

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2024 年第一季度报告

### 一、重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 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李连全声明，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
3. 公司第一季度财务报表未经审计。

### 二、主要财务数据

#### 1. 主要会计数据与财务指标

|                              | 本报告期<br>2024 年 1-3 月 | 上年同期<br>2023 年 1-3 月 | 单位：人民币百万元<br>比上年同期增减 (%) |
|------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <strong>主要会计数据</strong>      |                      |                      |                          |
| 营业收入                         | 45,328               | 48,079               | -5.72                    |
| 利润总额                         | 20,351               | 19,507               | 4.33                     |
| 归属于母公司股东的净利润                 | 17,421               | 15,831               | 10.04                    |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润        | 17,214               | 13,184               | 30.57                    |
| 经营活动产生的现金流量净额                | -452,630             | 103,419              | -537.67                  |
| <strong>主要财务指标（元/股）</strong> |                      |                      |                          |
| 基本每股收益                       | 0.57                 | 0.51                 | 11.76                    |
| 稀释每股收益                       | 0.52                 | 0.47                 | 10.64                    |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益             | 0.56                 | 0.42                 | 33.33                    |
| 每股经营活动产生的现金流量净额              | -15.42               | 3.52                 | -538.07                  |
| <strong>盈利能力指标（%）</strong>   |                      |                      |                          |
| 加权平均净资产收益率                   | 2.68                 | 2.54                 | 上升 0.14 个百分点             |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率         | 2.64                 | 2.10                 | 上升 0.54 个百分点             |
| 成本收入比                        | 24.84                | 24.23                | 上升 0.61 个百分点             |
| <strong>营业收入构成（%）</strong>   |                      |                      |                          |
| 利息净收入比营业收入                   | 62.69                | 63.12                | 下降 0.43 个百分点             |
| 非利息净收入比营业收入                  | 37.31                | 36.88                | 上升 0.43 个百分点             |
| 其中，手续费及佣金净收入比营业收入            | 14.64                | 15.49                | 下降 0.85 个百分点             |

|                         | 本报告期末<br>2024 年 3 月 31 日 | 上年度末<br>2023 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年度末<br>增减 (%) |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>规模指标</b>             |                          |                          |                      |
| 资产总额                    | 9,053,468                | 9,007,247                | 0.51                 |
| 归属于母公司股东的净资产            | 743,003                  | 724,749                  | 2.52                 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产         | 633,094                  | 614,840                  | 2.97                 |
| 普通股总股本 (百万股)            | 29,352                   | 29,352                   | -                    |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股) | 21.57                    | 20.95                    | 2.96                 |
| <b>资产质量指标 (%)</b>       |                          |                          |                      |
| 不良贷款率                   | 1.45                     | 1.48                     | 下降 0.03 个百分点         |
| 贷款减值准备对不良贷款比率           | 172.84                   | 173.51                   | 下降 0.67 个百分点         |
| 贷款减值准备对贷款总额比率           | 2.50                     | 2.57                     | 下降 0.07 个百分点         |

注:

- (1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露 (2010 年修订)》计算。  
基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。  
稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。  
加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。
- (2) 2024 年 3 月, 公司对浦发优 2 优先股发放股息人民币 7.215 亿元 (含税)。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时, 公司考虑了优先股股息发放的影响。
- (3) 非经常性损益根据《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。
- (4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。
- (5) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (6) 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未年化处理。

## 2. 非经常性损益项目和金额

单位: 人民币百万元

| 项目                     | 本期金额 | 说明             |
|------------------------|------|----------------|
| 非流动资产处置损益              | 22   | 报告期内处置非流动资产    |
| 政府补助                   | 361  | 报告期内获得的经营性政府补助 |
| 其他营业外净支出               | -12  | 其他非经常性损益项目     |
| 非经常性损益的所得税影响数          | -95  | 按适用税率计算之所得税    |
| 合计                     | 276  | -              |
| 其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 207  | -              |
| 归属于少数股东的非经常性损益         | 69   | -              |

## 3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位: 人民币百万元

| 项目                    | 2024 年<br>1-3 月 | 上年同期   | 增减<br>(%) | 变动的主要原因                                                                  |
|-----------------------|-----------------|--------|-----------|--------------------------------------------------------------------------|
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 17,214          | 13,184 | 30.57     | 报告期内, 公司主动把握市场投资交易机遇, 积极增厚投资收益; 持续通过“控新降旧”夯实资产质量, 不良贷款率持续优化, 风险成本耗用有所减少。 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 0.56            | 0.42   | 33.33     |                                                                          |

|                 |          |         |         |               |
|-----------------|----------|---------|---------|---------------|
| 经营活动产生的现金流量净额   | -452,630 | 103,419 | -537.67 | 回购业务资金净减少额增加。 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -15.42   | 3.52    | -538.07 |               |

## 三、股东情况

### 1. 普通股股东情况

单位：户

|             |         |
|-------------|---------|
| 报告期末普通股股东总数 | 184,536 |
|-------------|---------|

#### 前十名普通股股东（前十名无限售条件普通股股东）持股情况

单位：股

| 股东名称                | 期末持股数量                                                                                                                                                 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 | 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          | 701,560,730                                                                                                                                            | 2.39  | -           | -         | 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的说明    | 1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。<br>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。<br>除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 |       |             |           |         |

### 2. 优先股股东情况

#### 浦发优 1

单位：户

|                |    |
|----------------|----|
| 报告期末优先股股东总数（户） | 32 |
|----------------|----|

#### 前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况

单位：股

| 股东名称                         | 期末持股数量     | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 | 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 | -           | -         | 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 | 12,993,000 | 8.66  | -           | -         | 其他   |

|                               |                                                                                                                                                                                                           |      |   |   |    |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---|---|----|
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能        | 11,470,000                                                                                                                                                                                                | 7.65 | - | - | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红        | 11,470,000                                                                                                                                                                                                | 7.65 | - | - | 其他 |
| 中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品      | 11,470,000                                                                                                                                                                                                | 7.65 | - | - | 其他 |
| 博时基金一灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划     | 11,465,455                                                                                                                                                                                                | 7.64 | - | - | 其他 |
| 交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划 | 9,180,000                                                                                                                                                                                                 | 6.12 | - | - | 其他 |
| 交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划 | 8,540,000                                                                                                                                                                                                 | 5.69 | - | - | 其他 |
| 宁银理财有限责任公司一宁欣系列理财产品           | 8,357,000                                                                                                                                                                                                 | 5.57 | - | - | 其他 |
| 光大证券资管一光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划     | 6,290,000                                                                                                                                                                                                 | 4.19 | - | - | 其他 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明              | <p>1. 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。</p> <p>2. 交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划、交银施罗德资管一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

单位：户

|                |    |
|----------------|----|
| 报告期末优先股股东总数（户） | 17 |
|----------------|----|

## 前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况

单位：股

| 股东名称                                  | 期末持股数量     | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 | 股东性质 |
|---------------------------------------|------------|-------|-------------|-----------|------|
| 中国人民财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品一008C-CT001 沪 | 34,880,000 | 23.25 | -           | -         | 其他   |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红                | 20,360,000 | 13.57 | -           | -         | 其他   |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金                   | 19,500,000 | 13.00 | -           | -         | 其他   |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能                | 19,500,000 | 13.00 | -           | -         | 其他   |
| 中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品              | 10,450,000 | 6.97  | -           | -         | 其他   |
| 光大永明资管一光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品          | 9,235,000  | 6.16  | -           | -         | 其他   |
| 中国银行股份有限公司上海市分行                       | 9,160,000  | 6.11  | -           | -         | 其他   |
| 光大永明资管一光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品          | 6,580,000  | 4.39  | -           | -         | 其他   |
| 交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划         | 5,970,000  | 3.98  | -           | -         | 其他   |
| 光大证券资管一光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划             | 4,000,000  | 2.67  | -           | -         | 其他   |

上述股东关联关系或一致行动的说明

1. 中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。

2. 光大永明资管—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品、光大永明资管—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品为同一法人。

除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 四、管理层讨论与分析

### 1. 公司总体经营情况

报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院和上海市委市政府决策部署，认真落实监管要求，以数智化战略为引领，聚焦“五篇大文章”“五个中心建设”“五大赛道”，围绕“搭赛道、夯基础、提质量、强队伍、增效益”经营主线，积极服务实体经济、加强转型发展、优化业务结构、夯实客户基础，在上年末“百日攻坚”及今年初“春季攻坚”的大力推进下，经营企稳向好态势持续巩固，实现了良好开局。

**经营效益：**报告期内，本集团实现营业收入 453.28 亿元，同比减少 27.51 亿元，下降 5.72%；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 14.90 亿元，增长 3.40%。实现利润总额 203.51 亿元，同比增加 8.44 亿元，增长 4.33%；归属于母公司股东的净利润 174.21 亿元，同比增加 15.90 亿元，增长 10.04%；归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 172.14 亿元，同比增加 40.30 亿元，增长 30.57%。

报告期公司净利润增长的原因主要为：一是公司坚持“稳中求进，先立后破”的工作思路，不断增加优质金融供给，实现资产负债内涵式、集约化增长，净息差降幅明显收窄；二是公司持续加大信贷投放力度，信贷增量居股份制同业前列，量能提升抵御市场利率下行的效果逐步显现；三是公司加强负债一体化统筹管理，采取灵活的品种、久期、区域策略，多元化补充负债来源，付息率管控取得成效；四是公司结合金融市场走势，制定有效投资策略，主动把握投资交易机遇，积极增厚投资收益，以债券为主的投资收益增长显著；五是公司不良贷款率较年初下降，风险成本耗用同比减少。

**资产情况：**报告期末，本集团资产总额 90,534.68 亿元，较上年末增加 462.21 亿元，增长 0.51%。公司聚焦信贷结构调整，多措并举推动信贷增长，报告期末，本外币贷款总额 51,862.70 亿元，较上年末增加 1,685.16 亿元，增长 3.36%；占本公司总资产的 57.28%，较上年末提升 1.57 个百分点。对公信贷方面，重点推动科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融等金融领域信贷增长与经营布局，报告期末，对公贷款总额（不含票据贴现）30,296.04 亿元，较上年末增加 1,886.05 亿元，增长 6.64%；占本公司本外币贷款的 58.42%，较上年末提升 1.80 个百分点，增量增速居股份制同业前列。零售信贷方面，受宏观环境变化及房地产市场调整、存量到期等因素影响，增长承压，报告期末，零售贷款总额 18,501.46 亿元。

公司将持续关注内外部经营环境变化，继续推进合意资产稳定增长。对公贷款将继续围绕“五大赛道”，通过模式创新、机制优化、客户培育等方式，持续优化信贷结构；零售贷款将抓住消费品以旧换新行动方案 and 房地产持续复苏的发展机遇，推动信贷重回增长态势。

**负债情况：**报告期末，本集团负债总额 83,021.26 亿元，较上年末增加 277.63 亿元，增长 0.34%；其中，本外币存款总额 49,263.54 亿元，较上年末减少 582.76 亿元，下降 1.17%。公司加强负债一体化统筹管理，强化负债“量、价、质”要求，落实存款结构优化策略，不断提升存款的稳定度，付息率管控取得成效。报告期内，公司人民币一般存款付息率 2.03%，同比下降 12bps。

公司将继续坚持战略定力，通过持续提供优质金融服务，深化客户经营，夯实业务基础，拓宽结算性存款“护城河”，稳定自身基本盘。在低利率环境下，合理提升中长期负债吸收，通过多元化渠道对负债进行补充，提升负债质量和稳定性，保持合理负债付息率。



**资产质量：**公司持续推进不良压降、严控风险成本、把控投放质量。报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 750.41 亿元，较上年末增加 8.43 亿元；不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 172.84%，较上年末下降 0.67 个百分点。

**资本情况：**公司坚持审慎稳健的原则，保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管要求，同时不断优化业务结构，强化资产合理配置，提升资本使用效率。报告期末，集团口径核心一级资本充足率为 8.83%，一级资本充足率为 10.42%，资本充足率为 12.35%。

## 2. 聚焦“五大赛道”，推动数智化战略有效实施

**科技金融**方面，公司持续夯实数字基建，数智赋能科技金融业务发展。推出具有“全周期、多融通、数智化、可定制”四大特点的“浦科 5+7+X”产品体系，涵盖浦创投、浦新贷等线上产品，以支持科技企业全流程创新。通过数据驱动、多元化信息集成，创新研发出以“科技五力模型”为代表的差异化科技企业评价体系。进一步升级“抹香鲸”数字化拓客工具，丰富蓝海在线平台功能，通过打造线上化、数字化、平台化、生态化的经营新模式，推动科技金融赛道建设全面提速。截至报告期末，服务科技型企业超 6 万户，科技金融贷款余额超 5,300 亿元。

**供应链金融**方面，不断完善战略实施体系建设，通过新技术的应用打造一系列创新供应链金融产品，加快构建全场景、全线上、全智能、全生态的“1 品牌+1 平台+X 创新产品”的数智供应链体系。持续推动打造“浦链通”“浦车通”“浦消通”“浦贴通”等数智化产品，实现全流程的线上操作、风险的精准把控，解决供应链金融中的堵点、痛点问题，有效支撑核心企业稳链固链强链。截至报告期末，“浦链通”业务已为 62 个核心企业的 282 个供应商提供服务，融资余额 16.11 亿元；公司供应链金融业务累计服务供应链核心客户 2,023 户，上下游供应链客户 22,155 户。

**普惠金融**方面，报告期内，公司持续强化普惠金融体制机制建设、数智化产品创新，紧密围绕金融支持实体经济的工作主线，深化数据运用和科技赋能，不断扩大客户触达面和覆盖面，提升普惠金融服务效能，积极打响“数智普惠”特色品牌。产品方面，全新推出面向个人客户的惠抵贷、惠闪贷、惠链贷、惠保贷四大“惠”系列产品体系，通过打造“轻接入+快复制+全覆盖”普惠金融新模式，实现线上线下产品全覆盖。风险控制方面，不断加大数据引入和运用，持续提升企业级普惠风控及合规体系建设，通过智能审批，夯实贷前、贷中、贷后全流程数字风控能力。同时，从数字产品、数字生态、数字基建 3 个方面重构普惠金融生态，实现对普惠小微客户全流程一体化的生态服务。报告期末，普惠两增口径贷款余额 4,399 亿元，较上年末增加 175 亿元。

**跨境金融**方面，公司积极支持高水平对外开放的国家战略，发挥集团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”。精心打磨全球司库平台（GTS）、跨境闪贷等拳头产品，打造八大跨境数智化服务场景，提升市场竞争力。围绕企业核心需求，推出跨境并购、i 浦汇、航运船舶等五大垂直领域金融服务方案。报告期内公司跨境活跃客户数 2.7 万户，公司 CIPS 外资及境外同业间参客户 129 家，保持股份制同业领先地位。报告期内，公司累计实现跨境业务量 1.2 万亿元，实现代理结算业务 9 万笔，同比增长 42%，结算金额 1.5 万亿元，同比增长 105%。

**财资金融**方面，公司紧跟数智化趋势，发挥集团化优势，深化“财富管理+资产管理”双轮一体、循环驱动，以平台化、数字化、生态化和专业化的新打法，为客户创造价值。依托财富开放平台，打造了跨公司、跨条线、跨资产负债端、跨境内外市场的“四跨”新模式，进一步提升了市场投研和资产配置能力。加快建设平台化运营底座，以客户经营与服务体系、产品服务体系、数据经营管理体系、智能运营体系、风险管理体系为核心，同时提升线上和线下财资经营能力。报告期末，个人客户（含信用卡）达到 1.60 亿户，AUM 个人金融资产余额（含市值）3.76 万亿元，个人存款余额 1.44 万亿元。

### 3. 围绕“五篇大文章”，以高质量发展助力金融强国建设

#### 3.1 服务国家区域重大战略

公司进一步巩固长三角区域一体化发展的优势特色，积极助力长三角产业转型升级，持续加大对集成电路、生物医药、航空航天、高端装备等新兴产业领域，以及普惠小微、科技创新、绿色金融等领域的支持力度。报告期末，公司在长三角区域内贷款余额 1.74 万亿元，存款余额 2.16 万亿元，存、贷款余额继续位列股份制同业第一位。

公司在京津冀地区围绕绿色金融、科创金融、普惠金融、跨境金融等方面，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，公司在京津冀区域内贷款余额 4,814.58 亿元。

公司围绕粤港澳大湾区在全国新发展格局的重要战略地位，紧抓粤港澳大湾区建设纵深推进中的机遇，积极支持粤港澳大湾区构建产业新体系，重点支持先进制造业、新兴产业和现代服务业发展。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，支持纵深推进新阶段粤港澳大湾区建设，推动港澳更好融入国家发展大局。截至报告期末，公司在粤港澳区域内贷款余额 6,718.06 亿元。

#### 3.2 助力谱写“五篇大文章”

##### 科技金融

公司认真贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，持续完善金融支持科技创新体系，深化“股、贷、债、保、租、孵、撮、联”一体化服务模式，打造全新“5+7+X”浦科产品体系，不断加大对科技企业全生命周期的融资支持力度，主动担当好科技企业的伙伴银行，促进“科技—产业—金融”良性循环，助力加快发展新质生产力，推动实现高水平科技自立自强。截至报告期末，科技金融贷款余额超 5,300 亿元，服务科技型企业超 6 万户。

##### 绿色金融

公司积极服务国家“双碳”目标，从战略高度推进绿色金融，创新绿色金融体系，推出“浦发绿创”品牌，推进绿色银行建设，践行绿色低碳运营。报告期末，公司绿色信贷余额 5,615.75 亿元，较上年末增加 369.93 亿元，增长 7.05%。其中，长三角区域绿色信贷余额 2,338 亿元，清洁能源产业贷款余额 1,406 亿元，均位居股份制银行同业前列。报告期内，在碳减排支持工具的支持下，公司向 30 个项目发放碳减排贷款 19 亿元，带动年度碳减排量达 62.25 万吨二氧化碳当量。报告期内，公司新增投资绿色主题债券 29.1 亿元，绿色资产支持证券 11.8 亿元，办理绿色再贴现 38.6 亿元。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、浙江省首单“碳中和债/乡村振兴”资产支持商业票据、陕西省 2024 年首单绿色债券，荣获“中债绿债指数优秀承销机构”等荣誉。

##### 普惠金融

公司认真落实党中央、国务院对普惠金融发展的总体要求，积极响应金融监管要求，深入开展“普惠金融服务月”活动，并开展“惠闪贷”等产品宣传，持续扩大品牌影响力。报告期内，公司从加强数字普惠发展、强化产品创新、补齐制度短板、发挥政策协同等方面，不断扩大客户触达面和覆盖面，稳步推进普惠高质量发展，全面落实并完成监管要求，业务发展取得新成效。报告期末，公司普惠两增口径贷款余额 4,399 亿元，较上年末增加 175 亿元；两增两控均满足监管要求。

##### 养老金融

**养老金金融**方面，基本养老金领域，持续服务各地政府业务，做好养老保险收缴、基本养老金代发及各地社保卡申领工作。职业年金和企业年金领域，发挥全集团综合经营优势，优化业务审批和数字中台系统，持续提升服务质量，报告期末公司托管各类年金资产超 4,300 亿元。个人养老金领域，围绕数智化战略，搭建自动化运营服务及监测体系，报告期内，个人养老金账户数、个人养老金缴存规模均稳步增长。

**养老服务金融**方面，公司通过个人手机银行 APP 关爱版，报告期累计服务 60 岁以上老年客户 175 万人次。通过关爱版智能终端，报告期累计服务近 78 万人次。通过养老财富规划，报告期累计出具了 8.20 万份相关规划方案书。通过养老产品供给，公司整合集团优势资源，推出“传承+养老”财富管理信托创新服务，发挥信托账户“受托支付”独特功能，全面打通信托账户与养老服务场景链接，实现“养老信托”一键升级。

**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

打造智能手机银行 APP13.0 全新版本，提供 150 项金融服务，新增 8 项数字金融产品，精简 29 项核心旅程，提供超 300 个场景个性化展示，助力数字理财经理掌握超 140 项 AI 服务技能，达到理财更自信、消费真给力、体验很便捷、服务好智能的升级目标。以数字化助力汽车消费金融业务拓展，通过 API 连接主机厂、经销商及周边生态，促进汽车消费稳步增长，并推出基于物联网技术的汽车质押监管平台，支撑汽车金融领域“非接触式存货超高速盘点”和“全天候 7×24 小时监管”的贷后风险管理。

### 数据资产经营

全行基础型数据资产规模达 67.15PB，盘点服务型数据资产 429 个，持续优化数据资产估值方法，支撑各类业务经营和管理领域的数据分析挖掘需求，促进数据管理与数据应用良性循环。

### 数字科技基础

加速建设数智中台，夯实基础数据平台，完成数据仓库平台重构，全面接入 DataOps 数据研发服务体系，实现了统一调度、统一研发、统一运维和统一需求管理。基础数据平台总容量 57.5PB，集群节点数 2,756 个，支撑 12.7 万数据作业。强化智能中台建设，形成大模型总体建设架构规划，同时提升深度学习平台稳定性和可用性，部署 15 个大模型实例，支持 11 个大模型场景。统筹 AI 模型 819 个，模型调用量 19.9 亿笔。构建 RPA 机器人工厂，实现与 AI 技术融合，上线场景 1,000 余个。

## 4. 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，公司始终与上海发展同频共振，主动担当，积极作为，全力支持上海国际经济中心、金融中心、贸易中心、航运中心、科技创新中心“五个中心”建设重要使命。

以金融服务实体经济为着力点，坚持以提升上海国际经济中心地位为首位，从上海市的发展规划及重大产业布局出发，充分挖掘业务发展机遇。公司在数智化战略的驱动下，有效聚焦贸易中心与航运中心一体化推进，金融服务实体经济和科技创新，科技引领赋能金融中心、贸易中心、航运中心建设。不断加大客群经营探索力度，围绕上海市政府持续强化全球资源配置功能、科技创新策源功能、高端产业引领功能和开放枢纽门户功能的“四大功能”导向，打造特色客群经营优势，实现与国家重大战略的经营协同。截至报告期末，上海分行各项贷款余额 6,493.98 亿元，居股份制同业首位。

报告期内，公司坚持“自营投资交易+浦银避险代客”双轮驱动，资产拓展增强效益，同时紧抓市场机遇，合理控制同业负债成本。举办“浦银避险蓝皮书发布会”，连续六年向市场传递“开放、贴心、整合”的避险理念。落地全市场首单券商发行玉兰债 3 亿元，加大对科创领域的专精特新等企业支持力度，助力金融服务上海科创中心建设，成功申请获得交易中心本币系统利率互换专属报价商资质。继续做强资产托管业务，报告期末，资产托管规模超 17 万亿元，居全市场第四位。



## 五、银行业务数据

### 1. 补充财务数据

单位：人民币百万元

| 项目             | 报告期末      | 上年末       |
|----------------|-----------|-----------|
| 资产总额           | 9,053,468 | 9,007,247 |
| 负债总额           | 8,302,126 | 8,274,363 |
| 存款总额           | 4,926,354 | 4,984,630 |
| 其中：公司活期存款      | 1,788,925 | 1,813,631 |
| 公司定期存款         | 1,670,142 | 1,765,364 |
| 个人活期存款         | 396,323   | 354,015   |
| 个人定期存款         | 1,068,400 | 1,049,278 |
| 贷款总额           | 5,186,270 | 5,017,754 |
| 其中：不良贷款        | 75,041    | 74,198    |
| 以摊余成本计量的贷款减值准备 | 130,467   | 129,420   |
| 拆入资金           | 316,533   | 302,677   |
|                | 报告期       | 上年同期      |
| 平均总资产收益率（%）    | 0.20      | 0.18      |
| 全面摊薄净资产收益率（%）  | 2.64      | 2.50      |

注：

- （1）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。
- （2）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。
- （3）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。
- （4）贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

### 2. 资本结构情况

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        |
| 资本总额            | 883,115   | 851,976   | 864,155   | 832,368   |
| 其中：核心一级资本       | 637,518   | 611,292   | 617,628   | 592,162   |
| 其他一级资本          | 110,575   | 109,910   | 110,557   | 109,910   |
| 二级资本            | 135,022   | 130,774   | 135,970   | 130,296   |
| 资本扣除项           | 20,261    | 46,835    | 19,703    | 45,795    |
| 其中：核心一级资本扣减项    | 20,261    | 46,835    | 19,703    | 45,795    |
| 其他一级资本扣减项       | -         | -         | -         | -         |
| 二级资本扣减项         | -         | -         | -         | -         |
| 资本净额            | 862,854   | 805,141   | 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          | 6,986,622 | 6,711,150 | 6,667,213 | 6,421,705 |
| 其中：信用风险加权资产     | 6,557,791 | 6,292,861 | 6,256,306 | 6,040,408 |
| 市场风险加权资产        | 65,510    | 74,197    | 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（%）    | 8.83      | 8.41      | 8.97      | 8.51      |

|             |       |       |       |       |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| 一级资本充足率 (%) | 10.42 | 10.05 | 10.63 | 10.22 |
| 资本充足率 (%)   | 12.35 | 12.00 | 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. 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      | 727,832    | 674,367    | 708,482    | 656,277    |
| 调整后的表内外资产余额 | 10,643,390 | 10,416,643 | 10,680,635 | 10,473,733 |
| 杠杆率 (%)     | 6.84       | 6.47       | 6.63       | 6.27       |

注: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%,即 2023 年 1 月 1 日起,公司杠杆率不得低于 4.25%。

### 4. 流动性覆盖率情况

单位:人民币百万元

| 本集团        | 报告期末    |
|------------|---------|
| 合格优质流动性资产  | 746,283 |
| 现金净流出量     | 612,790 |
| 流动性覆盖率 (%) | 121.78  |

### 5. 公司其他监管财务指标

| 项目 (%)        | 监管标准值 | 实际值    |        |         |
|---------------|-------|--------|--------|---------|
|               |       | 报告期末   | 上年末    | 2022 年末 |
| 资本充足率         | ≥11   | 12.00  | 12.25  | 13.31   |
| 一级资本充足率       | ≥9    | 10.05  | 10.22  | 10.63   |
| 核心一级资本充足率     | ≥8    | 8.41   | 8.51   | 8.79    |
| 资产流动性比率-人民币   | ≥25   | 47.80  | 50.62  | 50.67   |
| 资产流动性比率-本外币合计 | ≥25   | 48.29  | 50.91  | 50.85   |
| 拨备覆盖率         | ≥130  | 170.01 | 170.19 | 155.28  |
| 贷款拨备率         | ≥1.8  | 2.43   | 2.49   | 2.33    |

注:

- (1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照报送监管机构数据计算,数据口径为母公司口径。
- (2) 根据原中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)规定,对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

6. 信贷资产五级分类情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 报告期末      |        | 上年末       |        | 余额比上年末<br>增减（%） |
|------|-----------|--------|-----------|--------|-----------------|
|      | 余额        | 占比（%）  | 余额        | 占比（%）  |                 |
| 正常类  | 4,989,125 | 96.20  | 4,826,437 | 96.19  | 3.37            |
| 关注类  | 122,104   | 2.35   | 117,119   | 2.33   | 4.26            |
| 次级类  | 24,679    | 0.48   | 24,640    | 0.49   | 0.16            |
| 可疑类  | 22,445    | 0.43   | 22,353    | 0.45   | 0.41            |
| 损失类  | 27,917    | 0.54   | 27,205    | 0.54   | 2.62            |
| 合计   | 5,186,270 | 100.00 | 5,017,754 | 100.00 | 3.36            |
| 不良贷款 | 75,041    | 1.45   | 74,198    | 1.48   | 1.14            |

六、其他事项

1. 报告期公司发行债券情况

经中国人民银行批准，公司于 2 月 29 日至 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。公司于 3 月 26 日至 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。

2. 报告期公司可转债变动情况

截至 2024 年 3 月 31 日，累计已有人民币 141.70 万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 96,827 股，公司普通股股份总数增至 29,352,177,224 股，相关注册资本金变动尚需报请国家金融监督管理总局核准。

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| 报告期转股额（元）             | 5,000          |
| 报告期转股数（股）             | 376            |
| 累计转股数（股）              | 96,827         |
| 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）              | 49,998,583,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99.9972        |

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 4 月 26 日

## 合并及公司资产负债表

2024 年 3 月 31 日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

|                   | 本集团                     |                         | 本行                      |                         |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                   | 2024 年 3 月 31 日<br>未经审计 | 2023 年 12 月 31 日<br>经审计 | 2024 年 3 月 31 日<br>未经审计 | 2023 年 12 月 31 日<br>经审计 |
| 资产                |                         |                         |                         |                         |
| 现金及存放中央银行款项       | 314,502                 | 537,131                 | 309,462                 | 532,553                 |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项 | 117,360                 | 105,753                 | 94,867                  | 89,196                  |
| 拆出资金              | 435,356                 | 451,609                 | 438,451                 | 460,739                 |
| 贵金属               | 5,777                   | 17,526                  | 5,777                   | 17,526                  |
| 衍生金融资产            | 68,410                  | 56,311                  | 68,283                  | 56,265                  |
| 买入返售金融资产          | 169,236                 | 44,719                  | 169,236                 | 44,719                  |
| 发放贷款和垫款           | 5,073,156               | 4,904,696               | 4,963,469               | 4,796,566               |
| 金融投资:             |                         |                         |                         |                         |
| -交易性金融资产          | 651,244                 | 780,226                 | 639,365                 | 740,523                 |
| -债权投资             | 1,269,548               | 1,271,082               | 1,182,919               | 1,208,379               |
| -其他债权投资           | 617,497                 | 618,017                 | 605,304                 | 606,606                 |
| -其他权益工具投资         | 6,763                   | 6,730                   | 6,730                   | 6,730                   |
| 长期股权投资            | 2,876                   | 2,825                   | 31,817                  | 31,768                  |
| 固定资产              | 49,021                  | 45,308                  | 17,961                  | 18,286                  |
| 在建工程              | 2,018                   | 1,982                   | 1,179                   | 1,159                   |
| 使用权资产             | 6,792                   | 7,150                   | 6,390                   | 6,716                   |
| 无形资产              | 9,535                   | 9,767                   | 7,233                   | 7,464                   |
| 商誉                | 5,351                   | 5,351                   | -                       | -                       |
| 递延所得税资产           | 74,699                  | 71,598                  | 72,418                  | 69,250                  |
| 其他资产              | 174,327                 | 69,466                  | 168,671                 | 63,671                  |
| 资产总额              | 9,053,468               | 9,007,247               | 8,789,532               | 8,758,116               |

|                   | 本集团                     |                         | 本行                      |                         |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                   | 2024 年 3 月 31 日<br>未经审计 | 2023 年 12 月 31 日<br>经审计 | 2024 年 3 月 31 日<br>未经审计 | 2023 年 12 月 31 日<br>经审计 |
| 负债和股东权益           |                         |                         |                         |                         |
| 负债                |                         |                         |                         |                         |
| 向中央银行借款           | 233,717                 | 235,242                 | 233,039                 | 234,591                 |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项 | 964,023                 | 991,032                 | 977,456                 | 1,002,087               |
| 拆入资金              | 316,533                 | 302,677                 | 195,497                 | 199,591                 |
| 交易性金融负债           | 38,120                  | 10,207                  | 13,163                  | 7,869                   |
| 衍生金融负债            | 62,137                  | 52,293                  | 62,129                  | 52,260                  |
| 卖出回购金融资产款         | 264,639                 | 519,784                 | 219,472                 | 449,030                 |
| 吸收存款              | 5,002,560               | 5,060,344               | 4,968,424               | 5,027,145               |
| 应付职工薪酬            | 10,560                  | 13,879                  | 8,939                   | 12,067                  |
| 应交税费              | 31,272                  | 25,104                  | 30,543                  | 24,239                  |
| 已发行债务证券           | 1,284,000               | 1,011,653               | 1,276,241               | 1,004,010               |
| 递延所得税负债           | 617                     | 1,014                   | —                       | —                       |
| 租赁负债              | 6,465                   | 6,871                   | 6,057                   | 6,423                   |
| 预计负债              | 7,044                   | 7,753                   | 7,044                   | 7,753                   |
| 其他负债              | 80,439                  | 36,510                  | 70,326                  | 28,661                  |
| 负债总额              | 8,302,126               | 8,274,363               | 8,068,330               | 8,055,726               |
| 股东权益              |                         |                         |                         |                         |
| 股本                | 29,352                  | 29,352                  | 29,352                  | 29,352                  |
| 其他权益工具            | 112,691                 | 112,691                 | 112,691                 | 112,691                 |
| 资本公积              | 81,762                  | 81,762                  | 81,712                  | 81,712                  |
| 其他综合收益            | 3,662                   | 2,107                   | 3,195                   | 1,893                   |
| 盈余公积              | 188,929                 | 188,929                 | 188,929                 | 188,929                 |
| 一般风险准备            | 101,625                 | 101,575                 | 98,000                  | 98,000                  |
| 未分配利润             | 224,982                 | 208,333                 | 207,323                 | 189,813                 |
| 归属于母公司股东权益<br>合计  | 743,003                 | 724,749                 | 721,202                 | 702,390                 |
| 少数股东权益            | 8,339                   | 8,135                   | —                       | —                       |
| 股东权益合计            | 751,342                 | 732,884                 | 721,202                 | 702,390                 |
| 负债及股东权益合计         | 9,053,468               | 9,007,247               | 8,789,532               | 8,758,116               |

财务报表由以下人士签署：

董事长： 张为忠

分管财务  
工作的副  
行长：

刘以研

会计机构负责人： 李连全



## 合并及公司利润表

2024 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

|                           | 本集团          |              | 本行           |              |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                           | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 |
| 一、营业收入                    | 45,328       | 48,079       | 44,829       | 41,536       |
| 利息收入                      | 73,421       | 74,889       | 71,261       | 73,347       |
| 利息支出                      | (45,005)     | (44,542)     | (43,541)     | (43,491)     |
| 利息净收入                     | 28,416       | 30,347       | 27,720       | 29,856       |
| 手续费及佣金收入                  | 8,310        | 9,200        | 7,581        | 8,519        |
| 手续费及佣金支出                  | (1,673)      | (1,754)      | (1,663)      | (1,742)      |
| 手续费及佣金净收入                 | 6,637        | 7,446        | 5,918        | 6,777        |
| 投资损益                      | 12,782       | 9,283        | 12,761       | 4,937        |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益       | 49           | 59           | 46           | 55           |
| 其中: 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | 2,354        | 139          | 2,354        | 139          |
| 其他收益                      | 361          | 375          | 72           | 55           |
| 公允价值变动损益                  | (3,493)      | 464          | (1,455)      | 353          |
| 汇兑损益                      | (209)        | (533)        | (211)        | (543)        |
| 其他业务收入                    | 812          | 612          | 14           | 16           |
| 资产处置损益                    | 22           | 85           | 10           | 85           |
| 二、营业支出                    | (24,965)     | (28,560)     | (23,885)     | (27,491)     |
| 税金及附加                     | (533)        | (545)        | (519)        | (532)        |
| 业务及管理费                    | (11,261)     | (11,650)     | (10,668)     | (11,099)     |
| 信用减值损失                    | (12,746)     | (15,954)     | (12,693)     | (15,842)     |
| 其他资产减值损失                  | (4)          | (14)         | (2)          | (14)         |
| 其他业务成本                    | (421)        | (397)        | (3)          | (4)          |
| 三、营业利润                    | 20,363       | 19,519       | 20,944       | 14,045       |
| 加: 营业外收入                  | 6            | 8            | 6            | 7            |
| 减: 营业外支出                  | (18)         | (20)         | (12)         | (20)         |
| 四、利润总额                    | 20,351       | 19,507       | 20,938       | 14,032       |
| 减: 所得税费用                  | (2,691)      | (3,357)      | (2,706)      | (1,264)      |
| 五、净利润                     | 17,660       | 16,150       | 18,232       | 12,768       |

|                      | 本集团          |              | 本行           |              |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                      | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 |
| (一)按经营持续性分类          |              |              |              |              |
| 持续经营净利润              | 17,660       | 16,150       | 18,232       | 12,768       |
| 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         | 17,421       | 15,831       | 18,232       | 12,768       |
| 少数股东损益               | 239          | 319          | -            | -            |
| 六、其他综合收益的税后净额        | 1,619        | 868          | 1,302        | 897          |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 1,555        | 881          | 1,302        | 897          |
| 将重分类进损益的其他综合收益       | 1,555        | 883          | 1,302        | 899          |
| 其他债权投资公允价值变动         | 1,165        | 695          | 1,018        | 695          |
| 其他债权投资信用损失准备         | 304          | 128          | 338          | 132          |
| 现金流量套期储备             | 47           | 6            | (53)         | 12           |
| 外币财务报表折算差异           | 39           | 54           | (1)          | 60           |
| 不能重分类进损益的其他综合收益      | -            | (2)          | -            | (2)          |
| 其他权益工具投资公允价值变动       | -            | (2)          | -            | (2)          |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额  | 64           | (13)         | -            | -            |
| 七、综合收益总额             | 19,279       | 17,018       | 19,534       | 13,665       |
| 归属于母公司股东的综合收益        | 18,976       | 16,712       | 19,534       | 13,665       |
| 归属于少数股东的综合收益         | 303          | 306          |              |              |
| 八、每股收益(人民币元)         |              |              |              |              |
| 基本每股收益               | 0.57         | 0.51         |              |              |
| 稀释每股收益               | 0.52         | 0.47         |              |              |

## 合并及公司现金流量表

2024 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

| 项目                       | 本集团          |              | 本行           |              |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                          | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>     |              |              |              |              |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额   | -            | 155,969      | -            | 153,646      |
| 向中央银行借款净增加额              | -            | 31,945       | -            | 32,130       |
| 拆入资金净增加额                 | 18,225       | 2,998        | 231          | -            |
| 返售业务资金净减少额               | 1,341        | 15           | 1,341        | 36           |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额 | -            | -            | 244          | 2,426        |
| 拆出资金净减少额                 | 41,756       | -            | 50,166       | -            |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额        | 25,563       | 99,168       | 25,708       | 92,335       |
| 收到的利息                    | 61,238       | 69,776       | 59,591       | 64,306       |
| 收取的手续费及佣金                | 7,781        | 13,424       | 7,105        | 12,404       |
| 收到其他与经营活动有关的现金           | 43,006       | 15,471       | 16,695       | 14,285       |
| 经营活动现金流入小计               | 198,910      | 388,766      | 161,081      | 371,568      |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额   | (84,862)     | -            | (83,497)     | -            |
| 客户贷款及垫款净增加额              | (177,369)    | (87,463)     | (175,795)    | (82,908)     |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (1,809)      | (3,678)      | -            | -            |
| 拆出资金净增加额                 | -            | (35,097)     | -            | (35,055)     |
| 向中央银行借款净减少额              | (1,577)      | -            | (1,604)      | -            |
| 拆入资金净减少额                 | -            | -            | -            | (6,493)      |
| 回购业务资金净减少额               | (254,957)    | (14,004)     | (229,369)    | (23,612)     |
| 支付的利息                    | (36,981)     | (40,403)     | (35,461)     | (39,266)     |
| 支付的手续费及佣金                | (2,077)      | (2,601)      | (2,064)      | (2,393)      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金          | (9,703)      | (12,995)     | (9,009)      | (12,523)     |
| 支付的各项税费                  | (4,385)      | (5,739)      | (3,647)      | (4,740)      |
| 支付其他与经营活动有关的现金           | (77,820)     | (83,367)     | (77,750)     | (72,838)     |
| 经营活动现金流出小计               | (651,540)    | (285,347)    | (618,196)    | (279,828)    |
| 经营活动（使用）/产生的现金流量净额       | (452,630)    | 103,419      | (457,115)    | 91,740       |

| 项目                        | 本集团          |              | 本行           |              |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                           | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |              |              |              |              |
| 收回投资收到的现金                 | 583,915      | 309,482      | 579,327      | 288,908      |
| 取得投资收益收到的现金               | 16,873       | 4,990        | 16,604       | 3,071        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 428          | 2,094        | 25           | 340          |
| 投资活动现金流入小计                | 601,216      | 316,566      | 595,956      | 292,319      |
| 投资支付的现金                   | (470,069)    | (506,599)    | (467,225)    | (469,089)    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | (5,358)      | (4,286)      | (374)        | (4,145)      |
| 投资活动现金流出小计                | (475,427)    | (510,885)    | (467,599)    | (473,234)    |
| 投资活动产生/（使用）的现金流量净额        | 125,789      | (194,319)    | 128,357      | (180,915)    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |              |              |              |              |
| 发行债券及同业存单收到的现金            | 539,257      | 330,375      | 539,257      | 330,372      |
| 筹资活动现金流入小计                | 539,257      | 330,375      | 539,257      | 330,372      |
| 偿还债务支付的现金                 | (270,016)    | (380,787)    | (270,016)    | (380,787)    |
| 分配股利和偿付利息支付的现金            | (5,862)      | (3,000)      | (5,862)      | (2,928)      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | (799)        | (399)        | (762)        | (234)        |
| 筹资活动现金流出小计                | (276,677)    | (384,186)    | (276,640)    | (383,949)    |
| 筹资活动产生/（使用）的现金流量净额        | 262,580      | (53,811)     | 262,617      | (53,577)     |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 856          | (1,252)      | 789          | (907)        |
| <b>五、现金及现金等价物净减少额</b>     | (63,405)     | (145,963)    | (65,352)     | (143,659)    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 362,127      | 372,304      | 354,943      | 368,221      |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 298,722      | 226,341      | 289,591      | 224,562      |