理，倡导员工主人翁意识，发挥两会凝心聚力作用。工会旨在多做凝聚人心的事，多做有效传递的事，多做推动和带动的事，多做保障支撑的事，全面强化凝聚力工程建设。报告期内，面向全行推动“五件实事”服务员工，组织丰富多彩的职工文体活动；举办“凝心聚力再出发 砥砺奋进新征程”全行青年工作座谈会暨纪念五四活动 105 周年主题活动，增强员工的认同感、归属感和幸福感。公司组织员工参加省、市总工会的职工互助保障、会员专享保障；对困难和生病员工及其家属开展帮困送温暖活动。

5.2.5 信息安全与隐私保护

公司建立层次化数据安全技术架构，实施多层次的纵深防御策略，遵循主动防御思想，在数据、终端、应用、系统、网络、物理等各个层面部署安全管控措施及工具，实施全边界管控，对邮件、移动设备、打印、上网等十余类可能存在数据泄露的通道，从严确定通道控制、关闭和监控策略。同步将数据安全要求贯穿于信息系统建设全周期，通过需求、开发、测试等环节控制，实现安全技术措施同步规划、同步建设、同步使用。每年组织开展全员信息安全培训，制定《上海浦东发展银行数据泄露事件应急预案》，明确了应急处置流程和职责分工，并部署常态化巡检机制，更好保护数据安全，增强处置突发事件的能力。公司持续加强业务连续性管理工作，通过识别各项重要业务及其依赖的关键资源、优化业务连续性策略、完善业务连续性计划、加强灾备信息系统及备用业务场地建设、开展演练等措施，不断增强对于业务运营中断风险的防范及应急处置能力，保障各项重要业务稳定运行。公司审计部门承担数据安全管理工作三道防线职责，报告期内，公司对总行及部分下属机构开展数据安全方面审计，注重审计成效。

5.2.6 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴工作情况

为更好地服务国家战略、履行社会责任、践行普惠金融、实施乡村振兴战略，公司自 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，扎实推进客户经营，支持乡村经济发展，解决三农融资困难，提供优质农村金融服务。截至报告期末，28家浦发村镇银行资产总额411.65亿元，存款余额339.86亿元、贷款余额231.13亿元，结算客户140.85万户，贷款客户5.58万户，户均贷款41.41万元。

5.3 公司治理信息

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），负责审议本公司社会责任、绿色金融、ESG（环境、社会及治理）等可持续发展相关的战略规划与基本管理制度，审议高级管理层制定的绿色金融目标和可持续发展相关情况报告，监督、评估可持续发展相关战略执行情况。

董事会高度关注环境保护相关议题及绿色金融业务发展情况，践行“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，支持公司做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，以绿色金融赋能绿色发展，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理能力，进一步助力生态文明建设，为推动经济社会绿色转型和可持续发展贡献力量。

董事会定期审议包含公司绿色金融相关业务开展情况在内的经营情况报告、绿色信贷战略执行情况、绿色信贷业务开展情况、环境社会风险识别与评估、管理层绿色金融考核评价、公司及主要投资企业环境、社会、治理情况等。

高管层下设绿色金融业务推进委员会，统筹公司绿色金融业务发展战略执行；总行设立绿色金融专业部门，落实绿色金融业务推进委员会各项决议工作；公司境内各分行均已成立分行跨部门绿色金融议事机构，因地制宜推进辖内各经营机构绿色金融事业发展。

有关公司治理的更多详情请参阅第四节“公司治理”。

5.4 集团子公司 ESG 实践成果

上海信托依托品牌优势，在通过绿色资产证券化助力“碳中和”、促进新能源车行业发展方面发挥重要作用。报告期末，上海信托的绿色金融业务规模为212.94亿元。报告期内，成功发行“浙江能源租赁2024年度璞融绿金1号绿色定向资产支持商业票据信托”“汇聚融2024年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券”等产品。

浦银金租积极贯彻“数智化”战略，高质量推进业务协同，转型成果显著提升。截至报告期末，浦银金租实现绿色金融赛道投放125.64亿元，绿色业务领域协同余额309.92亿元，同比增长25%；在清洁能源、基础设施升级、节能环保等领域，为客户提供差异化租赁解决方案，实现绿色租赁资产投放94.64亿元。

浦银理财持续深耕绿色金融领域，推动绿色资产管理业务，厚植绿色金融优势。浦银理财建立资产标识体系，针对债券类资产、非标类资产、项目类资产、基金类资产，均建立起科技金融、绿色金融、普惠金融等资产标识规则，并加大绿色金融研究支持力度。创新打造绿色金融产品矩阵，报告期内发行首只ESG主题产品——悦丰利增盈48号（ESG主题精选14个月）理财产品，合计募集规模达3亿。截至报告期末，浦银理财投资于绿色金融领域的资产余额193.57亿元，其中有ESG标签的债券投资为130.52亿元。

浦银国际发布《浦银国际控股有限公司环境、社会及管治工作开展指引》，并开展了全员ESG培训，将ESG理念贯穿于业务全流程，覆盖业务开展前的ESG情况分析、相关决策、供应商选购、企业运营及投后评估等各个环节。报告期内，浦银国际积极支持具有创新技术和商业模式的绿色企业上市，承销了某纯电动汽车企业境外上市项目；参与11笔绿色金融主题债券承销；报告期末，浦银国际的绿债持仓约7.6亿元人民币。

浦银安盛携手上海真爱梦想公益基金会举办了江西省萍乡市芦溪县宣风镇中心学校、河南省洛阳市新安县五头镇中心小学、山西省运城市闻喜县河底镇中心学校西郭小学三所学校“梦想中心”启用仪式公益活动，将在未来几年内为学校学生提供更好的教学场所和优质的素养教育课程。自2022年启动的浦银安盛“浦”公英公益计划目前已覆盖低碳生活与可持续发展、生态系统与生物多样性保护、自然保护地建设、传统乐器和音乐形式的保护和传承、农村适老化服务与改造等多个ESG领域工作。

浦发硅谷银行设立“双碳”课题组，为双碳领域的早期科创企业提供定制金融服务，并针对性开展行业研究，发布行业报告。报告期内，浦发硅谷双碳小组持续关注细分赛道的深耕和业务推进，重点聚焦动力电池、储能、氢能和光伏，对相关企业进行了培育和扶持，帮助企业完成关键节点的突破。设立绿色通道，从准入门槛、价格指引等多方面对绿色金融客户予以倾斜，对具有或部分具有绿色属性的企业提供流动资金融资，包含绿色交通装备、设施、产品制造，新能源与清洁能源装备制造，资源循环利用，能源系统高效运行，智慧城市，绿色航运，城乡公共交通，交通运输节能项目，及高效节能装备和绿色标识产品制造，生物质能源利用设施建设和运营。

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 29,352,177,375 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 2024 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 17 号》（财会[2023]21 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 2024 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

2024 年 6 月 28 日，公司 2023 年年度股东大会审议并通过了《关于 2024 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 2024 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，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼、仲裁案件有 183 笔，涉及金额约人民币 25.96 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 139 笔，涉及金额约为人民币 6.02 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 公司及董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

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

6.9 关联交易事项

6.9.1 关联交易综述

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

报告期内，公司与关联方的交易均遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。公司落实监管机构关联交易管理规定，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。

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 254 亿元	3.64%	七届董事会六十六次会议	综合授信，授信到期日 2024 年 12 月 28 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	综合授信	港币 135.01 亿元	1.77%	七届董事会六十六次会议	综合授信，授信到期日 2025 年 1 月 11 日。	
上海申迪(集团)有限公司	综合授信	人民币 250 亿元	3.45%	七届董事会六十九次会议	综合授信，授信期限为 1 年。	

注：占公司净资产比例指交易金额占审批时公司最近一期经审计的归属于母公司股东的净资产之比。

6.9.3 关联法人及交易余额

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

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，公司关联法人授信余额为 517.00 亿元。其中，主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等授信余额为 145.64 亿元。

6.9.4 关联自然人及交易余额

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

项目	报告期末
关联自然人人数（人）	4,994
关联交易余额	620.13

6.9.5 资产或股权收购、出售发生的关联交易

无。

6.9.6 共同对外投资的重大关联交易

公司与关联方发起设立的浦银金融租赁股份有限公司拟增加注册资本。公司第七届董事会第五十一次会议审议同意对浦银金租增资人民币 30 亿元，并授权高级管理层完成增资的相关事宜。2024 年 4 月 29 日，国家金融监督管理总局上海监管局核准同意浦银金租注册资本由 50 亿元变更为 64.04 亿元，本次增资完成后，公司对浦银金租持股比例为 69.564%。

6.10 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

无。

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

无。

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

截至 2024 年 6 月 30 日，未发生重大股权收购、出售或处置及企业兼并事项。

第七节 股份变动及股东情况

7.1 股本情况

7.1.1 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	29,352,176,848	100.00	+527	-	29,352,177,375	100.00
2、其他	-	-	-	-	-	-
二、普通股股份总数	29,352,176,848	100.00	+527	-	29,352,177,375	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	164,613
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	质押或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
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	+353,468,879	931,995,460	3.18	-	-	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待国家金融监督管理总局核准。

7.3 控股股东及实际控制人情况

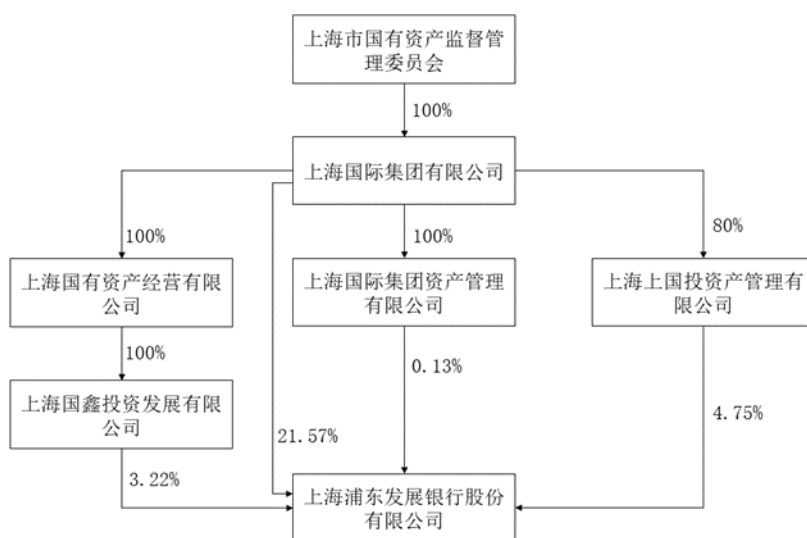
公司不存在控股股东或实际控制人。

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，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。

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：



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

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，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江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为葛松海，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：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。

7.5 银行业监管口径下的其他主要股东

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

（1）**百联集团有限公司**成立于 2003 年 5 月，注册资本 100,000 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区张杨路 501 号 19 楼，法定代表人为叶永明，统一社会信用代码：91310000749599465B。经营范围包括：国有资产经营，资产重组，投资开发，国内贸易（除专项审批外），生产资料，企业管理，房地产开发，食品销售。

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实际控制人、最终受益人。

（2）**上海久事（集团）有限公司**成立于 1987 年 12 月，注册资本 6,000,000 万元，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，法定代表人为过剑飞，统一社会信用代码：9131000013221297X9。经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

截至报告期末，上海久事（集团）有限公司持有公司 293,691,931 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 305,705,452 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。

（3）**上海久联集团有限公司**成立于 1999 年 12 月，注册资本 62,500 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号，法定代表人为姚志坚，统一社会信用代码：91310000631672348E。经营范围包括：实业投资，成品油经营，燃气经营，国内贸易（除国家专项规定外）及其他有关咨询服务，自有房屋租赁，粮油批发，信息技术服务（除网络），煤炭（原煤）批发，从事货物的进出口业务。

截至报告期末，上海久联集团有限公司持有公司股份 88,303,981 股，占比 0.30%；其与一致行动人申能股份有限公司合并持有公司股份 158,351,963 股，占比 0.54%。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。

第八节 优先股相关情况

8.1 截至报告期末优先股的发行与上市情况

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

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格（元）	票面股息率（%）	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优 1	2014-11-28	100	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	-

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

	代码	简称	股东总数（户）
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	35
	360008	浦发优 2	18

8.2.2 截至报告期末前十名优先股股东情况表

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内股份 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
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	+299,000	13,292,000	8.86	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—普通保险产品	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
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
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	-	8,540,000	5.69	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	-299,000	8,058,000	5.37	境内优先股	-	其他
光大证券资管—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划		6,290,000	4.19	境内优先股	-	其他
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>					

浦发优 2

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
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	+170,000	9,235,000	6.16	境内优先股	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-1,470,000	8,490,000	5.66	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	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		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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>					

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

2024年2月24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2024年3月8日、除息日为2024年3月8日；股息发放的计息起始日为2023年3月11日，股息发放日2024年3月11日，按照浦发优2票面股息率4.81%计算，每股发放现金股息人民币4.81元（含税），合计人民币7.215亿元（含税）。

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

8.3.2 近三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
2023年	15.585	发放浦发优1、浦发优2股息
2022年	15.585	发放浦发优1、浦发优2股息
2021年	15.585	发放浦发优1、浦发优2股息

8.4 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

8.5 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

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。

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）	20,121	
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)	6,343,328,000	12.69
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	3,422,090,000	6.84
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,490,064,000	4.98
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)	2,477,969,000	4.96
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,987,963,000	3.98
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)	1,654,345,000	3.31
登记结算系统债券回购质押专用账户(北京银行股份有限公司)	900,085,000	1.80
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	842,778,000	1.69
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国光大银行)	681,765,000	1.36

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1,419,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数96,978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49,998,581,000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	49,998,588,000	7,000	-	-	49,998,581,000

报告期转股额（元）	7,000
报告期转股数（股）	527
累计转股数（股）	96,978
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）	49,998,581,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9972

9.1.4 转股价格历次调整情况

公司于2024年7月18日实施了2023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 2024 年 7 月 18 日（除息日）起，由人民币 13.24 元/股调整为人民币 12.92 元/股。

公司发行的可转债历次转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格 (元/股)	披露时间	披露媒体	转股价格调整 说明
2020.7.23	14.45	2020.7.16		
2021.7.21	13.97	2021.7.13	《中国证券报》	因实施利润分 配调整转股价 格
2022.7.21	13.56	2022.7.13	《上海证券报》	
2023.7.21	13.24	2023.7.13	《证券时报》上交	
2024.7.18	12.92	2024.7.11	所网站、公司网站	
截至本报告期末最新转股价格（元/股）		12.92		

9.1.5 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司 2019 年 10 月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为 AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为 AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。评级机构新世纪在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2024 年 6 月 26 日出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券跟踪评级报告》，本次公司主体信用等级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“浦发转债”的信用等级维持“AAA”。本次评级结果较前次没有变化。

9.2 公司金融债券情况

经中国人民银行批准，公司于 2 月 29 日-3 月 4 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第一期金融债券”（债券简称：24 浦发银行债 01，债券代码：212380032）。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 2.35%，起息日为 2024 年 3 月 4 日，到期日为 2027 年 3 月 4 日。经中国人民银行批准，公司于 3 月 26 日-3 月 28 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年第二期金融债券”（债券简称：24 浦发银行债 02，债券代码：212480008）。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 2.38%，起息日为 2024 年 3 月 28 日，到期日为 2027 年 3 月 28 日。

上述债券募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。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	4.13	4.17	0.89	0.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4.10	4.14	0.89	0.81

第十一节 备查文件目录

11.1 载有法定代表人、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：张为忠
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2024年8月16日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2403197 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 2024 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

中国 北京

薛晨俊

应晨斌

日期：2024 年 8 月 16 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
2024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		
	2024年	2023年	2024年	2023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	414,271	537,131	409,133	532,553
存放同业及其他					
金融机构款项	五、2	110,451	105,753	89,553	89,196
拆出资金	五、3	400,847	451,609	408,519	460,739
贵金属		10,925	17,526	10,925	17,526
衍生金融资产	五、4	72,618	56,311	72,306	56,265
买入返售金融资产	五、5	153,830	44,719	153,830	44,719
发放贷款和垫款	五、6	5,199,711	4,904,696	5,081,314	4,796,566
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		627,740	780,226	668,279	740,523
- 债权投资		1,328,982	1,271,082	1,190,661	1,208,379
- 其他债权投资		626,875	618,017	613,753	606,606
- 其他权益工具					
投资		6,879	6,730	6,722	6,730
长期股权投资	五、8	2,905	2,825	34,837	31,768
固定资产	五、9	52,058	45,308	17,627	18,286
在建工程		2,171	1,982	1,322	1,159
使用权资产	五、10	6,691	7,150	6,286	6,716
无形资产	五、11	9,335	9,767	7,031	7,464
商誉	五、12	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	五、13	67,230	71,598	64,972	69,250
其他资产	五、14	154,908	69,466	148,051	63,671
资产总额		9,253,778	9,007,247	8,985,121	8,758,116

刊载于第 16 页至第 125 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)
2024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	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	226,643	235,242	225,837	234,591
同业及其他金融 机构存放款项	五、16 925,063	991,032	936,379	1,002,087
拆入资金	五、17 326,772	302,677	202,186	199,591
交易性金融负债	五、18 25,623	10,207	23,715	7,869
衍生金融负债	五、4 63,537	52,293	63,515	52,260
卖出回购金融 资产款	五、19 385,358	519,784	315,800	449,030
吸收存款	五、20 5,069,812	5,060,344	5,035,970	5,027,145
应付职工薪酬	五、21 11,983	13,879	10,361	12,067
应交税费	五、22 12,617	25,104	12,110	24,239
已发行债务证券	五、23 1,349,478	1,011,653	1,341,654	1,004,010
递延所得税负债	五、13 619	1,014	-	-
租赁负债	五、10 6,386	6,871	5,973	6,423
预计负债	五、24 7,403	7,753	7,403	7,753
其他负债	五、25 88,728	36,510	81,358	28,661
负债总额	8,500,022	8,274,363	8,262,261	8,055,726

刊载于第 16 页至第 125 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)
2024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	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023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	81,931	81,762	81,712
其他综合收益	五、29	5,865	2,107	5,141
盈余公积	五、30	192,222	188,929	192,222
一般风险准备	五、31	106,330	101,575	102,500
未分配利润	五、32	217,129	208,333	199,242
归属于母公司股东 权益合计		745,520	724,749	722,860
少数股东权益		8,236	8,135	-
股东权益合计		753,756	732,884	722,860
负债及股东权益合计		9,253,778	9,007,247	8,985,121

本财务报表已于 2024 年 8 月 16 日获本行董事会批准。

董事长：张为忠

分管财务 刘以研
工作的副
行长：

会计机构负责人：张健

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	88,248	91,230	85,474	82,922
利息收入	145,885	150,294	141,315	147,143
利息支出	(87,839)	(89,866)	(84,833)	(87,690)
利息净收入	五、33	58,046	60,428	59,453
手续费及佣金收入	15,729	17,520	14,082	16,147
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)	(3,436)	(3,973)
手续费及佣金净收入	五、34	12,282	13,962	12,174
投资损益	五、35	12,939	13,757	12,908
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		101	138	120
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		2,783	286	286
其他收益		363	553	85
公允价值变动损益	五、36	2,995	4,319	4,657
汇兑损益	五、37	(157)	(3,155)	(3,165)
其他业务收入		1,727	1,283	51
资产处置损益		53	83	86
二、营业支出		(58,020)	(64,652)	(62,383)
税金及附加		(987)	(1,051)	(1,003)
业务及管理费	五、38	(23,476)	(24,257)	(23,166)
信用减值损失	五、39	(32,546)	(38,438)	(38,147)
其他资产减值损失		(12)	(49)	(49)
其他业务成本		(999)	(857)	(18)

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
	附注			
三、营业利润	30,228	26,578	30,028	20,539
加: 营业外收入	24	26	9	24
减: 营业外支出	(82)	(37)	(73)	(35)
四、利润总额	30,170	26,567	29,964	20,528
减: 所得税费用	五、40 (2,846)	(2,952)	(2,598)	(558)
五、净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
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	26,988	23,138	27,366	19,970
少数股东损益	336	477	-	-

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
六、其他综合收益的税后净额	五、29	3,898	2,258	3,248	1,930
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		3,758	2,205	3,248	1,930
将重分类进损益的其他综合收益		3,764	2,728	3,254	2,453
权益法下可转损益的其他综合收益		1	(1)	1	(1)
其他债权投资公允价值变动		3,307	1,810	3,080	1,688
其他债权投资信用损失准备		211	685	193	756
现金流量套期储备		224	44	(12)	8
外币财务报表折算差异		21	190	(8)	2
不能重分类进损益的其他综合收益		(6)	(523)	(6)	(523)
其他权益工具投资公允价值变动		(6)	(523)	(6)	(523)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		140	53	-	-
七、综合收益总额		31,222	25,873	30,614	21,900
归属于母公司股东的综合收益		30,746	25,343	30,614	21,900
归属于少数股东的综合收益		476	530	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、41				
基本每股收益		0.89	0.76		
稀释每股收益		0.82	0.70		

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和存放同业 及其他金融机构款项 净减少额	17,514	6,459	21,794	8,974
拆出资金净减少额	44,926	-	46,074	-
返售业务资金净减少额	357	-	357	-
为交易目的而持有的金融 资产净减少额	44,288	-	38,472	-
向中央银行借款净增加额	-	35,502	-	35,656
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	-	185,841	-	183,710
拆入资金净增加额	23,764	-	2,279	-
回购业务资金净增加额	-	22,942	-	11,105
收到的利息	118,013	125,180	115,733	121,075
收取的手续费及佣金	14,910	17,748	13,231	16,232
收到其他与经营活动有关的 现金	34,057	8,313	31,920	4,405
经营活动现金流入小计	<u>297,829</u>	<u>401,985</u>	<u>269,860</u>	<u>381,157</u>
拆出资金净增加额	-	(21,183)	-	(19,216)
客户贷款及垫款净增加额	(318,248)	(98,383)	(307,950)	(95,834)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	-	(27,129)	-	(14,625)
向中央银行借款净减少额	(9,673)	-	(9,828)	-
客户存款和同业存放款项 净减少额	(54,021)	-	(54,531)	-
拆入资金净减少额	-	(405)	-	(10,412)
回购业务资金净减少额	(134,296)	-	(133,100)	-
支付的利息	(72,693)	(67,992)	(69,704)	(65,787)
支付的手续费及佣金	(4,502)	(3,833)	(4,460)	(4,212)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(15,635)	(19,183)	(14,478)	(17,928)
支付的各项税费	(20,244)	(19,612)	(18,645)	(17,535)
支付其他与经营活动有关的 现金	(51,159)	(95,779)	(49,074)	(91,494)
经营活动现金流出小计	<u>(680,471)</u>	<u>(353,499)</u>	<u>(661,770)</u>	<u>(337,043)</u>
经营活动(使用)/产生的 现金流量净额	<u>(382,642)</u>	<u>48,486</u>	<u>(391,910)</u>	<u>44,114</u>

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,166,627	842,680	1,141,267	790,763
取得投资收益收到的现金	42,278	50,032	38,486	44,357
收到其他与投资活动有关的现金	815	503	34	411
投资活动现金流入小计	<u>1,209,720</u>	<u>893,215</u>	<u>1,179,787</u>	<u>835,531</u>
投资支付的现金	(1,128,759)	(950,682)	(1,099,569)	(888,757)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,339)	(4,674)	(1,064)	(2,023)
投资活动现金流出小计	<u>(1,139,098)</u>	<u>(955,356)</u>	<u>(1,100,633)</u>	<u>(890,780)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>70,622</u>	<u>(62,141)</u>	<u>79,154</u>	<u>(55,249)</u>

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
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	1,020,607	612,774	1,020,607	612,774
筹资活动现金流入小计	<u>1,020,607</u>	<u>612,774</u>	<u>1,020,607</u>	<u>612,774</u>
偿还债务支付的现金	(683,946)	(672,761)	(683,946)	(672,761)
分配股利和偿付利息支付的现金	(16,097)	(16,948)	(16,090)	(16,663)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,463)	(1,646)	(1,448)	(1,525)
筹资活动现金流出小计	<u>(701,506)</u>	<u>(691,355)</u>	<u>(701,484)</u>	<u>(690,949)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>319,101</u>	<u>(78,581)</u>	<u>319,123</u>	<u>(78,175)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	981	3,958	828	3,809
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、43 8,062	(88,278)	7,195	(85,501)
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42 362,127	372,304	354,943	368,221
六、期末现金及现金等价物余额	五、42 370,189	284,026	362,138	282,720

刊载于第 16 页至第 125 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 16 页至第 125 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 125 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 16 页至第 125 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 125 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
2023 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、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、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	36,702	36,702	727	37,429
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	4,921	-	-	-	4,921	53	4,974
(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	-	-	-	-	3,786	(3,786)	-	-	-
- 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	-	-	-	-	-	(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		-	-	239	-	-	(239)	-	-	-
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
(六) 处置子公司股权		-	-	-	-	(1,726)	1,726	-	(1,317)	(1,317)
三、2023 年 12 月 31 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>2,107</u>	<u>188,929</u>	<u>101,575</u>	<u>208,333</u>	<u>724,749</u>	<u>8,135</u>	<u>732,884</u>

刊载于第 16 页至第 125 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
 2023 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、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、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	32,933	32,933
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	4,661	-	-	-	4,661
(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	-	-	-	-	-	-	(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		-	-	-	239	-	-	(239)	-
三、2023 年 12 月 31 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>1,893</u>	<u>188,929</u>	<u>98,000</u>	<u>189,813</u>	<u>702,390</u>

刊载于第 16 页至第 125 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 2023 年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号) (以下简称“解释第 17 号”)。解释第 17 号主要就“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”以及“关于售后租回交易的会计处理”方面提供了进一步规定。采用上述规定未对本集团的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 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	5,614	6,333	5,502	6,198
存放中央银行法定 准备金 (1)	299,170	324,091	297,009	321,710
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	108,872	206,375	106,007	204,313
存放中央银行财政 存款	477	167	477	167
应计利息	138	165	138	165
合计	414,271	537,131	409,133	532,553

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	79,907	65,378	59,385	48,769
境外银行	29,574	39,487	29,405	39,648
境内非银行金融机构	470	634	373	599
应计利息	691	448	468	294
减：减值准备	(191)	(194)	(78)	(114)
合计	110,451	105,753	89,553	89,196

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	43,747	42,532	43,747	42,532
境外银行	57,031	57,470	57,031	57,470
境内非银行金融机构	295,849	346,351	303,483	355,417
境外非银行金融机构	223	1,263	223	1,263
应计利息	4,198	4,346	4,232	4,409
减：减值准备	(201)	(353)	(197)	(352)
合计	400,847	451,609	408,519	460,739

4 衍生金融工具

本集团

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,852	24,167	(23,161)
汇率衍生工具	2,422,183	16,730	(16,426)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		72,618	(63,537)
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	17,984	127	(128)
- 货币互换合同	8,753	61	(18)
现金流量套期			
- 利率互换合同	453	20	-
- 货币互换合同	58,615	334	(169)
合计		542	(315)

	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,725	17,002	(16,037)
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	(18,251)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		56,311	(52,293)
其中被指定为套期工具的 衍生产品：			
公允价值套期			
- 利率互换合同	14,375	106	(72)
- 货币互换合同	7,447	18	(39)
现金流量套期			
- 利率互换合同	422	22	-
- 货币互换合同	52,760	117	(135)
合计		263	(246)
本行			

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,399	24,147	(23,168)
汇率衍生工具	2,419,096	16,438	(16,397)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		72,306	(63,515)
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	17,984	127	(128)
现金流量套期			
- 货币互换合同	41,148	103	(157)
合计		230	(285)

	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,282	16,980	(16,044)
汇率衍生工具	2,202,907	16,484	(18,211)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		56,265	(52,260)
其中被指定为套期工具的 衍生产品：			
公允价值套期			
- 利率互换合同	14,375	106	(72)
现金流量套期			
- 货币互换合同	49,710	111	(134)
合计		217	(206)

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

公允价值套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括其他债权投资、应付债券、委托贷款和向中央银行借款。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括客户贷款、债权投资、同业拆放、拆入资金、发行同业存单、吸收存款及委托贷款。

5 买入返售金融资产

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	147,233	38,184
票据	6,551	6,473
应计利息	58	76
减：减值准备	(12)	(14)
合计	<u>153,830</u>	<u>44,719</u>

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量				
(a)	4,925,934	4,639,222	4,801,440	4,525,042
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b)	383,896	370,748	383,896	370,748
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c)	5,106	7,784	5,106	7,784
小计	<u>5,314,936</u>	<u>5,017,754</u>	<u>5,190,442</u>	<u>4,903,574</u>
应计利息	<u>16,825</u>	<u>16,362</u>	<u>15,986</u>	<u>15,622</u>
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	(130,914)	(128,424)	(123,978)	(121,634)
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款应计利息	(1,136)	(996)	(1,136)	(996)
小计	<u>(132,050)</u>	<u>(129,420)</u>	<u>(125,114)</u>	<u>(122,630)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>5,199,711</u>	<u>4,904,696</u>	<u>5,081,314</u>	<u>4,796,566</u>

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	2,932,811	2,653,881	2,822,624	2,554,375
贸易融资	137,870	118,868	137,870	118,868
贴现	10,140	651	10,140	650
个人贷款				
住房贷款	833,647	838,152	828,209	832,371
经营贷款	464,122	467,994	459,911	463,633
信用卡及透支	360,246	385,617	360,246	385,617
消费贷款及其他	187,098	174,059	182,440	169,528
小计	4,925,934	4,639,222	4,801,440	4,525,042
(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	37,443	62,588	37,443	62,588
贴现	346,453	308,160	346,453	308,160
小计	383,896	370,748	383,896	370,748
(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	2,471	5,662	2,471	5,662
贴现	2,635	2,122	2,635	2,122
小计	5,106	7,784	5,106	7,784
发放贷款和垫款合计	5,314,936	5,017,754	5,190,442	4,903,574

6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	656,725	12.35	572,695	11.42
租赁和商务服务业	627,971	11.82	548,048	10.92
房地产业	381,536	7.18	345,744	6.89
水利、环境和公共设施 管理业	207,951	3.91	196,775	3.92
批发和零售业	207,685	3.91	189,398	3.77
交通运输、仓储和邮政业	200,342	3.77	193,132	3.85
建筑业	189,230	3.56	176,645	3.52
金融业	181,196	3.41	193,704	3.86
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	173,700	3.27	165,020	3.29
信息传输、软件和 信息技术服务业	82,635	1.55	75,275	1.50
采矿业	81,635	1.54	78,825	1.57
科学研究和技术服务业	42,937	0.81	36,334	0.72
文化、体育和娱乐业	21,409	0.40	20,169	0.40
教育	19,289	0.36	16,443	0.33
农、林、牧、渔业	14,799	0.28	12,721	0.25
卫生和社会工作	14,442	0.27	13,420	0.27
住宿和餐饮业	4,961	0.09	5,043	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,675	0.03	1,288	0.03
其他	477	0.01	320	0.01
小计	3,110,595	58.52	2,840,999	56.62
贴现	359,228	6.76	310,933	6.20
个人贷款	1,845,113	34.72	1,865,822	37.18
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00

本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	628,226	12.10	549,615	11.22
租赁和商务服务业	620,752	11.96	543,491	11.08
房地产业	381,508	7.35	345,727	7.05
水利、环境和公共设施 管理业	206,315	3.97	194,741	3.97
批发和零售业	204,887	3.95	186,732	3.81
交通运输、仓储和邮政业	162,383	3.13	157,999	3.22
建筑业	184,127	3.55	171,831	3.50
金融业	183,647	3.54	196,769	4.01
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	156,968	3.02	145,914	2.98
信息传输、软件和 信息技术服务业	79,264	1.53	73,012	1.49
采矿业	76,293	1.47	73,462	1.50
科学研究和技术服务业	40,942	0.79	35,014	0.71
文化、体育和娱乐业	21,121	0.41	19,737	0.40
教育	19,155	0.37	16,287	0.33
农、林、牧、渔业	13,772	0.27	11,522	0.23
卫生和社会工作	14,216	0.27	13,215	0.27
住宿和餐饮业	4,753	0.09	4,879	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,630	0.03	1,246	0.03
其他	449	0.01	300	0.01
小计	3,000,408	57.81	2,741,493	55.91
贴现	359,228	6.92	310,932	6.34
个人贷款	1,830,806	35.27	1,851,149	37.75
合计	5,190,442	100.00	4,903,574	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	2,061,149	1,967,646	2,028,762	1,932,734
保证贷款	1,213,303	1,048,876	1,151,505	995,336
抵押贷款	1,806,003	1,770,621	1,791,796	1,755,742
质押贷款	234,481	230,611	218,379	219,762
合计	<u>5,314,936</u>	<u>5,017,754</u>	<u>5,190,442</u>	<u>4,903,574</u>

6.3 逾期贷款

本集团

	2024 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	20,312	12,051	2,017	3,528	37,908
保证贷款	5,944	6,864	8,421	830	22,059
抵押贷款	19,632	13,256	10,346	5,309	48,543
质押贷款	469	540	2,696	464	4,169
合计	<u>46,357</u>	<u>32,711</u>	<u>23,480</u>	<u>10,131</u>	<u>112,679</u>

	2023 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	16,668	12,325	1,585	1,708	32,286
保证贷款	5,181	5,823	10,304	1,063	22,371
抵押贷款	16,278	14,004	9,605	1,946	41,833
质押贷款	643	316	3,462	416	4,837
合计	<u>38,770</u>	<u>32,468</u>	<u>24,956</u>	<u>5,133</u>	<u>101,327</u>

本行

2024 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,455	11,814	1,876	2,704	35,849
保证贷款	5,872	6,670	8,279	800	21,621
抵押贷款	19,495	13,165	9,893	5,302	47,855
质押贷款	467	540	2,695	463	4,165
合计	45,289	32,189	22,743	9,269	109,490

2023 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	16,224	12,221	1,346	876	30,667
保证贷款	5,049	5,672	9,896	958	21,575
抵押贷款	16,185	13,608	9,462	1,933	41,188
质押贷款	643	316	3,461	416	4,836
合计	38,101	31,817	24,165	4,183	98,266

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
2024 年 1 月 1 日				
余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本期转移:				
- 至第一阶段	1,920	(1,832)	(88)	-
- 至第二阶段	(1,568)	3,366	(1,798)	-
- 至第三阶段	(620)	(2,694)	3,314	-
本期净(减少) / 增加 (1)	(640)	5,757	18,951	24,068
本期核销 / 处置	-	-	(27,253)	(27,253)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	5,672	5,672
其他变动	4	-	(1)	3
2024 年 6 月 30 日				
余额	37,943	25,895	67,076	130,914
2023 年 1 月 1 日				
余额	38,285	23,056	56,742	118,083
本年转移:				
- 至第一阶段	2,664	(2,390)	(274)	-
- 至第二阶段	(2,676)	4,175	(1,499)	-
- 至第三阶段	(1,250)	(11,798)	13,048	-
本年净增加 (1)	1,818	8,255	45,916	55,989
本年核销 / 处置	-	-	(56,783)	(56,783)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	10,980	10,980
其他变动	6	-	149	155
2023 年 12 月 31 日				
余额	38,847	21,298	68,279	128,424

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
2024 年 1 月 1 日					
余额		36,032	19,451	66,151	121,634
本期转移:					
- 至第一阶段		1,891	(1,804)	(87)	-
- 至第二阶段		(1,556)	3,348	(1,792)	-
- 至第三阶段		(618)	(2,389)	3,007	-
本期净(减少)/增加	(1)	(1,121)	5,692	19,115	23,686
本期核销 / 处置		-	-	(26,733)	(26,733)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	5,393	5,393
其他变动		(1)	-	(1)	(2)
2024 年 6 月 30 日					
余额		34,627	24,298	65,053	123,978
	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
本年转移:					
- 至第一阶段		2,633	(2,363)	(270)	-
- 至第二阶段		(2,564)	4,035	(1,471)	-
- 至第三阶段		(1,241)	(11,712)	12,953	-
本年净增加	(1)	1,876	7,958	45,487	55,321
本年核销 / 处置		-	-	(56,186)	(56,186)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	10,929	10,929
其他变动		4	-	93	97
2023 年 12 月 31 日					
余额		36,032	19,451	66,151	121,634

(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
2024 年 1 月 1 日余额	311	4	-	315
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(120)	(3)	-	(123)
2024 年 6 月 30 日余额	191	1	-	192

	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
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净 (减少)/ 增加	(272)	4	(8)	(276)
2023 年 12 月 31 日余额	311	4	-	315

7 金融投资

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(a) 627,740	780,226	668,279	740,523
债权投资	(b) 1,328,982	1,271,082	1,190,661	1,208,379
其他债权投资	(c) 626,875	618,017	613,753	606,606
其他权益工具投资	(d) 6,879	6,730	6,722	6,730
金融投资净额	2,590,476	2,676,055	2,479,415	2,562,238

(a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
基金投资	421,131	434,606	479,430	491,401
政府债券	35,251	63,521	35,251	63,521
企业债券	20,117	21,435	19,629	21,190
券商收益凭证	19,712	39,723	19,712	39,723
权益投资	17,529	17,329	12,327	12,318
金融债券	12,744	10,288	10,714	7,551
资金信托及资产管理 计划	8,741	14,801	79,006	86,671
资产支持证券	3,212	2,290	3,212	2,290
政策性银行债券	2,610	5,150	2,610	5,150
同业存单	113	3,303	113	3,303
其他投资	(1) 86,580	167,780	6,275	7,405
合计	627,740	780,226	668,279	740,523

(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 2024 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 800.68 亿元（于 2023 年 12 月 31 日：人民币 1,599.16 亿元）。

(b) 债权投资

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	558,914	583,862	558,723	583,862
资金信托及资产管理计划				
- 贷款	142,221	160,432	137,942	156,828
- 资产支持证券	96,530	124,562	96,530	124,562
- 其他	619	993	619	993
政策性银行债券	289,671	270,330	289,671	270,330
金融债券	77,084	50,006	77,084	50,006
企业债券	32,483	30,812	32,438	30,767
同业存单及存款证	8,806	2,602	8,806	2,154
资产支持证券	216	208	94	86
其他投资 (1)	132,262	57,903	-	-
小计	<u>1,338,806</u>	<u>1,281,710</u>	<u>1,201,907</u>	<u>1,219,588</u>
应计利息	<u>17,966</u>	<u>17,874</u>	<u>16,427</u>	<u>17,178</u>
减值准备				
- 债权投资本金	(27,557)	(28,345)	(27,446)	(28,236)
- 债权投资应计利息	(233)	(157)	(227)	(151)
小计	<u>(27,790)</u>	<u>(28,502)</u>	<u>(27,673)</u>	<u>(28,387)</u>
债权投资净额	<u>1,328,982</u>	<u>1,271,082</u>	<u>1,190,661</u>	<u>1,208,379</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 2024 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 1,320.12 亿元（于 2023 年 12 月 31 日：人民币 576.00 亿元）。

(i) 债权投资减值准备变动如下：

本集团

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024 年 1 月 1 日				
余额	962	1,051	26,332	28,345
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(21)	21	-	-
- 至第三阶段	-	(186)	186	-
本期净 (减少) / 增加	(245)	(253)	7,981	7,483
本期核销 / 处置	-	-	(8,298)	(8,298)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	1	-	4	5
	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,109	1,081	16,241	19,431
本年转移：				
- 至第一阶段	292	(292)	-	-
- 至第二阶段	(104)	559	(455)	-
- 至第三阶段	(95)	(887)	982	-
本年净 (减少) / 增加	(1,241)	590	13,547	12,896
本年核销 / 处置	-	-	(4,035)	(4,035)
收回原核销投资	-	-	48	48
其他	1	-	4	5
	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	940	1,046	26,250	28,236
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(21)	21	-	-
- 至第三阶段	-	(186)	186	-
本期净 (减少) / 增加	(256)	(254)	7,991	7,481
本期核销 / 处置	-	-	(8,298)	(8,298)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	1	-	4	5
	<u>664</u>	<u>627</u>	<u>26,155</u>	<u>27,446</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	<u>664</u>	<u>627</u>	<u>26,155</u>	<u>27,446</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,054	1,056	16,642	19,752
本年转移:				
- 至第一阶段	292	(292)	-	-
- 至第二阶段	(104)	559	(455)	-
- 至第三阶段	(52)	(861)	913	-
本年净 (减少) / 增加	(1,251)	584	13,133	12,466
本年核销 / 处置	-	-	(4,035)	(4,035)
收回原核销投资	-	-	48	48
其他	1	-	4	5
	<u>940</u>	<u>1,046</u>	<u>26,250</u>	<u>28,236</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>940</u>	<u>1,046</u>	<u>26,250</u>	<u>28,236</u>

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	322,646	286,412	318,446	283,385
企业债券	123,526	122,163	116,843	113,796
金融债券	97,855	82,357	96,074	82,406
政策性银行债券	55,469	79,886	55,469	79,886
同业存单	11,026	33,438	11,026	33,438
资产支持证券	9,092	6,302	8,724	6,302
资金信托及资产管理计划	20	20	-	-
小计	619,634	610,578	606,582	599,213
应计利息	7,241	7,439	7,171	7,393
合计	626,875	618,017	613,753	606,606

(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
2024 年 1 月 1 日				
余额	428	216	5,331	5,975
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净 (减少)/ 增加	(50)	(23)	334	261
其他变动	8	1	17	26
2024 年 6 月 30 日				
余额	385	75	5,802	6,262

	<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	590	227	2,921	3,738
本年转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(27)	(126)	153	-
本年净 (减少)/ 增 加	(118)	92	2,602	2,576
本年核销 / 处置	-	-	(366)	(366)
其他变动	4	2	21	27
	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	378	180	4,905	5,463
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净 (减少)/ 增 加	(53)	(18)	323	252
其他变动	6	1	6	13
	<u>330</u>	<u>44</u>	<u>5,354</u>	<u>5,728</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	<u>330</u>	<u>44</u>	<u>5,354</u>	<u>5,728</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
2023 年 1 月 1 日				
余额	530	193	2,476	3,199
本年转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(14)	14	-	-
- 至第三阶段	-	(115)	115	-
本年净 (减少)/ 增 加	(142)	87	2,530	2,475
本年核销 / 处置	-	-	(230)	(230)
其他变动	3	2	14	19
	<u>378</u>	<u>180</u>	<u>4,905</u>	<u>5,463</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>378</u>	<u>180</u>	<u>4,905</u>	<u>5,463</u>

(d) 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他投资	5,325	5,164	5,168	5,164
抵债股权	1,554	1,566	1,554	1,566
合计	<u>6,879</u>	<u>6,730</u>	<u>6,722</u>	<u>6,730</u>

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入 (2023 年上半年: 人民币 0.15 亿元)。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未处置该类权益工具投资 (2023 年上半年: 因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计亏损为人民币 2.39 亿元)。

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	2,527	2,458	2,527	2,458
联营企业	六、2	378	367	-	-
子公司	六、1	-	-	32,310	29,310
合计		2,905	2,825	34,837	31,768

本集团

	2024 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	2024 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”)	1,386	-	69	-	-	-	1,455
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,072	-	21	1	-	(22)	1,072
其他	367	(1)	11	-	-	1	378
合计	2,825	(1)	101	1	-	(21)	2,905

	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 12 月 31 日
浦银安盛	1,286	-	151	-	(51)	-	1,386
浦发硅谷	1,033	-	35	(1)	-	5	1,072
其他	336	-	37	-	(6)	-	367
合计	2,655	-	223	(1)	(57)	5	2,825

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					
2023 年 1 月 1 日	17,285	444	10,717	27,141	55,587
本年购入	1,035	15	1,351	6,156	8,557
在建工程转入	3,274	-	9	-	3,283
本年处置	(126)	(23)	(663)	-	(812)
2023 年 12 月 31 日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本期购入	98	5	188	8,979	9,270
在建工程转入	-	-	41	-	41
本期处置及转出	(27)	(10)	(176)	(1,163)	(1,376)
2024 年 6 月 30 日	21,539	431	11,467	41,113	74,550
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(5,592)	(350)	(7,356)	(5,132)	(18,430)
本年计提	(625)	(27)	(1,367)	(1,500)	(3,519)
本年处置	43	21	616	-	680
2023 年 12 月 31 日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本期计提	(345)	(12)	(701)	(741)	(1,799)
本期处置	-	9	251	333	593
2024 年 6 月 30 日	(6,519)	(359)	(8,557)	(7,040)	(22,475)
减值准备					
2023 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	(38)	(38)
2023 年 12 月 31 日	-	-	-	(38)	(38)
本期转出	-	-	-	21	21
2024 年 6 月 30 日	-	-	-	(17)	(17)
账面价值					
2024 年 6 月 30 日	15,020	72	2,910	34,056	52,058
2023 年 12 月 31 日	15,294	80	3,307	26,627	45,308

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				
2023 年 1 月 1 日	16,801	413	10,402	27,616
本年购入	1,035	12	1,314	2,361
在建工程转入	3,274	-	9	3,283
本年处置	(108)	(19)	(594)	(721)
2023 年 12 月 31 日	21,002	406	11,131	32,539
本期购入	97	4	178	279
在建工程转入	-	-	41	41
本期处置及转出	(18)	(10)	(174)	(202)
2024 年 6 月 30 日	21,081	400	11,176	32,657
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(5,455)	(325)	(7,115)	(12,895)
本年计提	(613)	(24)	(1,345)	(1,982)
本年处置	43	17	564	624
2023 年 12 月 31 日	(6,025)	(332)	(7,896)	(14,253)
本期计提	(339)	(11)	(602)	(952)
本期处置	-	9	166	175
2024 年 6 月 30 日	(6,364)	(334)	(8,332)	(15,030)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	14,717	66	2,844	17,627
2023 年 12 月 31 日	14,977	74	3,235	18,286

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 52.99 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 53.51 亿元)，净值为人民币 50.32 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 51.37 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团对经营租出固定资产计提减值准备人民币 0.17 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.38 亿元)。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	设备及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	16,998	152	17,150
本年增加	2,196	10	2,206
本年减少	(2,930)	(25)	(2,955)
2023 年 12 月 31 日	16,264	137	16,401
本期增加	1,044	5	1,049
本期减少	(1,560)	(38)	(1,598)
2024 年 6 月 30 日	15,748	104	15,852
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(9,046)	(82)	(9,128)
本年增加	(2,896)	(27)	(2,923)
本年减少	2,776	24	2,800
2023 年 12 月 31 日	(9,166)	(85)	(9,251)
本期增加	(1,388)	(12)	(1,400)
本期减少	1,453	37	1,490
2024 年 6 月 30 日	(9,101)	(60)	(9,161)
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	6,647	44	6,691
2023 年 12 月 31 日	7,098	52	7,150

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	16,123	152	16,275
本年增加	2,121	10	2,131
本年减少	(2,861)	(25)	(2,886)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	15,383	137	15,520
本期增加	995	5	1,000
本期减少	(1,448)	(38)	(1,486)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>14,930</u>	<u>104</u>	<u>15,034</u>
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(8,698)	(82)	(8,780)
本年增加	(2,777)	(27)	(2,804)
本年减少	2,756	24	2,780
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	(8,719)	(85)	(8,804)
本期增加	(1,320)	(10)	(1,330)
本期减少	1,351	35	1,386
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>(8,688)</u>	<u>(60)</u>	<u>(8,748)</u>
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	<u>6,242</u>	<u>44</u>	<u>6,286</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>6,664</u>	<u>52</u>	<u>6,716</u>

(2) 租赁负债

于资产负债表日按剩余到期日的分析如下：

本集团

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	717	760
3 个月到 1 年	1,879	1,967
1 年至 5 年	4,002	4,285
5 年以上	165	252
	<u>6,763</u>	<u>7,264</u>
未折现租赁负债合计	<u>6,763</u>	<u>7,264</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>6,386</u>	<u>6,871</u>

本行

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	686	714
3 个月到 1 年	1,793	1,875
1 年至 5 年	3,721	4,033
5 年以上	110	174
	<u>6,310</u>	<u>6,796</u>
未折现租赁负债合计	<u>6,310</u>	<u>6,796</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>5,973</u>	<u>6,423</u>

(3) 本集团作为出租人的租赁情况

项目	自 2024 年 1 月 1 日 至 <u>2024 年 6 月 30 日</u>	自 2023 年 1 月 1 日 至 <u>2023 年 6 月 30 日</u>
经营租赁收入金额	1,702	1,258
融资租赁收入金额	2,355	2,184
	<u>2,355</u>	<u>2,184</u>

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

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	品牌及特许经营权	合计
原值				
2023 年 1 月 1 日	6,800	10,080	2,236	19,116
本年增加	-	1,091	-	1,091
本年处置	-	(127)	-	(127)
2023 年 12 月 31 日	6,800	11,044	2,236	20,080
本期增加	14	281	-	295
2024 年 6 月 30 日	6,814	11,325	2,236	20,375
累计摊销				
2023 年 1 月 1 日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本年摊销	(174)	(1,451)	-	(1,625)
本年处置	-	79	-	79
2023 年 12 月 31 日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本期摊销	(88)	(639)	-	(727)
2024 年 6 月 30 日	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	5,578	1,521	2,236	9,335
2023 年 12 月 31 日	5,652	1,879	2,236	9,767

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	6,797	9,204	16,001
本年增加	-	1,039	1,039
本年处置	-	(2)	(2)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	6,797	10,241	17,038
本期增加	14	277	291
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>6,811</u>	<u>10,518</u>	<u>17,329</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(973)	(6,992)	(7,965)
本年摊销	(173)	(1,438)	(1,611)
本年处置	-	2	2
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	(1,146)	(8,428)	(9,574)
本期摊销	(88)	(636)	(724)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,234)</u>	<u>(9,064)</u>	<u>(10,298)</u>
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	<u>5,577</u>	<u>1,454</u>	<u>7,031</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>5,651</u>	<u>1,813</u>	<u>7,464</u>

12 商誉

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
商誉	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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

13 递延所得税

13.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>67,230</u>	<u>71,598</u>	<u>64,972</u>	<u>69,250</u>
递延所得税负债	<u>(619)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	268,543	67,129	271,862	67,957
衍生金融负债公允价值变动	63,537	15,885	52,293	13,073
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	8,678	2,169	8,829	2,138
预计负债	7,403	1,851	7,753	1,938
应付职工薪酬	6,139	1,535	8,435	2,109
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	3,681	830	2,817	705
贵金属公允价值变动	954	238	123	31
其他	12,395	3,097	12,885	3,220
小计	371,330	92,734	364,997	91,171
互抵金额		(25,504)		(19,573)
互抵后的递延所得税资产金额		67,230		71,598
	2024 年 6 月 30 日		2023 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	(72,618)	(18,155)	(56,311)	(14,077)
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	(10,193)	(2,548)	(11,520)	(2,880)
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	(8,821)	(2,205)	(4,127)	(1,032)
贵金属公允价值变动	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
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	(2,431)	(608)	(2,441)	(610)
其他	(6,319)	(1,579)	(6,749)	(1,687)
小计	(104,495)	(26,123)	(82,351)	(20,587)
互抵金额		25,504		19,573
互抵后的递延所得税负债金额		(619)		(1,014)

本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	262,508	65,627	265,863	66,466
衍生金融负债公允价值变动	63,515	15,879	52,260	13,065
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	8,665	2,166	8,017	2,004
预计负债	7,403	1,851	7,753	1,938
应付职工薪酬	4,585	1,146	6,878	1,719
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	2,651	663	2,659	665
贵金属公允价值变动	954	238	123	31
其他	11,246	2,811	11,659	2,916
小计	<u>361,527</u>	<u>90,381</u>	<u>355,212</u>	<u>88,804</u>
互抵金额		(25,409)		(19,554)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>64,972</u>		<u>69,250</u>

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	(72,306)	(18,077)	(56,265)	(14,066)
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	(10,146)	(2,536)	(9,928)	(2,482)
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	(8,784)	(2,196)	(4,102)	(1,026)
贵金属公允价值变动	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
其他	(6,286)	(1,572)	(6,716)	(1,679)
小计	<u>(101,635)</u>	<u>(25,409)</u>	<u>(78,214)</u>	<u>(19,554)</u>
互抵金额		25,409		19,554
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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
期初净额	70,584	68,049	69,250	66,867
计入利润表的递延所得税	五、40 (2,759)	(3,334)	(3,187)	(3,382)
计入其他综合收益的递延所得税	五、29 (1,214)	(771)	(1,091)	(735)
期末净额	66,611	63,944	64,972	62,750

14 其他资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	98,032	21,443	97,092	21,004
存出保证金	23,416	21,483	23,416	21,483
其他应收款	17,742	14,360	16,280	13,066
应收利息	3,887	3,622	3,886	3,621
预付土地及其他款项	2,699	3,115	931	1,101
长期待摊费用	1,286	1,488	1,220	1,414
信托业保障基金代垫款	758	872	-	-
抵债资产	447	448	357	361
其他	6,641	2,635	4,869	1,621
合计	154,908	69,466	148,051	63,671

15 资产减值准备

本集团

	2024 年 1 月 1 日	本期 净增加 / (减少)	本期 核销 / 处置	其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	190	1	-	-	191
拆出资金	353	(155)	-	-	198
买入返售金融资产	14	(2)	-	-	12
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	128,424	24,068	(27,253)	5,675	130,914
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	315	(123)	-	-	192
债权投资	28,345	7,483	(8,298)	27	27,557
其他债权投资	5,975	261	-	26	6,262
应计及应收利息	4,928	1,250	(879)	160	5,459
其他资产	5,124	177	(57)	(131)	5,113
财务担保合同和贷款承诺	7,726	(402)	-	-	7,324
合计	181,394	32,558	(36,487)	5,757	183,222
	2023 年 1 月 1 日	本年 净(减少)/ 增加	本年 核销 / 处置	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	241	(51)	-	-	190
拆出资金	328	25	-	-	353
买入返售金融资产	15	(1)	-	-	14
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	118,083	55,989	(56,783)	11,135	128,424
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	(276)	-	-	315
债权投资	19,431	12,896	(4,035)	53	28,345
其他债权投资	3,738	2,576	(366)	27	5,975
应计及应收利息	3,270	1,890	(232)	-	4,928
其他资产	2,964	2,318	(264)	106	5,124
财务担保合同和贷款承诺	6,229	1,497	-	-	7,726
合计	154,890	76,863	(61,680)	11,321	181,394

本行

	2024 年 1月1日	本期 净(减少)/增 加	本期 核销 / 处置	其他	2024 年 6月30日
存放同业及其他金融					
机构款项	111	(33)	-	-	78
拆出资金	352	(157)	-	-	195
买入返售金融资产	14	(2)	-	-	12
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	121,634	23,686	(26,733)	5,391	123,978
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	315	(123)	-	-	192
债权投资	28,236	7,481	(8,298)	27	27,446
其他债权投资	5,463	252	-	13	5,728
应计及应收利息	4,907	1,351	(879)	160	5,539
其他资产	4,921	147	(57)	(110)	4,901
财务担保合同和贷款承诺	7,726	(402)	-	-	7,324
合计	173,679	32,200	(35,967)	5,481	175,393
	2023 年 1月1日	本年 净(减少)/增加	本年 核销 / 处置	其他	2023 年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	213	(102)	-	-	111
拆出资金	326	26	-	-	352
买入返售金融资产	15	(1)	-	-	14
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	111,473	55,321	(56,186)	11,026	121,634
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	(276)	-	-	315
债权投资	19,752	12,466	(4,035)	53	28,236
其他债权投资	3,199	2,475	(230)	19	5,463
应计及应收利息	3,192	2,021	(306)	-	4,907
其他资产	2,920	2,159	(264)	106	4,921
财务担保合同和贷款承诺	6,227	1,499	-	-	7,726
合计	147,908	75,588	(61,021)	11,204	173,679

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	131,329	197,810	138,971	204,861
境外银行	2,105	2,393	2,105	2,393
境内非银行金融机构	769,862	770,439	773,122	773,728
境外非银行金融机构	17,747	16,028	18,143	16,743
应计利息	4,020	4,362	4,038	4,362
合计	925,063	991,032	936,379	1,002,087

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	259,680	262,430	146,217	168,802
境外银行	66,064	38,847	55,324	29,757
境内非银行金融机构	-	600	-	600
应计利息	1,028	800	645	432
合计	326,772	302,677	202,186	199,591

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
与债券相关的金融负债		16,499	7,750	16,499	7,750
与贵金属相关的金融负债		7,216	119	7,216	119
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	1,908	2,338	-	-
合计		25,623	10,207	23,715	7,869

(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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	227,654	427,511	162,608	361,394
票据	153,067	87,381	153,067	87,381
同业存单	4,512	4,637	-	-
应计利息	125	255	125	255
合计	385,358	519,784	315,800	449,030

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,740,049	1,813,631	1,734,636	1,808,067
- 个人	432,748	354,015	430,083	351,177
定期存款				
- 公司	1,740,436	1,765,364	1,737,317	1,761,829
- 个人	1,075,260	1,049,278	1,053,537	1,029,042
其他存款	7,743	2,342	7,723	2,328
小计	4,996,236	4,984,630	4,963,296	4,952,443
应计利息	73,576	75,714	72,674	74,702
合计	5,069,812	5,060,344	5,035,970	5,027,145

21 应付职工薪酬

本集团

	2024 年 1月1日	本期增加	本期减少 及其他变动	2024 年 6月30日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	13,373	9,803	(11,694)	11,482
职工福利费	-	461	(461)	-
社会保险费				
-医疗及生育保险费	53	542	(545)	50
-工伤保险费	1	12	(12)	1
住房公积金	14	853	(844)	23
工会经费和职工教育经费	204	219	(205)	218
其他	46	264	(247)	63
二、离职后福利				
养老保险费	174	963	(996)	141
失业保险费	14	27	(36)	5
企业年金	-	496	(496)	-
合计	<u>13,879</u>	<u>13,640</u>	<u>(15,536)</u>	<u>11,983</u>

本行

	2024 年 1月1日	本期增加	本期减少 及其他变动	2024 年 6月30日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	11,619	9,050	(10,739)	9,930
职工福利费	-	437	(437)	-
社会保险费				
-医疗及生育保险费	49	515	(516)	48
-工伤保险费	1	11	(12)	-
住房公积金	12	820	(810)	22
工会经费和职工教育经费	203	203	(189)	217
其他	-	240	(240)	-
二、离职后福利				
养老保险费	169	917	(948)	138
失业保险费	14	26	(34)	6
企业年金	-	457	(457)	-
合计	<u>12,067</u>	<u>12,676</u>	<u>(14,382)</u>	<u>10,361</u>

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

22 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
所得税	9,419	21,798	9,138	21,371
增值税	2,635	2,460	2,508	2,374
代扣代缴税费及其他	563	846	464	494
合计	12,617	25,104	12,110	24,239

23 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	970,855	636,053	970,855	636,053
已发行债券					
20 浦发银行二级 01	(2)	32,000	32,000	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(3)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(4)	30,000	30,000	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(5)	10,000	10,000	10,000	10,000
21 浦发银行 01	(6)	-	60,000	-	60,000
21 浦发银行 02	(7)	40,000	40,000	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(8)	25,000	25,000	25,000	25,000
22 浦发银行 02	(8)	5,000	5,000	5,000	5,000
22 浦发银行 03	(9)	30,000	30,000	30,000	30,000
22 浦发银行 04	(10)	30,000	30,000	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债	(11)	30,000	30,000	30,000	30,000
24 浦发银行债 01	(12)	30,000	-	30,000	-
24 浦发银行债 02	(13)	30,000	-	30,000	-
香港中期票据	(14)	8,662	4,964	8,662	4,964
新加坡中期票据	(15)	-	2,128	-	2,128
伦敦中期票据	(16)	2,906	2,837	2,906	2,837
浦发转债	(17)	49,998	49,998	49,998	49,998
20 浦银租赁二级	(18)	1,100	1,100	-	-
21 浦银租赁绿色债	(19)	3,000	3,000	-	-
21 浦银租赁债 01	(20)	2,000	2,000	-	-
22 浦银租赁债 01	(21)	1,500	1,450	-	-
小计		369,166	367,477	361,566	359,927
加：待摊销金额及其他		2,685	2,462	2,689	2,468
已发行债券		371,851	369,939	364,255	362,395
应计利息		6,772	5,661	6,544	5,562
合计		1,349,478	1,011,653	1,341,654	1,004,010

- (1) 于 2024 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 184 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.83%至 2.67% (于 2023 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 181 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 2.00%至 2.76%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2024 年 6 月 30 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 104 笔, 最长期限为 367 天, 利率区间为 0%到 5.90% (于 2023 年 12 月 31 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 112 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 0%到 5.90%)。

- (2) 2020 年 7 月 30 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 3.87%。
- (3) 2020 年 7 月 30 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.18%。
- (4) 2020 年 9 月 15 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.27%。
- (5) 2020 年 9 月 15 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.52%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 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%。
- (9) 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%。
- (10) 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%。

- (11) 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%。
- (12) 2024 年 3 月 4 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.35%。
- (13) 2024 年 3 月 4 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2024 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.38%。
- (14) 2021 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行了总额为 7 亿美元的中期票据; 上述票据期限为 3 年, 票面利率为固定利率 0.875%。2024 年 3 月 20 日, 本行在香港联交所发行总额为 15 亿港币的中期票据和总额为 3 亿美元的中期票据; 上述票据期限分别为 2 年和 3 年, 票面利率分别为固定利率 4.600%和固定利率 5.93%。
- (15) 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 1.056%。于资产负债表日, 该中期票据已到期。
- (16) 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%。
- (17) 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 2024 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 1,419,000 元浦发转债转为公司普通股, 累计转股股数 96,978 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	5,446	-	5,446
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2024 年 1 月 1 日余额	52,580	2,782	55,362
本期摊销	214	-	214
于 2024 年 6 月 30 日余额	52,794	2,782	55,576

- (18) 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%。
- (19) 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%。
- (20) 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%。
- (21) 2022 年 7 月 8 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 15 亿元的“2022 年第一期金融债券（货运物流）”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.93%。
- (22) 截至资产负债表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

24 预计负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	7,324	7,726	7,324	7,726
未决诉讼损失	79	27	79	27
合计	7,403	7,753	7,403	7,753

25 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	64,867	21,347	64,867	21,347
应付股利	9,538	42	9,431	36
预收履约款及保证金	3,898	3,624	1,424	993
合同负债	2,452	2,649	1,901	2,130
预提费用	2,028	2,022	1,967	1,965
其他	5,945	6,826	1,768	2,190
合计	<u>88,728</u>	<u>36,510</u>	<u>81,358</u>	<u>28,661</u>

26 股本

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>29,352</u>	<u>29,352</u>

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 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)	<u>109,909</u>	<u>109,909</u>
合计		<u>112,691</u>	<u>112,691</u>

- (1) 于 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23 (17)。

(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。

28 资本公积

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	219	50	-	-
- 其他	21	21	21	21
合计	81,931	81,762	81,712	81,712

如附注五、23(17) 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 2024 年 6 月 30 日，约人民币 1,419,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 96,978 股，并相应增加了本行股本溢价。

29 其他综合收益

本集团

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

	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 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	(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>

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2023 年				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	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					
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)	4,988	(395)	(1,133)	3,461	(1)	-	(3,645)	
- 减值准备	3,376	3,030	(366)	(669)	1,995	-	-	5,371	
外币报表折算差额	320	179	-	-	149	30	-	469	
现金流量套期储备	6	118	-	(30)	64	24	-	70	
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	(916)	-	169	(747)	-	239	(158)	
	<u>(3,053)</u>	<u>7,398</u>	<u>(761)</u>	<u>(1,663)</u>	<u>4,921</u>	<u>53</u>	<u>239</u>	<u>2,107</u>	

本行

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

	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>

	2023 年					所有者权益 内部结转	其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产							
- 公允价值变动	(6,141)	4,950	(501)	(1,110)	3,339	-	(2,802)
- 减值准备	2,844	2,922	(230)	(673)	2,019	-	4,863
外币报表折算差额	(44)	24	-	-	24	-	(20)
现金流量套期储备	(17)	36	-	(9)	27	-	10
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	(916)	-	169	(747)	239	(158)
	<u>(3,007)</u>	<u>7,015</u>	<u>(731)</u>	<u>(1,623)</u>	<u>4,661</u>	<u>239</u>	<u>1,893</u>

30 盈余公积

本集团及本行

	2024 年 1 月 1 日	本期增加	2024 年 6 月 30 日
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	<u>188,929</u>	<u>3,293</u>	<u>192,222</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年增加	2023 年 12 月 31 日
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>

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

	2024 年 1 月 1 日	本期变动	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>101,575</u>	<u>4,755</u>	<u>106,330</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年变动	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>99,515</u>	<u>2,060</u>	<u>101,575</u>

本行

	2024 年 1 月 1 日	本期变动	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>98,000</u>	<u>4,500</u>	<u>102,500</u>

	2023 年 1 月 1 日	本年变动	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>93,500</u>	<u>4,500</u>	<u>98,000</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) 2023 年度利润分配

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

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

(2) 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)。

(3) 优先股股利分配

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

于 2023 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 2023 年 12 月 4 日。

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。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2023 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 2023 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	54,641	50,006	51,843	47,597
- 个人贷款	45,626	51,027	45,277	50,640
- 票据贴现	2,773	4,112	2,773	4,112
金融投资				
- 债权投资	21,082	22,926	19,909	22,724
- 其他债权投资	9,508	9,885	9,305	9,702
拆出资金	6,777	6,607	6,889	6,603
存放中央银行款项	2,469	2,819	2,454	2,805
存放同业及其他金融机构 款项	2,093	1,866	1,949	1,914
买入返售金融资产	916	1,046	916	1,046
小计	<u>145,885</u>	<u>150,294</u>	<u>141,315</u>	<u>147,143</u>
利息支出				
吸收存款	(48,725)	(53,117)	(48,435)	(52,718)
已发行债务证券	(16,454)	(17,731)	(16,323)	(17,542)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,719)	(9,114)	(11,877)	(9,420)
拆入资金	(5,126)	(5,165)	(2,858)	(3,276)
卖出回购金融资产款	(2,976)	(2,377)	(2,508)	(2,377)
向中央银行借款	(2,839)	(2,362)	(2,832)	(2,357)
小计	<u>(87,839)</u>	<u>(89,866)</u>	<u>(84,833)</u>	<u>(87,690)</u>
利息净收入	<u>58,046</u>	<u>60,428</u>	<u>56,482</u>	<u>59,453</u>

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
手续费及佣金收入				
银行卡业务	5,943	6,721	5,942	6,721
托管及其他受托业务	2,807	2,618	1,230	1,383
投行类业务	2,613	2,537	2,580	2,475
代理业务	2,117	3,084	2,101	3,083
信用承诺	1,160	1,302	1,160	1,302
结算与清算业务	472	588	472	588
其他	617	670	597	595
小计	15,729	17,520	14,082	16,147
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)	(3,436)	(3,973)
手续费及佣金净收入	12,282	13,962	10,646	12,174

35 投资损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
金融投资				
- 交易性金融资产	14,447	8,650	14,301	8,443
- 债权投资	2,783	286	2,783	286
- 其他债权投资	1,343	(1)	1,303	128
- 其他权益工具投资	-	15	-	15
衍生金融工具	6,161	4,298	6,161	4,298
贴现和贸易融资	633	228	633	228
按权益法核算的长期股权投资	101	138	90	120
子公司分红	-	-	159	160
贵金属	(12,625)	(4,270)	(12,625)	(4,270)
其他	96	4,413	103	173
合计	12,939	13,757	12,908	9,581

36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
交易性金融工具	(2,020)	2,425	447	2,763
贵金属	2,304	1,394	2,304	1,394
衍生金融工具	2,920	477	2,920	477
被套期债券	(96)	46	(96)	46
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款	12	(27)	12	(27)
其他	(125)	4	(125)	4
合计	2,995	4,319	5,462	4,657

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
外汇衍生工具公允价值 变动损益	2,554	(2,667)	2,554	(2,667)
外汇衍生工具投资损益及 其他	(2,711)	(488)	(2,672)	(498)
合计	(157)	(3,155)	(118)	(3,165)

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
员工费用				
-薪酬	12,154	12,315	11,276	11,577
-离职后福利	1,486	1,414	1,400	1,326
折旧及摊销费	3,354	3,555	3,250	3,455
短期和低价值资产租赁费	118	156	100	138
其他	6,364	6,817	6,278	6,670
合计	23,476	24,257	22,304	23,166

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
发放贷款和垫款	23,945	29,177	23,563	28,873
其他	8,601	9,261	8,627	9,274
合计	32,546	38,438	32,190	38,147

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
当期所得税费用	87	(382)	(589)	(2,824)
递延所得税费用	2,759	3,334	3,187	3,382
合计	2,846	2,952	2,598	558

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
税前利润	30,170	26,567	29,964	20,528
按中国法定税率计算的				
所得税	7,543	6,642	7,491	5,132
子公司采用不同税率的影响	32	63	-	-
不可抵扣支出的影响	355	304	303	300
免税收入的影响	(5,170)	(4,907)	(5,001)	(4,877)
其他所得税调整	86	850	(195)	3
所得税费用	2,846	2,952	2,598	558

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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
归属于母公司股东本期净利润	26,988	23,138
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	26,266	22,416
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>0.89</u>	<u>0.76</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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
归属于母公司普通股股东的当期净利润	26,266	22,416
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	758	742
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>27,024</u>	<u>23,158</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)	3,776	3,687
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	33,128	33,039
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.70</u>

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	5,614	6,333	5,502	6,198
存放中央银行超额存款 准备金	108,872	206,375	106,007	204,313
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	63,403	66,048	57,406	59,856
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	39,862	40,417	40,785	41,622
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	152,438	42,954	152,438	42,954
合计	<u>370,189</u>	<u>362,127</u>	<u>362,138</u>	<u>354,943</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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
加：信用减值损失	32,546	38,438	32,190	38,147
其他资产减值损失	12	49	10	49
折旧及摊销	4,095	4,399	3,250	3,455
租赁负债利息支出	105	134	98	129
处置固定资产、无形 资产和其他长期资产 的损益	(53)	(83)	(3)	(86)
公允价值变动损益	(2,995)	(4,319)	(5,462)	(4,657)
汇兑损益	(2,554)	2,667	(2,554)	2,667
已发行债务证券利息 支出	16,454	17,731	16,323	17,542
债权投资及其他债权 投资的利息收入	(30,590)	(32,811)	(29,214)	(33,052)
投资收益	(13,081)	(11,281)	(13,593)	(7,113)
递延所得税资产净额的 减少	2,759	3,334	3,187	3,382
经营性应收项目的增加	(291,257)	(245,794)	(277,618)	(211,575)
经营性应付项目的(减 少) / 增加	(125,407)	252,407	(145,890)	215,256
经营活动(使用) / 产生现金 流量净额	<u>(382,642)</u>	<u>48,486</u>	<u>(391,910)</u>	<u>44,114</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
现金及现金等价物期末余额	370,189	284,026	362,138	282,720
减：现金及现金等价物期初 余额	(362,127)	(372,304)	(354,943)	(368,221)
现金及现金等价物 净增加 / (减少) 额	<u>8,062</u>	<u>(88,278)</u>	<u>7,195</u>	<u>(85,501)</u>

(c) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	299,647	324,258	297,486	321,877
存放同业及其他金融机构款	46,548	39,451	31,757	29,160
拆出资金	356,988	407,199	363,699	415,060
买入返售金融资产	1,346	1,703	1,346	1,703
合计	704,529	772,611	694,288	767,800

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

(d) 筹资活动产生的各项负债情况

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

44 金融资产转移

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

资产证券化交易

本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2024 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 130.41 亿元，符合完全终止确认条件 (2023 年上半年：人民币 128.62 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2024 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2023 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 65.92 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (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)。

债权投资转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让债权投资人民币 31.52 亿元，均为向资产管理公司转让不良债权投资，且均已终止确认（2023 年上半年，本集团直接向第三方转让债权投资资产人民币 5.46 亿元，均为向资产管理公司转让不良债权投资，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 2024 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 574.40 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 645.75 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	69.56%
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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	420,760	434,606
权益投资	11,357	11,109
资产支持证券	3,205	1,927
资金信托及资产管理计划	2,075	10,220
其他投资	6,308	6,613
债权投资		
资金信托及资产管理计划	212,358	258,210
资产支持证券	11	66
其他债权投资		
资产支持证券	9,092	6,302
其他权益工具投资		
抵债股权	493	502
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 2024 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 13,260.61 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 10,796.18 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间及 2023 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 2024 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 5,082.08 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3,707.13 亿元)。

截至 2024 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 394.23 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 392.2 亿元)。

截至 2024 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 913.28 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,146.37 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 14.04 亿元和人民币 2.78 亿元 (自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 11.15 亿元、人民币 3.45 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 2024 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 408.19 亿元 (本集团于 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发行总量共计人民币 100.52 亿元)。

本集团无于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券。(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 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资总量共计人民币 0.14 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间

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

	2024 年 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	530,384	1,761,668	695,080	671,062	529,228	650,129	182,952	181,884	(2,676)	5,199,711
分部资产总额	<u>4,853,854</u>	<u>2,822,311</u>	<u>810,018</u>	<u>992,968</u>	<u>595,194</u>	<u>701,465</u>	<u>269,540</u>	<u>489,599</u>	<u>(2,281,171)</u>	<u>9,253,778</u>
吸收存款	(76,379)	(2,272,365)	(610,482)	(808,392)	(502,090)	(482,912)	(210,752)	(107,488)	1,048	(5,069,812)
分部负债总额	<u>(4,148,755)</u>	<u>(2,810,080)</u>	<u>(807,623)</u>	<u>(989,582)</u>	<u>(591,863)</u>	<u>(700,262)</u>	<u>(271,850)</u>	<u>(461,178)</u>	<u>2,281,171</u>	<u>(8,500,022)</u>
分部资产负债净头寸	<u>705,099</u>	<u>12,231</u>	<u>2,395</u>	<u>3,386</u>	<u>3,331</u>	<u>1,203</u>	<u>(2,310)</u>	<u>28,421</u>	<u>-</u>	<u>753,756</u>

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 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	473,394	1,644,988	655,933	624,499	510,431	614,887	181,805	202,147	(3,388)	4,904,696
分部资产总额	4,862,615	2,648,207	847,115	1,062,367	574,144	677,805	249,311	475,107	(2,389,424)	9,007,247
吸收存款	(85,165)	(2,189,911)	(642,747)	(841,035)	(503,646)	(475,563)	(209,478)	(113,155)	356	(5,060,344)
分部负债总额	(4,192,761)	(2,625,461)	(842,033)	(1,058,587)	(573,483)	(676,594)	(248,186)	(446,682)	2,389,424	(8,274,363)
分部资产负债净头寸	669,854	22,746	5,082	3,780	661	1,211	1,125	28,425	-	732,884

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用卡承诺	649,289	659,296
银行承兑汇票	617,131	679,362
其他贷款承诺	346,914	300,182
开出信用证	271,527	261,517
开出保函	115,410	108,672
合计	<u>2,000,271</u>	<u>2,009,029</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 2024 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 31.70 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 46.65 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 2024 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 65.81 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 103.95 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 12.67 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 23.24 亿元)。

截至 2024 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 12.82 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 43.37 亿元)。

4 诉讼事项

于 2024 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 183 笔，涉及金额约人民币 25.96 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 139 笔，涉及金额约人民币 6.02 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.79 亿元。(于 2023 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 162 笔，涉及金额约人民币 42.12 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 134 笔，涉及金额约人民币 6.10 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.27 亿元)。

十 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 572.12 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 614.20 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 2024 年 6 月 30 日和 2023 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 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1 在主要子公司中的权益。

3 合营企业和联营企业

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

4 其他主要关联方

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

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

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

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2024 年 6 月 30 日主要往来 款项的余额如下:							
存放同业	-	-	142	28	-	170	0.15%
拆出资金	-	-	6,313	-	-	6,313	1.57%
发放贷款和垫款	-	-	2,540	1,316	15	3,871	0.07%
衍生金融资产	-	10	114	837	-	961	1.32%
金融投资:							
- 其他债权投资	382	-	-	-	-	382	0.06%
- 其他权益工具投资	-	-	-	1,474	-	1,474	21.43%
长期股权投资	-	2,905	-	-	-	2,905	100.00%
其他资产	-	-	5	-	-	5	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,151)	(20,157)	(2,107)	-	(23,415)	2.53%
拆入资金	-	(265)	(1,573)	-	-	(1,838)	0.56%
衍生金融负债	-	(30)	(78)	(610)	-	(718)	1.13%
吸收存款	(33,347)	(55)	(73,487)	(5,723)	(34)	(112,646)	2.22%
其他负债	(2)	-	(156)	-	-	(158)	0.18%

于 2024 年 6 月 30 日重大表外
项目如下:

开出保函	-	-	462	-	-	462	0.40%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,116	-	11	1,127	0.11%
委托贷款	-	-	1,188	-	-	1,188	2.08%
提供信贷业务担保	-	-	2,250	12,487	-	14,737	0.45%
银行承兑汇票	-	-	310	-	-	310	0.05%
发行理财产品资金投向	-	-	-	185	-	185	0.02%
开出信用证	-	-	13	-	-	13	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	1,726	15,784	78,029	-	95,539	1.20%

注 1: 于 2024 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 659,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2024 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 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 12 月 31 日主要往来 款项的余额如下：							
存放同业	-	-	27	61	-	88	0.08%
拆出资金	-	-	9,100	1,994	-	11,094	2.46%
发放贷款和垫款	-	-	2,438	997	17	3,452	0.07%
衍生金融资产	-	11	48	379	-	438	0.78%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	-	3,049	-	3,049	0.39%
- 其他债权投资	371	-	-	-	-	371	0.06%
- 其他权益工具投资	-	-	-	1,474	-	1,474	21.90%
长期股权投资	-	2,825	-	-	-	2,825	100.00%
其他资产	-	-	2	-	-	2	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,596)	(25,092)	(4,593)	-	(31,281)	3.16%
衍生金融负债	-	(19)	(28)	(279)	-	(326)	0.62%
吸收存款	(32,668)	(4,324)	(70,429)	(9,932)	(27)	(117,380)	2.32%
其他负债	(2)	-	(8)	-	-	(10)	0.03%
于 2023 年 12 月 31 日重大表外 项目如下：							
开出保函	-	-	94	-	-	94	0.09%
信用卡及贷款承诺	-	-	629	-	13	642	0.07%
委托贷款	-	-	1,338	-	-	1,338	2.18%
提供信贷业务担保	-	-	3,562	12,757	-	16,319	0.54%
银行承兑汇票	-	-	457	-	-	457	0.07%
发行理财产品资金投向	-	-	-	200	-	200	0.02%
衍生金融工具名义本金	-	2,440	9,544	63,349	-	75,333	0.99%

注 1： 于 2023 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2： 于 2023 年 12 月 31 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额

6 存在控制关系的关联方

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

期 / 年末余额：	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	101	101
拆出资金	8,415	9,373
发放贷款和垫款	2,676	3,388
其他债权投资	-	1
同业及其他金融机构存放款项	11,316	11,055
衍生金融负债	7	8
吸收存款	1,048	356
其他往来款	97	(86)
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
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	111	87
公允价值变动收益	7	14
发放贷款和垫款利息收入	100	65
其他债权投资利息收入	-	5
同业及其他金融机构存放款项利息支出	160	149
吸收存款利息支出	5	4
手续费及佣金收入	42	23
手续费及佣金支出	42	432
其他业务收入	2	-
业务及管理费	121	100

7 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
支付关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>6</u>

2024 年上半年关键管理人员薪酬为在过去 12 个月或者根据相关协议安排在未来 12 个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

9 重大关联授信情况

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

于 2024 年上半年，本行与附注十一、1 至 4 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、行业和区域设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

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

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

(3) 预期信用损失计量方法

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

信用风险评级

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

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

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

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

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

违约和已发生信用减值

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

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

信用风险敞口的分组

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2024 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 4.90%，乐观情景和悲观情景下 2024 年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

其他应收款预期信用损失的评估

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

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

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

	2024 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	408,657	-	-	408,657
存放同业及其他 金融机构款项	110,451	-	-	110,451
拆出资金	383,319	-	-	383,319
买入返售金融资产	153,830	-	-	153,830
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,585,630	197,795	27,284	4,810,709
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	381,858	2,019	19	383,896
金融投资				
- 债权投资	1,256,685	24,143	48,154	1,328,982
- 其他债权投资	624,091	1,311	1,473	626,875
其他金融资产	140,977	303	2,558	143,838
合计	8,045,498	225,571	79,488	8,350,557

	2023 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	530,798	-	-	530,798
存放同业及其他 金融机构款项	105,753	-	-	105,753
拆出资金	423,947	-	-	423,947
买入返售金融资产	44,719	-	-	44,719
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,314,830	178,093	33,241	4,526,164
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	367,765	2,965	18	370,748
金融投资				
- 债权投资	1,189,091	25,646	56,345	1,271,082
- 其他债权投资	614,041	1,497	2,479	618,017
其他金融资产	58,330	137	3,313	61,780
合计	7,649,274	208,338	95,396	7,953,008

	2024 年 6 月 30 日	2023 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	645,420	654,332
银行承兑汇票	616,286	678,155
其他贷款承诺	344,539	298,859
开出信用证	271,430	261,413
开出保函	115,272	108,544
	<hr/>	<hr/>
合计	1,992,947	2,001,303
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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。

	2024 年 6 月 30 日	2023 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	627,740	780,226
衍生金融资产	72,618	56,311
发放贷款和垫款	5,106	7,784
	<hr/>	<hr/>
合计	705,464	844,321
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于 2024 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 943.79 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,015.38 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 479.33 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 510.23 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。

	2024 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	16,053	526,469	218,322	760,844
AA+到 AA-	7	3,372	23,675	27,054
A+到 A-	614	3,460	17,152	21,226
A-以下	7,022	7,642	39,863	54,527
短期债券：				
AAA	20	6,878	760	7,658
AA+到 AA-	19	6	3,194	3,219
A 及 A 以下	203	1,212	17,042	18,457
未评级	78,562	779,943	306,867	1,165,372
	<u>102,500</u>	<u>1,328,982</u>	<u>626,875</u>	<u>2,058,357</u>
	2023 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	17,800	557,419	192,382	767,601
AA+到 AA-	29	5,276	18,598	23,903
A+到 A-	259	1,658	17,586	19,503
A-以下	14	6,549	33,220	39,783
短期债券：				
AAA	1,501	12,482	2,986	16,969
AA+到 AA-	383	155	2,746	3,284
A 及 A 以下	1,588	1,396	22,233	25,217
未评级	213,564	686,147	328,266	1,227,977
	<u>235,138</u>	<u>1,271,082</u>	<u>618,017</u>	<u>2,124,237</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：

	2024 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	405,087	8,289	481	414	414,271
存放同业及其他金融机构 款项	61,087	37,761	1,926	9,677	110,451
拆出资金	339,747	40,047	508	3,017	383,319
衍生金融资产	69,321	2,511	46	740	72,618
买入返售金融资产	151,901	1,929	-	-	153,830
发放贷款和垫款	5,046,743	115,816	23,464	13,688	5,199,711
金融投资：					
交易性金融资产	617,571	9,890	247	32	627,740
债权投资	1,315,585	13,369	-	28	1,328,982
其他债权投资	494,849	124,258	4,455	3,313	626,875
其他权益工具投资	6,879	-	-	-	6,879
其他金融资产	133,453	9,223	817	345	143,838
金融资产总额	8,642,223	363,093	31,944	31,254	9,068,514
向中央银行借款	226,643	-	-	-	226,643
同业及其他金融机构存放 款项	857,693	56,210	5,467	5,693	925,063
拆入资金	127,359	120,256	10,375	3,419	261,409
交易性金融负债	25,623	-	-	-	25,623
衍生金融负债	61,776	1,320	49	392	63,537
卖出回购金融资产款	367,731	13,769	-	3,858	385,358
吸收存款	4,827,932	212,262	15,997	13,621	5,069,812
已发行债务证券	1,326,004	20,208	3,175	91	1,349,478
租赁负债	5,604	2	756	24	6,386
其他金融负债	80,816	2,585	323	41	83,765
金融负债总额	7,907,181	426,612	36,142	27,139	8,397,074
金融工具净头寸	735,042	(63,519)	(4,198)	4,115	671,440
货币衍生合约	(53,031)	49,794	(3,438)	10,770	4,095
信用承诺	1,939,902	44,119	4,187	4,739	1,992,947

	2023 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	496,759	39,332	705	335	537,131
存放同业及其他金融机构 款项	53,725	40,445	3,544	8,039	105,753
拆出资金	378,590	38,962	297	6,098	423,947
衍生金融资产	53,257	3,020	9	25	56,311
买入返售金融资产	34,151	10,568	-	-	44,719
发放贷款和垫款	4,743,406	115,548	29,967	15,775	4,904,696
金融投资：					
交易性金融资产	771,404	8,811	-	11	780,226
债权投资	1,255,468	14,776	691	147	1,271,082
其他债权投资	496,665	111,498	4,580	5,274	618,017
其他权益工具投资	6,730	-	-	-	6,730
其他金融资产	55,857	4,652	1,268	3	61,780
金融资产总额	8,346,012	387,612	41,061	35,707	8,810,392
向中央银行借款	235,242	-	-	-	235,242
同业及其他金融机构存放 款项	952,061	26,398	6,338	6,235	991,032
拆入资金	210,877	67,750	10,480	6,357	295,464
交易性金融负债	10,207	-	-	-	10,207
衍生金融负债	50,979	1,299	9	6	52,293
卖出回购金融资产款	502,717	16,338	-	729	519,784
吸收存款	4,811,052	228,368	16,448	4,476	5,060,344
已发行债务证券	986,427	23,200	1,939	87	1,011,653
租赁负债	5,888	3	914	66	6,871
其他金融负债	27,199	2,258	502	1,282	31,241
金融负债总额	7,792,649	365,614	36,630	19,238	8,214,131
金融工具净头寸	553,363	21,998	4,431	16,469	596,261
货币衍生合约	25,055	(16,115)	(761)	(11,567)	(3,388)
信用承诺	1,955,729	34,139	6,134	5,301	2,001,303

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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	103	(103)	(44)	44
其他外币对人民币	(54)	54	(64)	64

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；本行总行资产负债与财务管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行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。

	2024 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	399,637	-	-	-	-	14,634	414,271
存放同业及其他金融机构款项	67,713	4,289	32,877	4,881	-	691	110,451
拆出资金	74,508	65,987	207,946	30,683	-	4,195	383,319
衍生金融资产	-	-	-	-	-	72,618	72,618
买入返售金融资产	152,571	1,017	184	-	-	58	153,830
发放贷款和垫款	579,896	817,615	3,358,248	338,598	89,665	15,689	5,199,711
金融投资：							
交易性金融资产	8,861	12,276	23,520	29,320	13,710	540,053	627,740
债权投资	86,812	35,210	98,058	422,527	668,642	17,733	1,328,982
其他债权投资	8,496	17,934	71,996	330,450	190,758	7,241	626,875
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,879	6,879
其他金融资产	3,898	-	23,335	-	-	116,605	143,838
金融资产总额	1,382,392	954,328	3,816,164	1,156,459	962,775	796,396	9,068,514
负债							
向中央银行借款	11,647	36,838	174,940	-	-	3,218	226,643
同业及其他金融机构存放款项	782,273	41,658	97,112	-	-	4,020	925,063
拆入资金	100,780	84,843	64,494	4,040	7,252	-	261,409
交易性金融负债	-	-	-	-	-	25,623	25,623
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,537	63,537
卖出回购金融资产款	293,936	47,732	43,690	-	-	-	385,358
吸收存款	2,616,689	379,567	961,351	1,038,590	39	73,576	5,069,812
已发行债务证券	122,683	132,811	824,941	181,178	81,093	6,772	1,349,478
租赁负债	234	477	1,839	3,705	131	-	6,386
其他金融负债	1,331	201	2,255	-	-	79,978	83,765
金融负债总额	3,929,573	724,127	2,170,622	1,227,513	88,515	256,724	8,397,074
净额	(2,547,181)	230,201	1,645,542	(71,054)	874,260	539,672	671,440

	2023 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	524,207	-	-	-	-	12,924	537,131
存放同业及其他金融机构款项	73,597	8,776	18,358	4,578	-	444	105,753
拆出资金	69,348	76,884	247,220	26,149	-	4,346	423,947
衍生金融资产	-	-	-	-	-	56,311	56,311
买入返售金融资产	38,376	5,913	354	-	-	76	44,719
发放贷款和垫款	1,049,042	839,142	2,109,744	784,271	107,131	15,366	4,904,696
金融投资：							
交易性金融资产	14,925	16,307	44,281	32,693	13,855	658,165	780,226
债权投资	109,745	37,224	104,277	449,164	552,955	17,717	1,271,082
其他债权投资	11,889	24,925	108,668	332,444	132,652	7,439	618,017
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,730	6,730
其他金融资产	3,628	-	21,448	-	-	36,704	61,780
金融资产总额	1,894,757	1,009,171	2,654,350	1,629,299	806,593	816,222	8,810,392
负债							
向中央银行借款	11,931	43,220	177,947	-	-	2,144	235,242
同业及其他金融机构存放款项	854,775	46,128	85,767	-	-	4,362	991,032
拆入资金	128,732	73,584	80,063	7,039	5,246	800	295,464
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,207	10,207
衍生金融负债	-	-	-	-	-	52,293	52,293
卖出回购金融资产款	427,039	29,481	63,009	-	-	255	519,784
吸收存款	2,886,979	437,437	737,225	922,981	8	75,714	5,060,344
已发行债务证券	42,718	221,995	483,405	176,795	81,079	5,661	1,011,653
租赁负债	319	438	1,938	3,977	199	-	6,871
其他金融负债	408	1,526	1,916	-	-	27,391	31,241
金融负债总额	4,352,901	853,809	1,631,270	1,110,792	86,532	178,827	8,214,131
净额	(2,458,144)	155,362	1,023,080	518,507	720,061	637,395	596,261

注： 以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2024 年 6 月 30 日和 2023 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。

	2024 年 6 月 30 日		2023 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)	4,190	(4,190)	2,454	(2,454)
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	12,294	(11,469)	13,036	(12,292)

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。

	2024 年 6 月 30 日								
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	114,486	138	-	-	-	-	-	299,647	414,271
存放同业及其他金融机构 款项	65,187	2,797	4,333	33,552	5,194	-	-	-	111,063
拆出资金	-	75,442	67,097	214,324	32,536	-	-	-	389,399
买入返售金融资产	-	152,663	1,028	188	-	-	-	-	153,879
发放贷款和垫款	-	494,565	2,015,484	767,193	1,037,996	1,548,248	112,679	-	5,976,165
金融投资：									
交易性金融资产	520,593	1,428	15,915	24,888	31,844	14,999	2,782	22,031	634,480
债权投资	-	33,386	40,553	123,121	518,607	817,880	81,446	-	1,614,993
其他债权投资	346	8,352	21,206	85,426	373,723	201,194	4,695	-	694,942
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,879	6,879
其他金融资产	119,928	-	-	-	-	-	8,544	23,416	151,888
金融资产总额	820,540	768,771	2,165,616	1,248,692	1,999,900	2,582,321	210,146	351,973	10,147,959
负债									
向中央银行借款	-	11,661	36,991	176,979	-	-	-	-	225,631
同业及其他金融机构存放 款项	764,495	21,222	42,100	99,399	-	-	-	-	927,216
拆入资金	-	100,920	85,232	66,184	4,516	9,601	-	-	266,453
交易性金融负债	8,571	-	2,001	5,512	5,155	4,384	-	-	25,623
卖出回购金融资产款	-	294,219	47,984	44,251	-	-	-	-	386,454
吸收存款	2,232,437	404,440	392,058	1,006,380	1,179,913	46	-	-	5,215,274
已发行债务证券	-	117,996	136,805	849,326	198,182	91,736	-	-	1,394,045
租赁负债	-	235	717	1,880	4,002	164	-	-	6,998
其他金融负债	79,034	858	353	2,701	1,096	895	-	-	84,937
金融负债总额	3,084,537	951,551	744,241	2,252,612	1,392,864	106,826	-	-	8,532,631
净额	(2,263,997)	(182,780)	1,421,375	(1,003,920)	607,036	2,475,495	210,146	351,973	1,615,328
衍生金融工具									
- 流入	-	27,548	92,290	17,817	28,451	37	-	-	166,143
- 流出	-	24,142	90,857	15,965	26,971	41	-	-	157,976
衍生金融工具净额	-	3,406	1,433	1,852	1,480	(4)	-	-	8,167
信用承诺	686,127	129,017	229,624	591,061	108,021	256,421	-	-	2,000,271

	2023 年 12 月 31 日								
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	212,708	-	165	-	-	-	-	324,258	537,131
存放同业及其他金融机构									
款项	66,363	7,295	8,939	18,985	5,008	-	-	-	106,590
拆出资金	-	71,514	78,255	253,324	27,424	-	-	-	430,517
买入返售金融资产	-	38,466	5,990	360	-	-	-	-	44,816
发放贷款和垫款	-	526,570	651,953	1,450,912	1,439,459	1,439,010	101,327	-	5,609,231
金融投资：									
交易性金融资产	634,663	8,164	22,548	46,655	35,031	15,790	3,026	21,925	787,802
债权投资	-	54,230	43,127	129,695	554,973	665,505	83,533	-	1,531,063
其他债权投资	-	12,902	27,883	125,609	374,256	144,568	183	-	685,401
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,730	6,730
其他金融资产	40,387	-	-	-	-	-	7,689	21,483	69,559
金融资产总额	<u>954,121</u>	<u>719,141</u>	<u>838,860</u>	<u>2,025,540</u>	<u>2,436,151</u>	<u>2,264,873</u>	<u>195,758</u>	<u>374,396</u>	<u>9,808,840</u>
负债									
向中央银行借款	-	12,245	44,293	181,295	-	-	-	-	237,833
同业及其他金融机构存放									
款项	791,484	65,115	47,213	88,855	-	-	-	-	992,667
拆入资金	-	129,240	74,291	80,797	7,886	7,312	-	-	299,526
交易性金融负债	1,780	-	-	849	4,352	3,226	-	-	10,207
卖出回购金融资产款	-	427,181	29,600	63,415	-	-	-	-	520,196
吸收存款	2,210,213	709,106	452,075	772,045	1,047,980	10	-	-	5,191,429
已发行债务证券	-	56,067	227,407	488,500	246,928	91,736	-	-	1,110,638
租赁负债	-	319	441	1,967	4,285	252	-	-	7,264
其他金融负债	26,393	94	1,768	2,354	1,285	831	-	-	32,725
金融负债总额	<u>3,029,870</u>	<u>1,399,367</u>	<u>877,088</u>	<u>1,680,077</u>	<u>1,312,716</u>	<u>103,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,402,485</u>
净额	<u>(2,075,749)</u>	<u>(680,226)</u>	<u>(38,228)</u>	<u>345,463</u>	<u>1,123,435</u>	<u>2,161,506</u>	<u>195,758</u>	<u>374,396</u>	<u>1,406,355</u>
衍生金融工具									
- 流入	-	147,599	118,700	197,506	42,847	47	-	-	506,699
- 流出	-	147,392	117,101	197,523	42,119	75	-	-	504,210
衍生金融工具净额	-	207	1,599	(17)	728	(28)	-	-	2,489
信用承诺	672,462	147,386	293,865	582,519	89,347	223,450	-	-	2,009,029

(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

	2024 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	420,881	250	-	421,131
- 债券投资	2,288	67,312	1,122	70,722
- 券商收益凭证	-	19,712	-	19,712
- 权益投资	2,427	-	15,102	17,529
- 资金信托及 资产管理计划	-	6,883	1,858	8,741
- 资产支持证券	-	2,752	460	3,212
- 同业存单	-	113	-	113
- 其他投资	73,792	1,124	11,664	86,580
其他债权投资				
- 债券投资	60,526	538,970	-	599,496
- 同业存单	-	11,026	-	11,026
- 资产支持证券	-	9,092	-	9,092
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	20	20
其他权益工具投资				
- 其他投资	157	-	5,168	5,325
- 抵债股权	1	-	1,553	1,554
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	-	346,453	-	346,453
- 贸易融资	-	37,443	-	37,443
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贴现	-	2,635	-	2,635
- 贸易融资	-	2,471	-	2,471
衍生金融资产	-	72,618	-	72,618
金融资产合计	560,072	1,118,854	36,947	1,715,873
衍生金融负债	-	63,537	-	63,537
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	16,499	-	-	16,499
- 与贵金属相关的金 融负债	7,216	-	-	7,216
- 合并结构化主体中 其他份额持有人权 益	1,355	97	456	1,908
金融负债合计	25,070	63,634	456	89,160

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资：				
交易性金融资产				
- 基金投资	433,741	643	222	434,606
- 债券投资	29	99,269	1,096	100,394
- 券商收益凭证	-	39,723	-	39,723
- 权益投资	2,904	-	14,425	17,329
- 资金信托及 资产管理计划	-	10,563	4,238	14,801
- 同业存单	-	3,303	-	3,303
- 资产支持证券	-	2,210	80	2,290
- 其他投资	80,614	75,879	11,287	167,780
其他债权投资				
- 债券投资	55,775	515,043	-	570,818
- 同业存单	-	33,438	-	33,438
- 资产支持证券	-	6,302	-	6,302
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	20	20
其他权益工具投资				
- 其他投资	-	-	5,164	5,164
- 抵债股权	1	-	1,565	1,566
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	-	308,160	-	308,160
- 贸易融资	-	62,588	-	62,588
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	5,662	-	5,662
- 贴现	-	2,122	-	2,122
衍生金融资产	-	56,311	-	56,311
金融资产合计	573,064	1,221,216	38,097	1,832,377
衍生金融负债	-	52,293	-	52,293
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	7,750	-	-	7,750
- 合并结构化主体中 其他份额持有人权 益	1,661	119	558	2,338
- 与贵金属相关的金 融负债	119	-	-	119
金融负债合计	9,530	52,412	558	62,500

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
2024 年 1 月 1 日	31,348	20	6,729	(558)	37,539
购入	1,716	-	-	(915)	801
出售或结算	(876)	-	-	887	11
计入损益的利得或损失	(1,982)	-	-	130	(1,852)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(8)	-	(8)
2024 年 6 月 30 日	<u>30,206</u>	<u>20</u>	<u>6,721</u>	<u>(456)</u>	<u>36,491</u>
2024 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2024 年上半年损益 的未实现利得或损失	<u>(1,298)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,332)</u>
	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	14,003	20	-	(508)	13,515
出售或结算	(12,661)	-	-	493	(12,168)
计入损益的利得或损失	(509)	-	-	(69)	(578)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(939)	-	(939)
2023 年 12 月 31 日	<u>31,348</u>	<u>20</u>	<u>6,729</u>	<u>(558)</u>	<u>37,539</u>
2023 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2023 年损益的 未实现利得或损失	<u>(1,367)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,401)</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：

	2024 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			
- 债券投资	1,122	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,858	收益法	贴现率
- 权益投资	14,978	收益法	贴现率
	124	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	460	收益法	贴现率
- 其他投资	11,664	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,206</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
	<u>20</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,109	市场法	流动性折扣-市净率
	440	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	119	收益法	贴现率
	<u>6,721</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	456	注 1	注 1

	2023 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	222	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,096	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	4,238	收益法	贴现率
- 权益投资	11,895	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	80	收益法	贴现率
- 其他投资	11,287	参考最近交易	流动性折扣
	<u>31,348</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
	<u>20</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,104	市场法	流动性折扣-市净率
	457	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	115	收益法	贴现率
	<u>6,729</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	558	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 2024 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》（国家金融监督管理总局令 4 号）规定的资本充足率要求。《商业银行资本管理办法》对商业银行划分三档，适用差异化的资本监管要求。根据划分标准，本行适用于第一档商业银行的管理要求。《商业银行资本管理办法》要求商业银行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，《商业银行资本管理办法》及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求系统重要性银行还应计提附加资本。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行、国家金融监督管理总局发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。

本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	627,567	597,925
一级资本净额	738,058	708,482
资本净额	874,611	844,452
风险加权资产总额	7,076,870	6,667,213
核心一级资本充足率	8.87%	8.97%
一级资本充足率	10.43%	10.63%
资本充足率	12.36%	12.67%

- (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 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资	888,138	958,711
票据	153,414	87,619
贷款	1,327	2,143
合计	<u>1,042,879</u>	<u>1,048,473</u>

十四 资产负债表日后事项

经相关监管机构批准，于 2024 年 7 月 12 日本行在全国银行间债券市场赎回了人民币 300 亿元无固定期限资本债券。

于 2024 年 7 月 30 日本行获得了相关监管机构对本行发行人民币 1,500 亿元资本工具的批复。于 2024 年 8 月 14 日至 16 日，本行发行了 24 浦发银行二级资本债 01A 及 24 浦发银行二级资本债 01B，发行总额合计为人民币 400 亿元。

十五 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
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	26,266	22,416
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	0.76
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.70
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	26,084	19,662
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	0.67
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.81	0.62

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	26,266	22,416
- 加权平均净资产收益率	4.17%	3.73%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	26,084	19,662
- 加权平均净资产收益率	4.14%	3.28%

三 非经常性损益明细表

本集团根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2013 年修订) 确认的非经常性损益如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
政府补助	363	553
非流动资产处置损益	53	4,320
其他营业外净支出	(58)	(11)
非经常性损益的所得税影响数	(93)	(1,937)
合计	<u>265</u>	<u>2,925</u>
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	182	2,754
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>83</u>	<u>171</u>

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

四 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息, 参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系” 栏目中《上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告》。

五 监管资本

关于本集团监管资本的信息, 参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系” 栏目中《上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告》。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2400273 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 2024 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表, 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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

2024 年 8 月 16 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
利息收入		145,885	150,294
利息支出		(87,839)	(89,866)
利息净收入	三、1	58,046	60,428
手续费及佣金收入		15,729	17,520
手续费及佣金支出		(3,447)	(3,558)
手续费及佣金净收入	三、2	12,282	13,962
净交易损益	三、3	10,917	10,014
金融投资净损益	三、4	4,759	4,769
其他营业净收入		2,176	1,950
营业费用	三、5	(25,553)	(26,207)
资产减值损失	三、6	(32,558)	(38,487)
联营企业及合营企业投资净损益		101	138
税前利润		30,170	26,567
所得税费用	三、7	(2,846)	(2,952)
净利润		27,324	23,615
净利润归属于：			
母公司股东		26,988	23,138
非控制性权益所有者		336	477
母公司普通股股东享有的：			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	0.89	0.76
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.82	0.70

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
净利润	27,324	23,615
其他综合收益	三、34	
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下可转损益的其他综合收益	1	(1)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资公允价值变动	3,307	1,809
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	211	685
现金流量套期储备	370	67
外币财务报表折算差异	15	221
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	(6)	(523)
其他综合收益, 税后	3,898	2,258
综合收益合计	31,222	25,873
综合收益总额归属于:		
母公司股东	30,746	25,343
非控制性权益所有者	476	530

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
 2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	三、9	414,271	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	511,298	557,362
贵金属		10,925	17,526
衍生金融资产	三、11	72,618	56,311
买入返售金融资产	三、12	153,830	44,719
发放贷款和垫款	三、13	5,199,711	4,904,696
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		627,740	780,226
- 以摊余成本计量的金融投资		1,328,982	1,271,082
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		633,754	624,747
投资联营企业及合营企业	三、15	2,905	2,825
投资子公司		-	-
固定资产	三、16	52,058	45,308
在建工程		2,171	1,982
使用权资产	三、17	6,691	7,150
无形资产	三、18	9,335	9,767
商誉	三、19	5,351	5,351
递延所得税资产	三、20	67,230	71,598
其他资产	三、21	154,908	69,466
资产总计		9,253,778	9,007,247

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)
 2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		226,643	235,242
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	1,251,835	1,293,709
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	25,623	10,207
衍生金融负债	三、11	63,537	52,293
卖出回购金融资产款	三、24	385,358	519,784
吸收存款	三、25	5,069,812	5,060,344
应交所得税		9,419	21,798
已发行债务证券	三、26	1,349,478	1,011,653
递延所得税负债	三、20	619	1,014
租赁负债	三、17	6,386	6,871
预计负债	三、27	7,403	7,753
其他负债	三、28	103,909	53,695
负债总计		8,500,022	8,274,363

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)
 2024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	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023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	81,931	81,762
盈余公积	三、32	192,222	188,929
一般风险准备	三、33	106,330	101,575
其他储备	三、34	5,865	2,107
未分配利润	三、35	217,129	208,333
		745,520	724,749
归属于母公司股东权益合计		745,520	724,749
非控制性权益		8,236	8,135
		753,756	732,884
股东权益合计		753,756	732,884
负债及股东权益合计		9,253,778	9,007,247

本财务报表已于 2024 年 8 月 16 日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 张为忠

分管财务 刘以研
工作的副
行长:

会计机构负责人: 张健

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							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
2024 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749	8,135	732,884
净利润	-	-	-	-	-	-	26,988	26,988	336	27,324
其他综合收益	-	-	-	-	-	3,758	-	3,758	140	3,898
综合收益合计	-	-	-	-	-	3,758	26,988	30,746	476	31,222
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	3,293	4,755	-	(8,048)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)	-	(9,422)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
对子公司增资	-	-	169	-	-	-	-	169	(169)	-
2024 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,931	192,222	106,330	5,865	217,129	745,520	8,236	753,756

刊载于第 12 页至第 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			小计
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
 2023 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
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	-	-	-	-	-	-	36,702	36,702	727	37,429
其他综合收益	-	-	-	-	-	4,921	-	4,921	53	4,974
综合收益合计	-	-	-	-	-	4,921	36,702	41,623	780	42,403
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,544	3,786	-	(18,330)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)
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	-	-	-	-	-	239	(239)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
处置子公司股权	-	-	-	-	(1,726)	-	1,726	-	(1,317)	(1,317)
2023 年 12 月 31 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749	8,135	732,884

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
经营活动产生的现金流		
税前利润	30,170	26,567
调整：		
折旧与摊销	4,095	4,399
租赁负债利息支出	105	134
资产减值损失	32,558	38,487
筹资活动产生的利息支出	16,454	17,731
金融投资业务利息收入	(30,590)	(32,811)
处置固定资产净损益	(53)	(83)
联营企业及合营企业投资净收益	(101)	(138)
衍生金融工具未实现净损益	(5,474)	2,190
金融投资净损益	(4,759)	(4,769)
净交易损益	(8,323)	(10,225)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	27	9
经营性资产的净变动：		
存放中央银行法定存款准备金	24,921	4,035
存放和拆放同业及其他金融机构款项	37,519	(18,759)
为交易目的而持有的金融资产	44,288	(27,129)
买入返售金融资产	357	-
发放贷款和垫款	(318,248)	(98,383)
其他经营性资产	(80,094)	(105,557)

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
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	(9,673)	35,502
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(41,863)	10,115
卖出回购金融资产款	(134,296)	22,942
吸收存款	11,606	175,321
其他经营性负债	61,158	20,163
	(370,216)	59,741
所得税前经营活动 (使用) / 产生的 净现金流		
支付所得税	(12,426)	(11,255)
	(382,642)	48,486
	(382,642)	48,486
投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	1,166,627	842,680
收到的投资收益	42,278	50,032
处置固定资产所收到的现金	815	503
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(10,339)	(4,674)
投资支付的现金	(1,128,759)	(950,682)
	70,622	(62,141)
投资活动产生 / (使用) 的净现金流	70,622	(62,141)

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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)
筹资活动产生的现金流		
发行债券及同业存单收到的现金	1,020,607	612,774
偿还债务支付的现金	(683,946)	(672,761)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(16,097)	(16,948)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,463)	(1,646)
	319,101	(78,581)
筹资活动产生 / (使用) 的净现金流	319,101	(78,581)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	981	3,958
	8,062	(88,278)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	8,062	(88,278)
期初现金及现金等价物余额	362,127	372,304
	370,189	284,026
期末现金及现金等价物余额	370,189	284,026
经营活动的现金流量包括:		
收到的利息	118,013	125,180
支付的利息	(72,693)	(67,992)
	118,013	125,180
	(72,693)	(67,992)
	45,320	57,188
	8,062	(88,278)
	370,189	284,026
	370,189	284,026
现金及现金等价物的组成:		
库存现金	5,614	6,333
存放中央银行超额存款准备金	108,872	206,375
原始到期日不超过三个月的存放及拆放同业款项	103,265	106,465
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	152,438	42,954
	370,189	362,127
合计	370,189	362,127

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2023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2023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 2023 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 2024 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 16 号 (修订)	售后租回交易中的租赁负债	2024 年 1 月 1 日 (i)
(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 (i)
(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 (i)
(4)	国际会计准则第 7 号及国际财务报告准则第 7 号 (修订)	供应商融资安排	2024 年 1 月 1 日 (i)

(i) 采用上述准则和修订不会对本集团的财务状况、经营成果产生重大影响。

本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的与本集团相关的准则和修订

		<u>于此日期起 / 之后的年度内生效</u>	注
(1)	国际会计准则第 21 号 (修订)	缺乏可兑换性	2025 年 1 月 1 日 (ii)
(2)	国际财务报告准则第 10 号及国际会计准则第 28 号的修订	投资者与其联营、合营企业之间出售或投入资产	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2024年1月 1日至2024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
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	54,641	50,006
- 个人贷款	45,626	51,027
- 票据贴现	2,773	4,112
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	21,082	22,926
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	9,508	9,885
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,870	8,473
存放中央银行款项	2,469	2,819
买入返售金融资产	916	1,046
小计	145,885	150,294
利息支出		
吸收存款	(48,725)	(53,117)
已发行债务证券	(16,454)	(17,731)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(16,845)	(14,279)
卖出回购金融资产款	(2,976)	(2,377)
向中央银行借款	(2,839)	(2,362)
小计	(87,839)	(89,866)
利息净收入	58,046	60,428

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
手续费及佣金收入		
银行卡业务	5,943	6,721
托管及其他受托业务	2,807	2,618
投行类业务	2,613	2,537
代理业务	2,117	3,084
信用承诺	1,160	1,302
结算与清算业务	472	588
其他	617	670
	15,729	17,520
小计		
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)
	12,282	13,962
手续费及佣金净收入	12,282	13,962

3 净交易损益

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	12,439	11,048
非外汇衍生金融工具	9,081	4,775
被套期债券	(96)	46
汇兑损益	(157)	(3,155)
贵金属	(10,321)	(2,876)
其他	(29)	176
	10,917	10,014
合计	10,917	10,014

4 金融投资净损益

	本集团	
	自2024年1月 1日至2024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
以摊余成本计量的金融投资	2,783	286
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,343	227
股息收入	-	15
其他	633	4,241
合计	4,759	4,769

5 营业费用

	本集团	
	自2024年1月 1日至2024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
员工费用		
- 薪酬	12,154	12,315
- 离职后福利	1,486	1,414
小计	13,640	13,729
折旧与摊销费	3,354	3,555
税金及附加	987	1,051
其他	7,572	7,872
合计	25,553	26,207

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
发放贷款和垫款	23,945	29,177
其他	8,613	9,310
合计	32,558	38,487

7 所得税费用

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
当期所得税费用	87	(382)
递延所得税费用	2,759	3,334
合计	2,846	2,952

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
税前利润	30,170	26,567
按中国法定税率计算的所得税	7,543	6,642
子公司采用不同税率的影响	32	63
不可抵扣支出的影响	355	304
免税收入的影响	(5,170)	(4,907)
其他所得税调整	86	850
所得税费用	2,846	2,952

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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司股东本期净利润	26,988	23,138
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	(722)	(722)
	<u>26,266</u>	<u>22,416</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>26,266</u>	<u>22,416</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>0.89</u>	<u>0.76</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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	26,266	22,416
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	758	742
	<u>27,024</u>	<u>23,158</u>
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>27,024</u>	<u>23,158</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)	3,776	3,687
	<u>33,128</u>	<u>33,039</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	<u>33,128</u>	<u>33,039</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.70</u>

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2024年	2023年
注		6月30日	12月31日
	库存现金	5,614	6,333
	存放中央银行法定准备金	299,170	324,091
(1)	存放中央银行超额存款准备金	108,872	206,375
(2)	存放中央银行财政存款	477	167
	应计利息	138	165
	合计	414,271	537,131

(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	
		2024年	2023年
		6月30日	12月31日
	存放境内银行	79,907	65,378
	存放境外银行	29,574	39,487
	存放境内非银行金融机构	470	634
	拆放境内银行	43,747	42,532
	拆放境外银行	57,031	57,470
	拆放境内非银行金融机构	295,849	346,351
	拆放境外非银行金融机构	223	1,263
	应计利息	4,889	4,794
	减：减值准备	(392)	(547)
	合计	511,298	557,362

于2024年6月30日及2023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

	2024年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,852	24,167	(23,161)
汇率衍生工具	2,422,183	16,730	(16,426)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		<u>72,618</u>	<u>(63,537)</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	17,984	127	(128)
- 货币互换合同	8,753	61	(18)
现金流量套期			
- 利率互换合同	453	20	-
- 货币互换合同	58,615	334	(169)
合计		<u>542</u>	<u>(315)</u>
2023年12月31日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,725	17,002	(16,037)
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	(18,251)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		<u>56,311</u>	<u>(52,293)</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	14,375	106	(72)
- 货币互换合同	7,447	18	(39)
现金流量套期			
- 利率互换合同	422	22	-
- 货币互换合同	52,760	117	(135)
合计		<u>263</u>	<u>(246)</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。

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、应付债券、委托贷款和向中央银行借款。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括客户贷款、以摊余成本计量的金融投资、同业拆放、拆入资金、发行同业存单、吸收存款及委托贷款。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	147,233	38,184
票据	6,551	6,473
应计利息	58	76
减：减值准备	(12)	(14)
合计	<u>153,830</u>	<u>44,719</u>

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	4,925,934	4,639,222
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (b)	383,896	370,748
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益 (c)	5,106	7,784
小计	5,314,936	5,017,754
应计利息	16,825	16,362
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款本金	(130,914)	(128,424)
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款应计利息	(1,136)	(996)
小计	(132,050)	(129,420)
发放贷款和垫款净额	5,199,711	4,904,696

	本集团	
	2024年 6月30日	2023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	2,932,811	2,653,881
贸易融资	137,870	118,868
贴现	10,140	651
个人贷款		
住房贷款	833,647	838,152
经营贷款	464,122	467,994
信用卡及透支	360,246	385,617
消费贷款及其他	187,098	174,059
	4,925,934	4,639,222
	4,925,934	4,639,222
(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	37,443	62,588
贴现	346,453	308,160
	383,896	370,748
	383,896	370,748
(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	2,471	5,662
贴现	2,635	2,122
	5,106	7,784
	5,106	7,784
发放贷款和垫款合计	5,314,936	5,017,754

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	656,725	12.35	572,695	11.42
租赁和商务服务业	627,971	11.82	548,048	10.92
房地产业	381,536	7.18	345,744	6.89
水利、环境和公共设施 管理业	207,951	3.91	196,775	3.92
批发和零售业	207,685	3.91	189,398	3.77
交通运输、仓储和邮政业	200,342	3.77	193,132	3.85
建筑业	189,230	3.56	176,645	3.52
金融业	181,196	3.41	193,704	3.86
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	173,700	3.27	165,020	3.29
信息传输、软件和 信息技术服务业	82,635	1.55	75,275	1.50
采矿业	81,635	1.54	78,825	1.57
科学研究和技术服务业	42,937	0.81	36,334	0.72
文化、体育和娱乐业	21,409	0.40	20,169	0.40
教育	19,289	0.36	16,443	0.33
农、林、牧、渔业	14,799	0.28	12,721	0.25
卫生和社会工作	14,442	0.27	13,420	0.27
住宿和餐饮业	4,961	0.09	5,043	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,675	0.03	1,288	0.03
其他	477	0.01	320	0.01
小计	3,110,595	58.52	2,840,999	56.62
贴现	359,228	6.76	310,933	6.20
个人贷款	1,845,113	34.72	1,865,822	37.18
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	2,061,149	1,967,646
保证贷款	1,213,303	1,048,876
抵押贷款	1,806,003	1,770,621
质押贷款	234,481	230,611
	5,314,936	5,017,754
合计		

13.3 逾期贷款

本集团

	2024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	20,312	12,051	2,017	3,528	37,908
保证贷款	5,944	6,864	8,421	830	22,059
抵押贷款	19,632	13,256	10,346	5,309	48,543
质押贷款	469	540	2,696	464	4,169
	46,357	32,711	23,480	10,131	112,679
合计					

	2023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	16,668	12,325	1,585	1,708	32,286
保证贷款	5,181	5,823	10,304	1,063	22,371
抵押贷款	16,278	14,004	9,605	1,946	41,833
质押贷款	643	316	3,462	416	4,837
	38,770	32,468	24,956	5,133	101,327
合计					

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
2024年1月1日余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本期转移:				
- 至第一阶段	1,920	(1,832)	(88)	-
- 至第二阶段	(1,568)	3,366	(1,798)	-
- 至第三阶段	(620)	(2,694)	3,314	-
本期净(减少)/增加 (1)	(640)	5,757	18,951	24,068
本期核销/处置	-	-	(27,253)	(27,253)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,672	5,672
其他变动	4	-	(1)	3
	<u>37,943</u>	<u>25,895</u>	<u>67,076</u>	<u>130,914</u>
2024年6月30日余额	<u>37,943</u>	<u>25,895</u>	<u>67,076</u>	<u>130,914</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
2023年1月1日余额	38,285	23,056	56,742	118,083
本年转移:				
- 至第一阶段	2,664	(2,390)	(274)	-
- 至第二阶段	(2,676)	4,175	(1,499)	-
- 至第三阶段	(1,250)	(11,798)	13,048	-
本年净增加 (1)	1,818	8,255	45,916	55,989
本年核销/处置	-	-	(56,783)	(56,783)
收回原核销贷款和垫款	-	-	10,980	10,980
其他变动	6	-	149	155
	<u>38,847</u>	<u>21,298</u>	<u>68,279</u>	<u>128,424</u>
2023年12月31日余额	<u>38,847</u>	<u>21,298</u>	<u>68,279</u>	<u>128,424</u>

- (1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注八第1.(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024年1月1日余额	311	4	-	315
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	<u>(120)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(123)</u>
2024年6月30日余额	<u>191</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>192</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>
2023年1月1日余额	583	-	8	591
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净(减少)/增加	<u>(272)</u>	<u>4</u>	<u>(8)</u>	<u>(276)</u>
2023年12月31日余额	<u>311</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>315</u>

14 金融投资

		本集团	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	注		
以公允价值计量且其			
变动计入当期损益的金融投资	(a)	627,740	780,226
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,328,982	1,271,082
以公允价值计量且其			
变动计入其他综合收益的金融投资	(c)	633,754	624,747
金融投资净额		<u>2,590,476</u>	<u>2,676,055</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	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	注		
基金投资		421,131	434,606
政府债券		35,251	63,521
企业债券		20,117	21,435
券商收益凭证		19,712	39,723
权益投资		17,529	17,329
金融债券		12,744	10,288
资金信托及资产管理计划		8,741	14,801
资产支持证券		3,212	2,290
政策性银行债券		2,610	5,150
同业存单		113	3,303
其他投资	(1)	86,580	167,780
合计		<u>627,740</u>	<u>780,226</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2024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800.68亿元(于2023年12月31日:人民币1,599.16亿元)。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团	
注		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	政府债券	558,914	583,862
	资金信托及资产管理计划		
	- 贷款	142,221	160,432
	- 资产支持证券	96,530	124,562
	- 其他	619	993
	政策性银行债券	289,671	270,330
	金融债券	77,084	50,006
	企业债券	32,483	30,812
	同业存单及存款证	8,806	2,602
	资产支持证券	216	208
	其他投资	132,262	57,903
	小计	1,338,806	1,281,710
	应计利息	17,966	17,874
	减值准备		
	- 投资本金	(27,557)	(28,345)
	- 投资应计利息	(233)	(157)
	小计	(27,790)	(28,502)
	以摊余成本计量的金融投资净额	1,328,982	1,271,082

(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2024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1,320.12亿元（于2023年12月31日：人民币576.00亿元）。

(i) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	总计
2024年1月1日				
余额	962	1,051	26,332	28,345
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(21)	21	-	-
- 至第三阶段	-	(186)	186	-
本期净(减少)/ 增加	(245)	(253)	7,981	7,483
本期核销/处置	-	-	(8,298)	(8,298)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	1	-	4	5
	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</u>
2024年6月 30日余额				
	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</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
2023年1月1日				
余额	2,109	1,081	16,241	19,431
本年转移：				
- 至第一阶段	292	(292)	-	-
- 至第二阶段	(104)	559	(455)	-
- 至第三阶段	(95)	(887)	982	-
本年净(减少)/ 增加	(1,241)	590	13,547	12,896
本年核销/处置	-	-	(4,035)	(4,035)
收回原核销投资	-	-	48	48
其他	1	-	4	5
	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</u>
2023年12月 31日余额				
	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	322,646	286,412
企业债券	123,526	122,163
金融债券	97,855	82,357
政策性银行债券	55,469	79,886
同业存单	11,026	33,438
资产支持证券	9,092	6,302
其他权益工具投资	5,325	5,164
抵债股权	1,554	1,566
资金信托及资产管理计划	20	20
	626,513	617,308
小计		
应计利息	7,241	7,439
	633,754	624,747
合计		

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入 (2023 年上半年：人民币 0.15 亿元)。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未处置该类权益工具投资 (2023 年上半年：累计亏损人民币 2.39 亿元)。

(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

	<u>第一阶段</u> 12个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2024年1月1日				
余额	428	216	5,331	5,975
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净(减少)/增加	(50)	(23)	334	261
其他变动	8	1	17	26
2024年6月30日余额	<u>385</u>	<u>75</u>	<u>5,802</u>	<u>6,262</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>
2023年1月1日				
余额	590	227	2,921	3,738
本年转移：				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(27)	(126)	153	-
本年净(减少)/增加	(118)	92	2,602	2,576
本年核销/处置	-	-	(366)	(366)
其他变动	4	2	21	27
2023年12月31日余额	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</u>

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
合营企业	三、38(2)	2,527	2,458
联营企业	三、38(2)	378	367
合计		2,905	2,825

本集团

	2024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	2024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”)	1,386	-	69	-	-	-	1,455
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,072	-	21	1	-	(22)	1,072
其他	367	(1)	11	-	-	1	378
合计	2,825	(1)	101	1	-	(21)	2,905

	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 12月31日
浦银安盛	1,286	-	151	-	(51)	-	1,386
浦发硅谷	1,033	-	35	(1)	-	5	1,072
其他	336	-	37	-	(6)	-	367
合计	2,655	-	223	(1)	(57)	5	2,825

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					
2023年1月1日	17,285	444	10,717	27,141	55,587
本年购入	1,035	15	1,351	6,156	8,557
在建工程转入	3,274	-	9	-	3,283
本年处置	(126)	(23)	(663)	-	(812)
2023年12月31日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本期购入	98	5	188	8,979	9,270
在建工程转入	-	-	41	-	41
本期处置及转出	(27)	(10)	(176)	(1,163)	(1,376)
2024年6月30日	21,539	431	11,467	41,113	74,550
累计折旧					
2023年1月1日	(5,592)	(350)	(7,356)	(5,132)	(18,430)
本年计提	(625)	(27)	(1,367)	(1,500)	(3,519)
本年处置	43	21	616	-	680
2023年12月31日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本期计提	(345)	(12)	(701)	(741)	(1,799)
本期处置	-	9	251	333	593
2024年6月30日	(6,519)	(359)	(8,557)	(7,040)	(22,475)
减值准备					
2023年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	(38)	(38)
2023年12月31日	-	-	-	(38)	(38)
本期转出	-	-	-	21	21
2024年6月30日	-	-	-	(17)	(17)
账面价值					
2024年6月30日	15,020	72	2,910	34,056	52,058
2023年12月31日	15,294	80	3,307	26,627	45,308

于2024年6月30日，本集团原值为人民币52.99亿元（2023年12月31日：人民币53.51亿元），净值为人民币50.32亿元（2023年12月31日：人民币51.37亿元）的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于2024年6月30日，本集团对经营租出固定资产计提减值准备人民币0.17亿元（2023年12月31日：人民币0.38亿元）。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及 建筑物	设备及其他	合计
原值			
2023年1月1日	16,998	152	17,150
本年增加	2,196	10	2,206
本年减少	(2,930)	(25)	(2,955)
2023年12月31日	16,264	137	16,401
本期增加	1,044	5	1,049
本期减少	(1,560)	(38)	(1,598)
2024年6月30日	15,748	104	15,852
累计折旧			
2023年1月1日	(9,046)	(82)	(9,128)
本年增加	(2,896)	(27)	(2,923)
本年减少	2,776	24	2,800
2023年12月31日	(9,166)	(85)	(9,251)
本期增加	(1,388)	(12)	(1,400)
本期减少	1,453	37	1,490
2024年6月30日	(9,101)	(60)	(9,161)
账面价值			
2024年6月30日	6,647	44	6,691
2023年12月31日	7,098	52	7,150

(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>2024年</u> <u>6月30日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
3个月以内	717	760
3个月到1年	1,879	1,967
1年至5年	4,002	4,285
5年以上	165	252
	6,763	7,264
未折现租赁负债合计	6,763	7,264
期 / 年末租赁负债账面价值	6,386	6,871

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</u> <u>经营权</u>	<u>合计</u>
原值				
2023年1月1日	6,800	10,080	2,236	19,116
本年增加	-	1,091	-	1,091
本年处置	-	(127)	-	(127)
	6,800	11,044	2,236	20,080
2023年12月31日	6,800	11,044	2,236	20,080
本期增加	14	281	-	295
	6,814	11,325	2,236	20,375
2024年6月30日	6,814	11,325	2,236	20,375
累计摊销				
2023年1月1日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本年摊销	(174)	(1,451)	-	(1,625)
本年处置	-	79	-	79
	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
2023年12月31日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本期摊销	(88)	(639)	-	(727)
	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
2024年6月30日	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
账面价值				
2024年6月30日	5,578	1,521	2,236	9,335
2023年12月31日	5,652	1,879	2,236	9,767

19 商誉

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
商誉	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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

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：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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

20 递延所得税

20.1 本集团及本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
递延所得税资产	67,230	71,598
递延所得税负债	(619)	(1,014)

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

	2024年6月30日		2023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	268,543	67,129	271,862	67,957
衍生金融负债公允价值变动	63,537	15,885	52,293	13,073
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	8,678	2,169	8,829	2,138
预计负债	7,403	1,851	7,753	1,938
应付职工薪酬	6,139	1,535	8,435	2,109
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	3,681	830	2,817	705
贵金属公允价值变动	954	238	123	31
其他	12,395	3,097	12,885	3,220
小计	371,330	92,734	364,997	91,171
互抵金额		(25,504)		(19,573)
互抵后的递延所得税资产金额		67,230		71,598

	2024年6月30日		2023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 损益的金融工具公允价值 变动	(72,618)	(18,155)	(56,311)	(14,077)
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	(10,193)	(2,548)	(11,520)	(2,880)
贵金属公允价值变动	(8,821)	(2,205)	(4,127)	(1,032)
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	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
其他	(2,431)	(608)	(2,441)	(610)
	(6,319)	(1,579)	(6,749)	(1,687)
小计	<u>(104,495)</u>	<u>(26,123)</u>	<u>(82,351)</u>	<u>(20,587)</u>
互抵金额		25,504		19,573
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(619)</u>		<u>(1,014)</u>

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自2024年1月 1日至2024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
期初净额		70,584	68,049
计入利润表的递延所得税	三、7	(2,759)	(3,334)
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	(1,214)	(771)
期末净额		<u>66,611</u>	<u>63,944</u>

21 其他资产

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待清算款项	98,032	21,443
存出保证金	23,416	21,483
其他应收款	17,742	14,360
应收利息	3,887	3,622
预付土地及其他款项	2,699	3,115
长期待摊费用	1,286	1,488
信托业保障基金代垫款	758	872
抵债资产	447	448
其他	6,641	2,635
	154,908	69,466
合计	154,908	69,466

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内银行存放款项	131,329	197,810
境外银行存放款项	2,105	2,393
境内非银行金融机构存放款项	769,862	770,439
境外非银行金融机构存放款项	17,747	16,028
境内银行拆入款项	259,680	262,430
境外银行拆入款项	66,064	38,847
境内非银行金融机构拆入款项	-	600
应计利息	5,048	5,162
	1,251,835	1,293,709
合计	1,251,835	1,293,709

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	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	注		
	与债券相关的金融负债	16,499	7,750
	与贵金属卖空相关的金融负债	7,216	119
	合并结构化主体中其他份额持有人权益 (1)	1,908	2,338
	合计	25,623	10,207

(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2024年6月30日及2023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	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	债券	227,654	427,511
	票据	153,067	87,381
	同业存单	4,512	4,637
	应计利息	125	255
	合计	385,358	519,784

25 吸收存款

		本集团	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	活期存款		
	- 公司	1,740,049	1,813,631
	- 个人	432,748	354,015
	定期存款		
	- 公司	1,740,436	1,765,364
	- 个人	1,075,260	1,049,278
	其他存款	7,743	2,342
	小计	4,996,236	4,984,630
	应计利息	73,576	75,714
	合计	5,069,812	5,060,344

26 已发行债务证券

		本集团	
注		2024年 6月30日	2023年 12月31日
	(1)	970,855	636,053
已发行债券			
	(2)	32,000	32,000
	(3)	8,000	8,000
	(4)	30,000	30,000
	(5)	10,000	10,000
	(6)	-	60,000
	(7)	40,000	40,000
	(8)	25,000	25,000
	(8)	5,000	5,000
	(9)	30,000	30,000
	(10)	30,000	30,000
	(11)	30,000	30,000
	(12)	30,000	-
	(13)	30,000	-
	(14)	8,662	4,964
	(15)	-	2,128
	(16)	2,906	2,837
	(17)	49,998	49,998
	(18)	1,100	1,100
	(19)	3,000	3,000
	(20)	2,000	2,000
	(21)	1,500	1,450
		369,166	367,477
		2,685	2,462
		371,851	369,939
		6,772	5,661
		1,349,478	1,011,653

- (1) 于2024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184笔,最长期限为365天,利率区间为1.83%至2.67%(于2023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181笔,最长期限为365天,利率区间为2.00%至2.76%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于2024年6月30日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计104笔,最长期限为367天,利率区间为0%到5.90%(于2023年12月31日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计112笔,最长期限为365天,利率区间为0%到5.90%)。

- (2) 2020年7月30日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币320亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为3.87%。
- (3) 2020年7月30日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币80亿元的二级资本工具。该债券期限为15年,本行具有在第10年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.18%。
- (4) 2020年9月15日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.27%。
- (5) 2020年9月15日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币100亿元的二级资本工具。该债券期限为15年,本行具有在第10年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.52%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 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%。
- (9) 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%。
- (10) 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%。

- (11) 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%。
- (12) 2024年3月4日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币300亿元的“2024年第一期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为2.35%。
- (13) 2024年3月4日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币300亿元的“2024年第二期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为2.38%。
- (14) 2021年7月13日,本行在香港联交所发行了总额为7亿美元的中期票据;上述票据期限为3年,票面利率为固定利率0.875%。2024年3月20日,本行在香港联交所发行总额为15亿港币的中期票据和总额为3亿美元的中期票据;上述票据期限分别为2年和3年,票面利率分别为固定利率4.600%和固定利率5.93%。
- (15) 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1.056%。于财务状况表日,该中期票据已到期。
- (16) 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%。
- (17) 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2024年6月30日,累计已有人民币1,419,000元浦发转债转为公司普通股,累计转股股数96,978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)
	47,136	2,782	49,918
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
期初累计摊销	5,446	-	5,446
期初累计转股	(2)	-	(2)
	52,580	2,782	55,362
于2024年1月1日余额	52,580	2,782	55,362
本期摊销	214	-	214
	52,794	2,782	55,576
于2024年6月30日余额	52,794	2,782	55,576

- (18) 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%。
- (19) 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%。
- (20) 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%。
- (21) 2022年7月8日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币15亿元的“2022年第一期金融债券（货运物流）”。该期债券期限为3年，票面年利率固定为2.93%。
- (22) 截至财务状况表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

27 预计负债

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	7,324	7,726
未决诉讼损失	79	27
合计	7,403	7,753

28 其他负债

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待清算款项	64,867	21,347
应付职工薪酬	11,983	13,879
应付股利	9,538	42
预收履约款及保证金	3,898	3,624
应交增值税及其他税费	3,198	3,306
合同负债	2,452	2,649
预提费用	2,028	2,022
其他	5,945	6,826
合计	103,909	53,695

29 股本

本集团

	<u>2024年</u> <u>6月30日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
境内上市人民币普通股 (A股)	<u>29,352</u>	<u>29,352</u>

本行发行的A股股本均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

30 其他权益工具

本集团及本行

		<u>2024年</u> <u>6月30日</u>	<u>2023年</u> <u>12月31日</u>
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			
工具	(2)	<u>109,909</u>	<u>109,909</u>
合计		<u>112,691</u>	<u>112,691</u>

(1) 于2024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（2023年：人民币27.82亿元），具体信息参见附注三、26.(17)。

(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				<u>109,909</u>	-	<u>109,909</u>		

- (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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 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	219	50
- 其他	21	21
	81,931	81,762
合计		

如附注三、26 (17)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 2024 年 6 月 30 日，约人民币 1,419,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 96,978 股，并相应增加了本行股本溢价。

32 盈余公积

本集团及本行

	<u>2024 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	188,929	3,293	192,222

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 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	174,385	14,544	188,929

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

33 一般风险准备

本集团

	<u>2024 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	101,575	4,755	106,330
合计	101,575	4,755	106,330

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	99,515	2,060	101,575
合计	99,515	2,060	101,575

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

	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)	-	
- 减值准备	3,376	1,060	(136)	(239)	685	-	-	
外币报表折算差额	320	221	-	-	190	31	-	
现金流量套期储备	6	89	-	(22)	44	23	-	
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	
	(3,053)	3,392	(363)	(771)	2,205	53	239	(609)

	2023 年						归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益		
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具								
- 公允价值变动	(7,106)	4,988	(395)	(1,133)	3,461	(1)	-	(3,645)
- 减值准备	3,376	3,030	(366)	(669)	1,995	-	-	5,371
外币报表折算差额	320	179	-	-	149	30	-	469
现金流量套期储备	6	118	-	(30)	64	24	-	70
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	(916)	-	169	(747)	-	239	(158)
	<u>(3,053)</u>	<u>7,398</u>	<u>(761)</u>	<u>(1,663)</u>	<u>4,921</u>	<u>53</u>	<u>239</u>	<u>2,107</u>

35 利润分配

(1) 2023 年度利润分配

于2024年6月28日，股东大会批准的本行2023年度利润分配方案如下：

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

(2) 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)。

(3) 优先股股利分配

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

于2023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2023年12月4日。

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。

(4) 无固定期限资本债付息

于2023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2023年7月，本行按照2019年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币14.19亿元。

36 金融资产转移

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

资产证券化交易

本集团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。2024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130.41亿元，符合完全终止确认条件（2023年上半年：人民币128.62亿元）。

除上述证券化交易外，截至2024年6月30日，本集团将账面原值为人民币358.74亿元（2023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2024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（2023年12月31日：人民币46.50亿元）。

信贷资产转让

2024年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币65.92亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认（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）。

以摊余成本计量的金融投资转让

2024年上半年，本集团直接向第三方转让以摊余成本计量的金融投资人民币31.52亿元，均为向资产管理公司转让的以摊余成本计量的不良金融投资，且均已终止确认（2023年上半年，本集团直接向第三方转让以摊余成本计量的金融投资人民币5.46亿元，均为向资产管理公司转让的以摊余成本计量的不良金融投资，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2024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574.40亿元（2023年12月31日：人民币645.75亿元）。

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	
	2024年 6月30日	2023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	420,760	434,606
权益投资	11,357	11,109
其他投资	6,308	6,613
资产支持证券	3,205	1,927
资金信托及资产管理计划	2,075	10,220
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	212,358	258,210
资产支持证券	11	66
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	9,092	6,302
抵债股权	493	502
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2024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13,260.61亿元（2023年12月31日：人民币10,796.18亿元）。

自2024年1月1日至2024年6月30日止期间及2023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2024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5,082.08亿元（2023年12月31日：人民币3,707.13亿元）。

截至2024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394.23亿元(2023年12月31日：人民币392.2亿元)。

截至2024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913.28亿元(2023年12月31日：人民币1,146.37亿元)。

自2024年1月1日至2024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14.04亿元和人民币2.78亿元(自2023年1月1日至2023年6月30日止期间：分别为人民币11.15亿元、人民币3.45亿元)。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2024年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2024年1月1日之后发行，并于2024年6月30日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币408.19亿元(本集团于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发行总量共计人民币100.52亿元)。

本集团无于2024年1月1日之后发行，并于2024年6月30日之前已到期的资产支持证券。(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2024年1月1日之后发行，并于2024年6月30日之前已到期的信托计划与基金投资总量共计人民币0.14亿元。(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	69.56%
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

被投资单位名称	注	主要经营地	注册地	对集团是否 具有战略性	持股比例 (直接)	业务性质
合营企业：						
浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51%	金融业
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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	61,349	44,466	13,920	16,799	10,587	13,161	4,146	10,384	(28,927)	145,885
其中：外部利息收入	55,340	30,675	11,632	12,385	10,135	12,690	3,411	9,617	-	145,885
分部间利息收入	6,009	13,791	2,288	4,414	452	471	735	767	(28,927)	-
利息支出	(44,770)	(28,433)	(9,317)	(10,199)	(5,519)	(7,642)	(2,335)	(8,551)	28,927	(87,839)
其中：外部利息支出	(26,494)	(24,680)	(7,195)	(9,950)	(5,177)	(4,503)	(2,323)	(7,517)	-	(87,839)
分部间利息支出	(18,276)	(3,753)	(2,122)	(249)	(342)	(3,139)	(12)	(1,034)	28,927	-
利息净收入	16,579	16,033	4,603	6,600	5,068	5,519	1,811	1,833	-	58,046
手续费及佣金净收入 / (支出)	5,346	3,010	1,328	500	430	(109)	(47)	1,824	-	12,282
净交易损益	12,015	309	135	132	75	79	185	(2,013)	-	10,917
金融投资净损益	4,878	-	-	-	-	-	-	(119)	-	4,759
其他营业净收入 / (支 出)	15	30	5	17	6	17	(3)	2,212	(123)	2,176
营业费用	(8,850)	(5,198)	(1,772)	(2,223)	(1,692)	(2,378)	(805)	(2,758)	123	(25,553)
资产减值损失	(20,761)	(2,001)	(1,924)	(1,343)	(586)	(1,741)	(2,714)	(1,488)	-	(32,558)
联营企业及合营企业投资 净损益	90	-	-	-	-	-	-	11	-	101
分部税前利润 / (亏损) 总额	9,312	12,183	2,375	3,683	3,301	1,387	(1,573)	(498)	-	30,170
2024 年 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	530,384	1,761,668	695,080	671,062	529,228	650,129	182,952	181,884	(2,676)	5,199,711
分部资产总额	4,853,854	2,822,311	810,018	992,968	595,194	701,465	269,540	489,599	(2,281,171)	9,253,778
吸收存款	(76,379)	(2,272,365)	(610,482)	(808,392)	(502,090)	(482,912)	(210,752)	(107,488)	1,048	(5,069,812)
分部负债总额	(4,148,755)	(2,810,080)	(807,623)	(989,582)	(591,863)	(700,262)	(271,850)	(461,178)	2,281,171	(8,500,022)
分部资产负债净头寸	705,099	12,231	2,395	3,386	3,331	1,203	(2,310)	28,421	-	753,756

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 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	473,394	1,644,988	655,933	624,499	510,431	614,887	181,805	202,147	(3,388)	4,904,696
分部资产总额	4,862,615	2,648,207	847,115	1,062,367	574,144	677,805	249,311	475,107	(2,389,424)	9,007,247
吸收存款	(85,165)	(2,189,911)	(642,747)	(841,035)	(503,646)	(475,563)	(209,478)	(113,155)	356	(5,060,344)
分部负债总额	(4,192,761)	(2,625,461)	(842,033)	(1,058,587)	(573,483)	(676,594)	(248,186)	(446,682)	2,389,424	(8,274,363)
分部资产负债净头寸	669,854	22,746	5,082	3,780	661	1,211	1,125	28,425	-	732,884

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用卡承诺	649,289	659,296
银行承兑汇票	617,131	679,362
其他贷款承诺	346,914	300,182
开出信用证	271,527	261,517
开出保函	115,410	108,672
合计	<u>2,000,271</u>	<u>2,009,029</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2024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31.70亿元（2023年12月31日：人民币46.65亿元）。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2024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65.81亿元（2023年12月31日：人民币103.95亿元）。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12.67亿元（2023年12月31日：人民币23.24亿元）。

截至2024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12.82亿元（2023年12月31日：人民币43.37亿元）。

4 诉讼事项

于2024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183笔，涉及金额约人民币25.96亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有139笔，涉及金额约人民币6.02亿元，预计赔付金额约为人民币0.79亿元。（于2023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162笔，涉及金额约人民币42.12亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有134笔，涉及金额约人民币6.10亿元，预计赔付金额约为人民币0.27亿元）。

六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2024年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币572.12亿元（2023年12月31日：人民币614.20亿元）。

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2024年6月30日和2023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 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、38.(1) 在主要子公司中的权益。

3 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注三、38.(2) 在合营企业和联营企业中的权益。

4 其他主要关联方

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

5 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于报告期末的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	158	25	1	184	0.13%
利息支出	(339)	(1)	(535)	(71)	(1)	(947)	1.08%
手续费及佣金净收入	1	23	5	8	1	38	0.31%
净交易损益	-	(13)	16	383	-	386	2.45%
联营企业及合营企业投资净损益	-	101	-	-	-	101	100.00%
营业费用	(6)	-	(80)	-	-	(86)	0.34%
其他综合收益	5	-	-	-	-	5	0.13%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业 (不含股东)	其他主要关联方 - 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2024 年 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	-	-	6,455	28	-	6,483	1.27%
发放贷款和垫款	-	-	2,540	1,316	15	3,871	0.07%
衍生金融资产	-	10	114	837	-	961	1.32%
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	382	-	-	1,474	-	1,856	0.29%
投资联营企业及合营企业	-	2,905	-	-	-	2,905	100.00%
其他资产	-	-	5	-	-	5	0.01%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	-	(1,416)	(21,730)	(2,107)	-	(25,253)	2.02%
衍生金融负债	-	(30)	(78)	(610)	-	(718)	1.13%
吸收存款	(33,347)	(55)	(73,487)	(5,723)	(34)	(112,646)	2.22%
其他负债	(2)	-	(156)	-	-	(158)	0.15%
于 2024 年 6 月 30 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	462	-	-	462	0.40%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,116	-	11	1,127	0.11%
委托贷款	-	-	1,188	-	-	1,188	2.08%
提供信贷业务担保	-	-	2,250	12,487	-	14,737	0.45%
银行承兑汇票	-	-	310	-	-	310	0.05%
发行理财产品资金投向	-	-	-	185	-	185	0.02%
开出信用证	-	-	13	-	-	13	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	1,726	15,784	78,029	-	95,539	1.20%

注 (1)：于 2024 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2024 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 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 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	-	-	9,127	2,055	-	11,182	2.01%
发放贷款和垫款	-	-	2,438	997	17	3,452	0.07%
衍生金融资产	-	11	48	379	-	438	0.78%
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	-	-	-	3,049	-	3,049	0.39%
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	371	-	-	1,474	-	1,845	0.30%
投资联营企业及合营企业	-	2,825	-	-	-	2,825	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	-	(1,596)	(25,092)	(4,593)	-	(31,281)	2.42%
衍生金融负债	-	(19)	(28)	(279)	-	(326)	0.62%
吸收存款	(32,668)	(4,324)	(70,429)	(9,932)	(27)	(117,380)	2.32%
其他负债	(2)	-	(8)	-	-	(10)	0.02%
于 2023 年 12 月 31 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	94	-	-	94	0.09%
信用卡及贷款承诺	-	-	629	-	13	642	0.07%
委托贷款	-	-	1,338	-	-	1,338	2.18%
提供信贷业务担保	-	-	3,562	12,757	-	16,319	0.54%
银行承兑汇票	-	-	457	-	-	457	0.07%
发行理财产品资金投向	-	-	-	200	-	200	0.02%
衍生金融工具名义本金	-	2,440	9,544	63,349	-	75,333	0.99%

注 (1)：于 2023 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2023 年 12 月 31 日，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

6 存在控制关系的关联方

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

期 / 年末余额：	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,516	9,474
发放贷款和垫款	2,676	3,388
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	1
同业及其他金融机构存入和拆入款项	11,316	11,055
衍生金融负债	7	8
吸收存款	1,048	356
其他往来款	97	(86)
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
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	112	88
净交易损益	7	14
发放贷款和垫款利息收入	100	65
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
同业及其他金融机构存放款项利息支出	160	149
吸收存款利息支出	5	4
手续费及佣金收入	42	23
手续费及佣金支出	42	432
其他营业净收入	2	-
营业费用	121	100

7 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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
支付关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>6</u>

2024年上半年关键管理人员薪酬为在过去12个月或者根据相关协议安排在未来12个月内在本行任职的董事、监事及高级管理人员于本年度获得由本行发放的除本行承担的社会保险费外的全部薪酬。

8 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

9 重大关联授信

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2024年上半年，本行与附注七、1至4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、行业和区域设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

受托管理信托计划的信用风险主要表现为，在交易过程中交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产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《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023] 第1号) 管理包括信贷资产在内的相关金融资产质量。报告期内, 本集团将相关金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类信贷资产被视为不良贷款。

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

(3) 预期信用损失计量方法

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

信用风险评级

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

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准:

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

定性标准:

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

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

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过30天仍未付款。

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

违约和已发生信用减值

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

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准,表明交易对手发生重大财务困难,示例包括:

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

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

信用风险敞口的分组

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2024年国内生产总值同比增长率基准情景下为4.90%，乐观情景和悲观情景下2024年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

其他应收款预期信用损失的评估

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

	2024年 6月30日	2023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	645,420	654,332
银行承兑汇票	616,286	678,155
其他贷款承诺	344,539	298,859
开出信用证	271,430	261,413
开出保函	115,272	108,544
	1,992,947	2,001,303
合计	1,992,947	2,001,303

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。

	2024年 6月30日	2023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		
交易性金融资产	627,740	780,226
衍生金融资产	72,618	56,311
发放贷款和垫款	5,106	7,784
	705,464	844,321
合计	705,464	844,321

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于2024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943.79亿元（2023年12月31日：人民币1,015.38亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币479.33亿元（2023年12月31日：人民币510.23亿元）。

(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。

	2024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 金融投资	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	16,053	526,469	218,322	760,844
AA+到 AA-	7	3,372	23,675	27,054
A+到 A-	614	3,460	17,152	21,226
A-以下	7,022	7,642	39,863	54,527
短期债券:				
AAA	20	6,878	760	7,658
AA+到 AA-	19	6	3,194	3,219
A及 A 以下	203	1,212	17,042	18,457
未评级	78,562	779,943	306,867	1,165,372
	<u>102,500</u>	<u>1,328,982</u>	<u>626,875</u>	<u>2,058,357</u>
	2023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	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	合计
中长期债券:				
AAA	17,800	557,419	192,382	767,601
AA+到 AA-	29	5,276	18,598	23,903
A+到 A-	259	1,658	17,586	19,503
A-以下	14	6,549	33,220	39,783
短期债券:				
AAA	1,501	12,482	2,986	16,969
AA+到 AA-	383	155	2,746	3,284
A及 A 以下	1,588	1,396	22,233	25,217
未评级	213,564	686,147	328,266	1,227,977
	<u>235,138</u>	<u>1,271,082</u>	<u>618,017</u>	<u>2,124,237</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：

	2024年6月30日				本外币 折合人民币 合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
现金及存放中央银行 款项	405,087	8,289	481	414	414,271
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	400,834	77,808	2,434	12,694	493,770
衍生金融资产	69,321	2,511	46	740	72,618
买入返售金融资产	151,901	1,929	-	-	153,830
发放贷款和垫款	5,046,743	115,816	23,464	13,688	5,199,711
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	617,571	9,890	247	32	627,740
以摊余成本计量的 金融投资	1,315,585	13,369	-	28	1,328,982
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	501,728	124,258	4,455	3,313	633,754
其他金融资产	133,453	9,223	817	345	143,838
金融资产总额	8,642,223	363,093	31,944	31,254	9,068,514
向中央银行借款	226,643	-	-	-	226,643
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	985,052	176,466	15,842	9,112	1,186,472
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	25,623	-	-	-	25,623
衍生金融负债	61,776	1,320	49	392	63,537
卖出回购金融资产款	367,731	13,769	-	3,858	385,358
吸收存款	4,827,932	212,262	15,997	13,621	5,069,812
已发行债务证券	1,326,004	20,208	3,175	91	1,349,478
租赁负债	5,604	2	756	24	6,386
其他金融负债	80,816	2,585	323	41	83,765
金融负债总额	7,907,181	426,612	36,142	27,139	8,397,074
金融工具净头寸	735,042	(63,519)	(4,198)	4,115	671,440
货币衍生合约	(53,031)	49,794	(3,438)	10,770	4,095
信用承诺	1,939,902	44,119	4,187	4,739	1,992,947

	2023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	496,759	39,332	705	335	537,131
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	432,315	79,407	3,841	14,137	529,700
衍生金融资产	53,257	3,020	9	25	56,311
买入返售金融资产	34,151	10,568	-	-	44,719
发放贷款和垫款	4,743,406	115,548	29,967	15,775	4,904,696
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	771,404	8,811	-	11	780,226
以摊余成本计量的 金融投资	1,255,468	14,776	691	147	1,271,082
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	503,395	111,498	4,580	5,274	624,747
其他金融资产	55,857	4,652	1,268	3	61,780
金融资产总额	8,346,012	387,612	41,061	35,707	8,810,392
向中央银行借款	235,242	-	-	-	235,242
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	1,162,938	94,148	16,818	12,592	1,286,496
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	10,207	-	-	-	10,207
衍生金融负债	50,979	1,299	9	6	52,293
卖出回购金融资产款	502,717	16,338	-	729	519,784
吸收存款	4,811,052	228,368	16,448	4,476	5,060,344
已发行债务证券	986,427	23,200	1,939	87	1,011,653
租赁负债	5,888	3	914	66	6,871
其他金融负债	27,199	2,258	502	1,282	31,241
金融负债总额	7,792,649	365,614	36,630	19,238	8,214,131
金融工具净头寸	553,363	21,998	4,431	16,469	596,261
货币衍生合约	25,055	(16,115)	(761)	(11,567)	(3,388)
信用承诺	1,955,729	34,139	6,134	5,301	2,001,303

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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	103	(103)	(44)	44
其他外币对人民币	(54)	54	(64)	64

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；本行总行资产负债与财务管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行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。

	2024 年 6 月 30 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	399,637	-	-	-	-	14,634	414,271
存放和拆放同业及其他金融机构款项	142,221	70,276	240,823	35,564	-	4,886	493,770
衍生金融资产	-	-	-	-	-	72,618	72,618
买入返售金融资产	152,571	1,017	184	-	-	58	153,830
发放贷款和垫款	579,896	817,615	3,358,248	338,598	89,665	15,689	5,199,711
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	8,861	12,276	23,520	29,320	13,710	540,053	627,740
以摊余成本计量的金融投资	86,812	35,210	98,058	422,527	668,642	17,733	1,328,982
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,496	17,934	71,996	330,450	190,758	14,120	633,754
其他金融资产	3,898	-	23,335	-	-	116,605	143,838
金融资产总额	1,382,392	954,328	3,816,164	1,156,459	962,775	796,396	9,068,514
负债							
向中央银行借款	11,647	36,838	174,940	-	-	3,218	226,643
同业及其他金融机构存入和拆入款项	883,053	126,501	161,606	4,040	7,252	4,020	1,186,472
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	25,623	25,623
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,537	63,537
卖出回购金融资产款	293,936	47,732	43,690	-	-	-	385,358
吸收存款	2,616,689	379,567	961,351	1,038,590	39	73,576	5,069,812
已发行债务证券	122,683	132,811	824,941	181,178	81,093	6,772	1,349,478
租赁负债	234	477	1,839	3,705	131	-	6,386
其他金融负债	1,331	201	2,255	-	-	79,978	83,765
金融负债总额	3,929,573	724,127	2,170,622	1,227,513	88,515	256,724	8,397,074
净额	(2,547,181)	230,201	1,645,542	(71,054)	874,260	539,672	671,440

	2023 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	524,207	-	-	-	-	12,924	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构款项	142,945	85,660	265,578	30,727	-	4,790	529,700
衍生金融资产	-	-	-	-	-	56,311	56,311
买入返售金融资产	38,376	5,913	354	-	-	76	44,719
发放贷款和垫款	1,049,042	839,142	2,109,744	784,271	107,131	15,366	4,904,696
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	14,925	16,307	44,281	32,693	13,855	658,165	780,226
以摊余成本计量的金融投资	109,745	37,224	104,277	449,164	552,955	17,717	1,271,082
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	11,889	24,925	108,668	332,444	132,652	14,169	624,747
其他金融资产	3,628	-	21,448	-	-	36,704	61,780
金融资产总额	1,894,757	1,009,171	2,654,350	1,629,299	806,593	816,222	8,810,392
负债							
向中央银行借款	11,931	43,220	177,947	-	-	2,144	235,242
同业及其他金融机构存入和拆入							
款项	983,507	119,712	165,830	7,039	5,246	5,162	1,286,496
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	10,207	10,207
衍生金融负债	-	-	-	-	-	52,293	52,293
卖出回购金融资产款	427,039	29,481	63,009	-	-	255	519,784
吸收存款	2,886,979	437,437	737,225	922,981	8	75,714	5,060,344
已发行债务证券	42,718	221,995	483,405	176,795	81,079	5,661	1,011,653
租赁负债	319	438	1,938	3,977	199	-	6,871
其他金融负债	408	1,526	1,916	-	-	27,391	31,241
金融负债总额	4,352,901	853,809	1,631,270	1,110,792	86,532	178,827	8,214,131
净额	(2,458,144)	155,362	1,023,080	518,507	720,061	637,395	596,261

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2024 年 6 月 30 日和 2023 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。

	2024年6月30日		2023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)	4,190	(4,190)	2,454	(2,454)
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	12,294	(11,469)	13,036	(12,292)

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。

	2024年6月30日								合计
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项	114,486	138	-	-	-	-	-	299,647	414,271
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	65,187	78,239	71,430	247,876	37,730	-	-	-	500,462
买入返售金融资产	-	152,663	1,028	188	-	-	-	-	153,879
发放贷款和垫款	-	494,565	2,015,484	767,193	1,037,996	1,548,248	112,679	-	5,976,165
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	520,593	1,428	15,915	24,888	31,844	14,999	2,782	22,031	634,480
以摊余成本计量的金融投资	-	33,386	40,553	123,121	518,607	817,880	81,446	-	1,614,993
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	346	8,352	21,206	85,426	373,723	201,194	4,695	6,879	701,821
其他金融资产	119,928	-	-	-	-	-	8,544	23,416	151,888
金融资产总额	820,540	768,771	2,165,616	1,248,692	1,999,900	2,582,321	210,146	351,973	10,147,959
负债									
向中央银行借款	-	11,661	36,991	176,979	-	-	-	-	225,631
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	764,495	122,142	127,332	165,583	4,516	9,601	-	-	1,193,669
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	8,571	-	2,001	5,512	5,155	4,384	-	-	25,623
卖出回购金融资产款	-	294,219	47,984	44,251	-	-	-	-	386,454
吸收存款	2,232,437	404,440	392,058	1,006,380	1,179,913	46	-	-	5,215,274
已发行债务证券	-	117,996	136,805	849,326	198,182	91,736	-	-	1,394,045
租赁负债	-	235	717	1,880	4,002	164	-	-	6,998
其他金融负债	79,034	858	353	2,701	1,096	895	-	-	84,937
金融负债总额	3,084,537	951,551	744,241	2,252,612	1,392,864	106,826	-	-	8,532,631
净额	(2,263,997)	(182,780)	1,421,375	(1,003,920)	607,036	2,475,495	210,146	351,973	1,615,328
衍生金融工具									
- 流入	-	27,548	92,290	17,817	28,451	37	-	-	166,143
- 流出	-	24,142	90,857	15,965	26,971	41	-	-	157,976
衍生金融工具净额	-	3,406	1,433	1,852	1,480	(4)	-	-	8,167
信用承诺	686,127	129,017	229,624	591,061	108,021	256,421	-	-	2,000,271

	2023 年 12 月 31 日								合计
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项	212,708	-	165	-	-	-	-	324,258	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	66,363	78,809	87,194	272,309	32,432	-	-	-	537,107
买入返售金融资产	-	38,466	5,990	360	-	-	-	-	44,816
发放贷款和垫款	-	526,570	651,953	1,450,912	1,439,459	1,439,010	101,327	-	5,609,231
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	634,663	8,164	22,548	46,655	35,031	15,790	3,026	21,925	787,802
以摊余成本计量的金融投资	-	54,230	43,127	129,695	554,973	665,505	83,533	-	1,531,063
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	-	12,902	27,883	125,609	374,256	144,568	183	6,730	692,131
其他金融资产	40,387	-	-	-	-	-	7,689	21,483	69,559
金融资产总额	954,121	719,141	838,860	2,025,540	2,436,151	2,264,873	195,758	374,396	9,808,840
负债									
向中央银行借款	-	12,245	44,293	181,295	-	-	-	-	237,833
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	791,484	194,355	121,504	169,652	7,886	7,312	-	-	1,292,193
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	1,780	-	-	849	4,352	3,226	-	-	10,207
卖出回购金融资产款	-	427,181	29,600	63,415	-	-	-	-	520,196
吸收存款	2,210,213	709,106	452,075	772,045	1,047,980	10	-	-	5,191,429
已发行债务证券	-	56,067	227,407	488,500	246,928	91,736	-	-	1,110,638
租赁负债	-	319	441	1,967	4,285	252	-	-	7,264
其他金融负债	26,393	94	1,768	2,354	1,285	831	-	-	32,725
金融负债总额	3,029,870	1,399,367	877,088	1,680,077	1,312,716	103,367	-	-	8,402,485
净额	(2,075,749)	(680,226)	(38,228)	345,463	1,123,435	2,161,506	195,758	374,396	1,406,355
衍生金融工具									
- 流入	-	147,599	118,700	197,506	42,847	47	-	-	506,699
- 流出	-	147,392	117,101	197,523	42,119	75	-	-	504,210
衍生金融工具净额	-	207	1,599	(17)	728	(28)	-	-	2,489
信用承诺	672,462	147,386	293,865	582,519	89,347	223,450	-	-	2,009,029

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。

	2024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	1,328,982	-	1,106,959	249,813	1,356,772
金融负债：					
已发行债务证券	1,349,478	-	1,354,624	-	1,354,624
2023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	1,271,082	-	995,423	367,242	1,362,665
金融负债：					
已发行债务证券	1,011,653	-	1,008,697	-	1,008,697

(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

	2024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	420,881	250	-	421,131
- 债券投资	2,288	67,312	1,122	70,722
- 券商收益凭证	-	19,712	-	19,712
- 权益投资	2,427	-	15,102	17,529
- 资金信托及				
资产管理计划	-	6,883	1,858	8,741
- 资产支持证券	-	2,752	460	3,212
- 同业存单	-	113	-	113
- 其他投资	73,792	1,124	11,664	86,580
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	60,526	538,970	-	599,496
- 同业存单	-	11,026	-	11,026
- 资产支持证券	-	9,092	-	9,092
- 抵债股权	1	-	1,553	1,554
- 资金信托及资产管理计划	-	-	20	20
- 其他投资	157	-	5,168	5,325
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	-	346,453	-	346,453
- 贸易融资	-	37,443	-	37,443
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
- 贴现	-	2,635	-	2,635
- 贸易融资	-	2,471	-	2,471
衍生金融资产	-	72,618	-	72,618
金融资产合计	560,072	1,118,854	36,947	1,715,873
衍生金融负债	-	63,537	-	63,537
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	1,355	97	456	1,908
- 与债券相关的金融负债	16,499	-	-	16,499
- 与贵金属相关的金融负债	7,216	-	-	7,216
金融负债合计	25,070	63,634	456	89,160

	2023 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	433,741	643	222	434,606
- 债券投资	29	99,269	1,096	100,394
- 券商收益凭证	-	39,723	-	39,723
- 权益投资	2,904	-	14,425	17,329
- 资金信托及资产管理计划	-	10,563	4,238	14,801
- 同业存单	-	3,303	-	3,303
- 资产支持证券	-	2,210	80	2,290
- 其他投资	80,614	75,879	11,287	167,780
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	55,775	515,043	-	570,818
- 同业存单	-	33,438	-	33,438
- 资产支持证券	-	6,302	-	6,302
- 抵债股权	1	-	1,565	1,566
- 资金信托及资产管理计划	-	-	20	20
- 其他投资	-	-	5,164	5,164
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	-	308,160	-	308,160
- 贸易融资	-	62,588	-	62,588
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	5,662	-	5,662
- 贴现	-	2,122	-	2,122
衍生金融资产	-	56,311	-	56,311
金融资产合计	573,064	1,221,216	38,097	1,832,377
衍生金融负债	-	52,293	-	52,293
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与债券相关的金融负债	7,750	-	-	7,750
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,661	119	558	2,338
- 与贵金属相关的金融负债	119	-	-	119
金融负债合计	9,530	52,412	558	62,500

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具（例如场外衍生工具）的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据（如有），尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期及外汇期权等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2024 年 1 月 1 日	31,348	6,749	(558)	37,539
购入	1,716	-	(915)	801
出售或结算	(876)	-	887	11
计入损益的利得或损失	(1,982)	-	130	(1,852)
计入其他综合收益的利得或损 失的变动	-	(8)	-	(8)
2024 年 6 月 30 日	<u>30,206</u>	<u>6,741</u>	<u>(456)</u>	<u>36,491</u>
2024 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2024 年上半 年损益的未实现利得或损失	<u>(1,298)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,332)</u>

	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	14,003	20	(508)	13,515
出售或结算	(12,661)	-	493	(12,168)
计入损益的利得或损失	(509)	-	(69)	(578)
计入其他综合收益的利得或损 失的变动	-	(939)	-	(939)
2023 年 12 月 31 日	<u>31,348</u>	<u>6,749</u>	<u>(558)</u>	<u>37,539</u>
2023 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2023 年损益 的未实现利得或损失	<u>(1,367)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,401)</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：

	2024 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
- 债券投资	1,122	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,858	收益法	贴现率
- 权益投资	14,978	收益法	贴现率
	124	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	460	收益法	贴现率
- 其他投资	11,664	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,206</u>		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
- 抵债股权	1,109	市场法	流动性折扣-市净率
	440	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	119	收益法	贴现率
	<u>6,741</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>456</u>	注 1	注 1

	2023 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	222	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,096	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	4,238	收益法	贴现率
- 权益投资	11,895	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	80	收益法	贴现率
- 其他投资	11,287	参考最近交易	流动性折扣
	31,348		
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
- 抵债股权	1,104	市场法	流动性折扣-市净率
	457	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	115	收益法	贴现率
	6,749		
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	558	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 2024 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》（国家金融监督管理总局令 4 号）规定的资本充足率要求。《商业银行资本管理办法》对商业银行划分三档，适用差异化的资本监管要求。根据划分标准，本行适用于第一档商业银行的管理要求。《商业银行资本管理办法》要求商业银行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，《商业银行资本管理办法》及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求系统重要性银行还应计提附加资本。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行、国家金融监督管理总局发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。

本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	627,567	597,925
一级资本净额	738,058	708,482
资本净额	874,611	844,452
风险加权资产总额	<u>7,076,870</u>	<u>6,667,213</u>
核心一级资本充足率	8.87%	8.97%
一级资本充足率	10.43%	10.63%
资本充足率	<u>12.36%</u>	<u>12.67%</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。

九 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融投资	888,138	958,711
票据	153,414	87,619
贷款	1,327	2,143
合计	<u>1,042,879</u>	<u>1,048,473</u>

十 资产负债表日后事项

经相关监管机构批准，于2024年7月12日本行在全国银行间债券市场赎回了人民币300亿元无固定期限资本债券。

于2024年7月30日本行获得了相关监管机构对本行发行人民币1,500亿元资本工具的批复。于2024年8月14日至16日，本行发行了24浦发银行二级资本债01A及24浦发银行二级资本债01B，发行总额合计为人民币400亿元。

十一 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。