

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 二〇二四年年度报告摘要

### 第一节 重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 公司于 2025 年 3 月 27 日在上海召开董事会 2025 年第二次会议审议通过本报告全文，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2024 年度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均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时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 股派发现金红利人民币 4.1 元（含税）。

### 第二节 公司基本情况

#### 1. 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-
	董事会秘书		证券事务代表	
姓名	张 健		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	zhangj8@spdb.com.cn		wur2@spdb.com.cn	

注：2024 年 12 月 25 日，公司董事会审议通过《公司关于聘任董事会秘书的议案》，同意聘任张健副行长兼任公司董事会秘书。2025 年 3 月，公司收到《国家金融监督管理总局关于张健浦发银行董事会秘书任职资格的批复》，张健副行长自 2025 年 3 月 5 日起履行董事会秘书职责。

## 2. 报告期公司总体经营情况

2024 年，公司深入贯彻党的二十届三中全会会议精神，认真落实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，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，资产负债规模稳步增长，经营效益实现较好增长，资产质量持续改善，继续保持和巩固稳健向好的经营发展态势。

### 资产负债规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为 94,618.80 亿元，较上年末增加 4,546.33 亿元，增长 5.05%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 53,915.30 亿元，较上年末增加 3,737.76 亿元，增长 7.45%。本集团负债总额 87,170.99 亿元，较上年末增加 4,427.36 亿元，增长 5.35%；其中，本外币存款总额为 51,459.59 亿元，较上年末增加 1,613.29 亿元，增长 3.24%。

### 经营效益实现较好增长

报告期内，本集团实现营业收入 1,707.48 亿元，同比减少 26.86 亿元，下降 1.55%；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 15.55 亿元，增长 0.92%。实现利润总额 483.66 亿元，同比增加 76.74 亿元，增长 18.86%；归属于母公司股东的净利润 452.57 亿元，同比增加 85.55 亿元，增长 23.31%。归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 442.07 亿元，同比增加 103.25 亿元，增长 30.47%。平均总资产收益率（ROA）为 0.50%，较上年上升 0.08 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 6.28%，较上年上升 1.07 个百分点；成本收入比为 29.16%，较上年下降 0.49 个百分点。

经营效益增长的主要原因为：一是信贷实现快速增长，公司聚焦重点赛道、重点领域、重点区域，加快信贷资产投放，集团信贷净增量超 3,700 亿元，创历史新高，量能提升抵御市场利率下行的效果显著，为利息净收入的稳定提供支撑。二是强化负债统筹管理，付息成本管控取得成效，集团存款付息率比去年同期下降 19bps，其中公司客户、零售客户存款付息率分别下降 21bps 和 14bps。三是主动把握投资交易机遇，积极增厚投资收益。集团其他非利息净收入（不含手续费）332.15 亿元，同比增加 26.69 亿元，增长 8.74%。四是资产质量不断夯实，精细化管理实现降本增效。加大多方式、多渠道、市场化不良资产处置力度，持续强化现金清收，报告期内实现不良资产现金清收 378 亿元，集团信用减值损失及其他资产减值损失同比下降 9.61%；业务及管理费同比下降 3.17%。

### 资产质量持续改善

报告期内，本集团坚持风险“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著，不良贷款余额、不良贷款率较年初实现“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额为 731.54 亿元，较上年末减少 10.44 亿元，不良贷款率 1.36%，较上年末下降 0.12 个百分点；资产质量前瞻性指标表现良好，逾欠 90 天和 60 天偏离度保持在 100%以内；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率 186.96%，较上年末上升 13.45 个百分点。

### 3. 主要会计数据和财务指标

#### 3.1 近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	2024 年	2023 年	本期比上年同期增减 (%)	2022 年
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	170,748	173,434	-1.55	188,622
利润总额	48,366	40,692	18.86	56,149
归属于母公司股东的净利润	45,257	36,702	23.31	51,171
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,207	33,882	30.47	50,810
经营活动产生的现金流量净额	-333,654	388,397	-185.91	365,099
<b>主要财务指标（元/股）</b>				
基本每股收益	1.36	1.07	27.10	1.56
稀释每股收益	1.25	0.99	26.26	1.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.32	0.97	36.08	1.55
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.37	13.23	-185.94	12.44
<b>盈利能力指标（%）</b>				
加权平均净资产收益率	6.28	5.21	上升 1.07 个百分点	7.98
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.12	4.75	上升 1.37 个百分点	7.92
平均总资产收益率	0.50	0.42	上升 0.08 个百分点	0.62
全面摊薄净资产收益率	6.08	5.10	上升 0.98 个百分点	7.79
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.92	4.64	上升 1.28 个百分点	7.73
净利差	1.37	1.49	下降 0.12 个百分点	1.72
净利息收益率	1.42	1.52	下降 0.10 个百分点	1.77
成本收入比	29.16	29.65	下降 0.49 个百分点	27.89
现金分红比例	30.16	30.05	上升 0.11 个百分点	20.50
<b>占营业收入百分比（%）</b>				
利息净收入比营业收入	67.18	68.29	下降 1.11 个百分点	70.87
非利息净收入比营业收入	32.82	31.71	上升 1.11 个百分点	29.13
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.36	14.10	下降 0.74 个百分点	15.21
单位：人民币百万元	2024 年末	2023 年末	本期末比上年末增减 (%)	2022 年末
<b>规模指标</b>				
资产总额	9,461,880	9,007,247	5.05	8,704,651
其中：贷款总额	5,391,530	5,017,754	7.45	4,900,662
负债总额	8,717,099	8,274,363	5.35	7,997,876
其中：存款总额	5,145,959	4,984,630	3.24	4,826,478
归属于母公司股东的净资产	736,329	724,749	1.60	697,872

归属于母公司普通股股东的净资产	656,410	614,840	6.76	587,963
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	22.36	20.95	6.73	20.03
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.36	1.48	下降 0.12 个百分点	1.52
贷款减值准备对不良贷款比率	186.96	173.51	上升 13.45 个百分点	159.04
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.57	下降 0.03 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）。
- 2024 年 3 月、2024 年 12 月，公司分别对浦发优 2、浦发优 1 两期优先股发放股息人民币 7.215 亿元、8.37 亿元。2024 年 7 月、2024 年 11 月，公司分别对 19 浦发银行永续债、20 浦发银行永续债支付利息人民币 14.19 亿元、23.75 亿元。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和永续债付息的影响。
- 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。
- 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。
- 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。
- 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截至报告期末公司普通股总股本 29,352,178,302 股测算。
- 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。
- 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。

### 3.2 本集团 2024 年分季度主要财务数据

项目	单位：人民币百万元			
	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	45,328	42,920	41,591	40,909
利润总额	20,351	9,819	7,266	10,930
归属于母公司股东的净利润	17,421	9,567	8,235	10,034
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,214	9,592	7,155	10,246
经营活动产生的现金流量净额	-452,630	69,988	221,244	-172,256

### 3.3 非经常性损益项目和金额

项目	单位：人民币百万元		
	2024 年	2023 年	2022 年
非流动资产处置损益	20	4,309	84
政府补助	180	737	651
其他营业外收支净额	923	-44	-124
非经常性损益的所得税影响数	-42	-1,988	-174
合计	1,081	3,014	437

其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,050	2,820	361
归属于少数股东的非经常性损益	31	194	76

### 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 1,707.48 亿元，同比减少 26.86 亿元，下降 1.55%；实现利润总额 483.66 亿元，同比增加 76.74 亿元，上升 18.86%；归属于母公司股东的净利润 452.57 亿元，同比增加 85.55 亿元，上升 23.31%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
营业收入	170,748	173,434
--利息净收入	114,717	118,435
--手续费及佣金净收入	22,816	24,453
--其他净收入	33,215	30,546
营业支出	-123,305	-132,698
--税金及附加	-1,972	-2,002
--业务及管理费	-49,795	-51,424
--信用减值损失及其他减值损失	-69,480	-76,863
--其他业务成本	-2,058	-2,409
营业外收支净额	923	-44
利润总额	48,366	40,692
所得税费用	-2,531	-3,263
净利润	45,835	37,429
其中：归属于母公司股东的净利润	45,257	36,702
少数股东损益	578	727

#### 3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 3,511.28 亿元，同比减少 90.51 亿元，下降 2.51%。

下表列出本集团营业收入构成及占比情况：

项目	2024 年	2023 年	2022 年
利息净收入占比	67.18	68.29	70.87
手续费及佣金净收入占比	13.36	14.10	15.21
其他净收入占比	19.46	17.61	13.92
合计	100.00	100.00	100.00

下表列出本集团业务总收入变动情况：

项目	本期金额	占业务总收入(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	203,337	57.91	-1.56
投资利息收入	60,491	17.23	-8.20
手续费及佣金收入	29,788	8.48	-7.01
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	19,333	5.51	-1.28

存放央行利息收入	4,964	1.41	-10.88
其他收入	33,215	9.46	8.74
合计	351,128	100.00	-2.51

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

单位：人民币百万元

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
总行	66,988	39.23	13,668	28.81
长三角地区	39,256	22.99	21,799	45.95
珠三角及海西地区	12,323	7.22	-629	-1.33
环渤海地区	14,944	8.75	6,750	14.23
中部地区	11,384	6.67	4,716	9.94
西部地区	11,260	6.59	-682	-1.44
东北地区	3,857	2.26	719	1.52
境外及附属机构	10,736	6.29	1,102	2.32
合计	170,748	100.00	47,443	100.00

注：作为本报告用途，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 1,147.17 亿元，同比减少 37.18 亿元，下降 3.14%。

报告期内，本集团生息资产平均收益率 3.57%，同比下降 0.25 个百分点；计息负债平均成本率 2.20%，同比下降 0.13 个百分点。净利息收益率 1.42%，同比下降 0.10 个百分点。

下表列出本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况：

单位：人民币百万元

项目	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收支	平均利率 (%)	平均余额	利息收支	平均利率 (%)
<b>生息资产</b>						
贷款及垫款	5,243,678	203,337	3.88	4,846,970	206,549	4.26
投资	1,828,503	60,491	3.31	1,905,025	65,896	3.46
存放中央银行款项	337,062	4,964	1.47	357,196	5,570	1.56
存拆放同业及其他 金融机构款项	655,497	19,333	2.95	678,156	19,583	2.89
合计	8,064,740	288,125	3.57	7,787,347	297,598	3.82
<b>计息负债</b>						
客户存款	4,893,019	96,452	1.97	4,884,236	105,378	2.16
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,527,401	38,949	2.55	1,395,788	34,917	2.50
已发行债务证券	1,266,785	32,959	2.60	1,212,737	33,894	2.79
向中央银行借款	206,199	5,048	2.45	198,452	4,974	2.51

合计	7,893,404	173,408	2.20	7,691,213	179,163	2.33
利息净收入	114,717			118,435		
净利差			1.37			1.49
净利息收益率			1.42			1.52

注：净利差=生息资产平均收益率-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。

### 3.4.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,881.25 亿元，同比减少 94.73 亿元，下降 3.18%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.61%、4.76%，较去年同期分别同比下降 0.24 和 0.54 个百分点。

#### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

项目	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	3,054,544	110,307	3.61	2,653,892	102,076	3.85
零售贷款	1,846,062	87,913	4.76	1,859,486	98,636	5.30
票据贴现	343,072	5,117	1.49	333,592	5,837	1.75
合计	5,243,678	203,337	3.88	4,846,970	206,549	4.26

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.30%，中长期贷款平均收益率为 3.90%。

#### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 604.91 亿元，同比下降 8.20%。投资平均收益率为 3.31%，同比下降 0.15 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 193.33 亿元，同比下降 1.28%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.95%，同比上升 0.06 个百分点。

### 3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,734.08 亿元，同比减少 57.55 亿元，下降 3.21%。集团客户存款平均成本率 1.97%，同比下降 0.19 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

项目	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 (%)
<b>公司客户</b>						
活期	1,557,416	17,179	1.10	1,723,355	25,706	1.49
定期	1,857,343	48,755	2.62	1,796,706	49,712	2.77
合计	3,414,759	65,934	1.93	3,520,061	75,418	2.14
<b>零售客户</b>						
活期	358,733	576	0.16	349,609	750	0.21
定期	1,119,527	29,942	2.67	1,014,566	29,210	2.88
合计	1,478,260	30,518	2.06	1,364,175	29,960	2.20

### 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 389.49 亿元，同比上升 11.55%。

### 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 329.59 亿元，同比下降 2.76%。

### 3.4.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 560.31 亿元，同比增加 10.32 亿元，增长 1.88%；其中，手续费及佣金净收入 228.16 亿元，同比减少 16.37 亿元，下降 6.69%，其他非利息收益 332.15 亿元，同比增加 26.69 亿元，增长 8.74%。

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 (%)
手续费及佣金收入	29,788	53.16	32,035	58.25
—银行卡业务	11,462	20.45	13,344	24.26
—托管及其他受托业务	6,038	10.77	5,382	9.79
—投行类业务	3,836	6.85	3,293	5.99
—代理业务	4,026	7.19	5,292	9.62
—信用承诺	2,307	4.12	2,424	4.41
—结算与清算业务	880	1.57	1,017	1.85
—其他	1,239	2.21	1,283	2.33
手续费及佣金支出	-6,972	-12.44	-7,582	-13.79
手续费及佣金净收入	22,816	40.72	24,453	44.46
投资损益	29,141	52.01	27,905	50.74
公允价值变动损益	-1,549	-2.76	2,563	4.66
汇兑损益	988	1.76	-3,536	-6.43
其他业务收入	3,776	6.74	2,805	5.10
资产处置损益	20	0.04	72	0.13
其他收益	839	1.49	737	1.34
合计	56,031	100.00	54,999	100.00

### 3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 497.95 亿元，同比减少 16.29 亿元，下降 3.17%。

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	28,230	56.69	28,507	55.44
折旧及摊销费	6,652	13.36	7,075	13.76
短期和低价值资产租赁费	307	0.62	344	0.67
其他	14,606	29.33	15,498	30.13
合计	49,795	100.00	51,424	100.00

注：本报告期，本集团平均在职员工为 63,284 人。



### 3.4.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用减值损失及其他资产减值损失为 694.80 亿元，同比减少 73.83 亿元，下降 9.61%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	55,555	79.96	55,713	72.48
金融投资	12,122	17.45	15,472	20.13
--债权投资	11,652	16.77	12,896	16.78
--其他债权投资	470	0.68	2,576	3.35
其他	1,803	2.59	5,678	7.39
合计	69,480	100.00	76,863	100.00

### 3.4.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 25.31 亿元，同比减少 7.32 亿元，下降 22.43%；实际所得税率 5.23%，同比下降 2.79 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	48,366	40,692
按中国法定税率计算的所得税	12,092	10,173
子公司采用不同税率的影响	56	45
不可抵扣支出的影响	565	3,275
免税收入的影响	-9,796	-10,172
其他所得税调整	-386	-58
所得税费用	2,531	3,263
所得税实际税负率 (%)	5.23	8.02

## 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 94,618.80 亿元，比上年末增加 4,546.33 亿元，增长 5.05%。

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	5,391,530	56.98	5,017,754	55.71
贷款应计利息	15,528	0.16	16,362	0.18
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	-137,898	-1.46	-129,420	-1.44
金融投资	2,809,124	29.69	2,676,055	29.71
长期股权投资	1,807	0.02	2,825	0.03
衍生金融资产	89,590	0.95	56,311	0.63
现金及存放央行款项	411,539	4.35	537,131	5.96

存拆放同业及其他金融机构款项	597,361	6.31	602,081	6.68
商誉	5,351	0.06	5,351	0.06
其他	277,948	2.94	222,797	2.48
合计	9,461,880	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为 53,915.30 亿元，比上年末增加 3,737.76 亿元，增长 7.45%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为 56.98%，比上年末上升 1.27 个百分点。

### 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	691,019	24.60	780,226	29.16
债权投资	1,326,638	47.23	1,271,082	47.50
其他债权投资	782,438	27.85	618,017	23.09
其他权益工具投资	9,029	0.32	6,730	0.25
合计	2,809,124	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	79,342	11.48	105,987	13.58
资金信托及资产管理计划	9,811	1.42	14,801	1.90
基金投资	485,481	70.26	434,606	55.70
券商收益凭证	11,913	1.72	39,723	5.09
权益投资	17,268	2.50	17,329	2.22
其他投资	87,204	12.62	167,780	21.51
合计	691,019	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	960,276	72.38	937,820	73.78
资金信托及资产管理计划	173,990	13.12	285,987	22.50
其他投资	198,282	14.95	57,903	4.55
应计利息	18,683	1.41	17,874	1.41
减值准备	-24,593	-1.86	-28,502	-2.24
合计	1,326,638	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	774,948	99.04	610,558	98.79
资金信托及资产管理计划	16	0.01	20	0.01
应计利息	7,474	0.95	7,439	1.20
合计	782,438	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	1,406	15.57	1,566	23.27
其他投资	7,623	84.43	5,164	76.73
合计	9,029	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	966,180	53.25	933,795	56.44
政策性银行	366,073	20.17	355,366	21.48
商业银行及其他金融机构	244,997	13.50	181,994	11.00
其他	237,316	13.08	183,210	11.08
债券投资合计	1,814,566	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

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2023 年政策性银行债券	16,070	3.10	2033-02-13	1.85
2024 年政策性银行债券	12,421	2.44	2034-04-12	1.43
2024 年政策性银行债券	11,048	2.47	2034-04-02	1.27
2023 年政策性银行债券	10,568	2.82	2033-05-22	1.22
2024 年政策性银行债券	10,440	2.17	2034-08-16	1.20
2018 年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	1.20
2018 年政策性银行债券	8,880	4.73	2025-04-02	1.02
2022 年政策性银行债券	8,580	2.83	2029-08-11	0.99
2022 年政策性银行债券	8,359	2.98	2032-04-22	0.96
2024 年政策性银行债券	7,820	2.09	2034-09-26	0.90

**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 18.07 亿元，较上年末下降 36.04%。其中，对合营公司投资余额 14.64 亿元，比上年末下降 40.44%。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

项目	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	5,891,771	37,371	-36,810	4,694,725	17,002	-16,037
汇率衍生工具	3,091,321	30,901	-27,347	2,213,084	16,508	-18,251
贵金属及其他衍生工具	534,488	21,318	-14,418	666,916	22,801	-18,005
合计		89,590	-78,575		56,311	-52,293

其中被指定为套期工具的衍生产品：

项目	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期						
—利率互换合同	14,653	55	-133	14,375	106	-72
—货币互换合同	15,150	28	-195	7,447	18	-39
现金流量套期						
—利率互换合同	452	12	-	422	22	-
—货币互换合同	64,829	974	-153	52,760	117	-135
合计		1,069	-481		263	-246

## 3.5.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试，确定报告期无需计提减值准备。报告期末，商誉账面价值为 53.51 亿元。

## 3.5.2 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额 87,170.99 亿元，比上年末增加 4,427.36 亿元，增长 5.35%。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	5,145,959	59.03	4,984,630	60.24
存款应付利息	83,323	0.96	75,714	0.92
同业及其他金融机构存拆放款项	1,727,567	19.82	1,813,493	21.92
已发行债务证券	1,419,972	16.29	1,011,653	12.23
向中央银行借款	118,442	1.36	235,242	2.84
交易性金融负债	33,172	0.38	10,207	0.12
衍生金融负债	78,575	0.90	52,293	0.63
其他	110,089	1.26	91,131	1.10
负债总额	8,717,099	100.00	8,274,363	100.00

## 存款总额构成

报告期末，本集团存款总额 51,459.59 亿元，比上年末增加 1,613.29 亿元，增长 3.24%。

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 (%)
活期存款	2,034,951	39.55	2,167,646	43.48

其中：公司存款	1,620,275	31.49	1,813,631	36.38
个人存款	414,676	8.06	354,015	7.10
定期存款	3,103,383	60.31	2,814,642	56.47
其中：公司存款	1,943,073	37.76	1,765,364	35.42
个人存款	1,160,310	22.55	1,049,278	21.05
其他存款	7,625	0.14	2,342	0.05
合计	5,145,959	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 7,447.81 亿元，比上年末增长 1.62%。归属于母公司股东权益为 7,363.29 亿元，比上年末增长 1.60%；未分配利润为 2,304.01 亿元，比上年末增长 10.59%，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	5,121	10,929	45,257	64,769
本期减少	-	29,990	10	-	-	-	23,189	53,189
期末数	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	736,329

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	82,701	112,691	-26.61
资本公积	81,921	81,762	0.19
其他综合收益	13,036	2,107	518.70
盈余公积	192,222	188,929	1.74
一般风险准备	106,696	101,575	5.04
未分配利润	230,401	208,333	10.59
归属于母公司股东权益合计	736,329	724,749	1.60
少数股东权益	8,452	8,135	3.90
股东权益合计	744,781	732,884	1.62

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 97,905 股，公司普通股总股本增至 29,352,178,302 股。

### 3.6 会计报表中变动超过 30%的项目及原因

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减 (%)	报告期变动的主要原因
公允价值变动损益	-1,549	2,563	-160.44	部分金融资产以前年度确认的公允价值变动损益在本年处置后转入已实现投资损益
汇兑损益	988	-3,536	127.94	市场汇率波动，汇兑损失减少

其他业务收入	3,776	2,805	34.62	子公司业务收入上升
资产处置损益	20	72	-72.22	固定资产处置收益减少
其他资产减值损失	43	109	-60.55	抵债资产减值损失减少
营业外收支净额	923	-44	2,197.73	上海科创银行纳入并表范围
其他综合收益的税后净额	11,043	4,974	122.01	其他债权投资估值变动
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,207	33,882	30.47	报告期内公司加大信贷资产投放力度, 负债质量和稳定性进一步增强, 付息率管控取得成效; 主动把握市场机遇, 积极增厚投资收益; 通过精益化、精细化管理实现降本增效, 业务及管理费同比下降; 资产质量不断夯实, 风险控制和处置水平持续提升, 风险成本耗用同比减少
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.32	0.97	36.08	
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-333,654	388,397	-185.91	同业及其他金融机构存放款项的现金净流入减少
投资活动使用的现金流量净额	-83,552	-29,781	-180.55	收回投资收到的现金减少
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	327,479	-370,694	188.34	发行债券及同业存单收到的现金增加

单位: 人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减(%)	报告期变动的主要原因
贵金属	23,062	17,526	31.59	自营及代客贵金属规模上升
衍生金融资产	89,590	56,311	59.10	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	63,879	44,719	42.85	买入返售债券增加
其他权益工具投资	9,029	6,730	34.16	股权投资增加及公允价值变化所致
长期股权投资	1,807	2,825	-36.04	上海科创银行纳入并表范围
在建工程	1,272	1,982	-35.82	房屋及建筑物达到预定可使用状态转入固定资产
其他资产	106,184	69,466	52.86	存出保证金增加
向中央银行借款	118,442	235,242	-49.65	偿还中央银行借款
交易性金融负债	33,172	10,207	224.99	与债券相关的金融负债增加
衍生金融负债	78,575	52,293	50.26	公允价值估值变化所致
已发行债务证券	1,419,972	1,011,653	40.36	发行存款证及同业存单增加
递延所得税负债	630	1,014	-37.87	应纳税暂时性差异减少
其他负债	62,728	36,510	71.81	待清算款项增加
其他综合收益	13,036	2,107	518.70	其他债权投资估值变动

### 3.7 贷款质量分析

#### 3.7.1 信贷资产五级分类情况

单位: 人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年末增 减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,191,869	96.30	4,826,437	96.19	7.57
关注类	126,507	2.34	117,119	2.33	8.02
次级类	19,746	0.37	24,640	0.49	-19.86
可疑类	15,333	0.28	22,353	0.45	-31.41
损失类	38,075	0.71	27,205	0.54	39.96
合计	5,391,530	100.00	5,017,754	100.00	7.45
不良贷款总额	73,154	1.36	74,198	1.48	-1.41

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比(%)
重组贷款	36,932	0.69
逾期贷款	110,896	2.06

注：

- (1) 重组贷款口径调整，报告期末按《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 年第 1 号）相关规定统计。
- (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	3,179,154	42,616	1.34	2,840,999	47,348	1.67
票据贴现	323,109	180	0.06	310,933	411	0.13
零售贷款	1,889,267	30,358	1.61	1,865,822	26,439	1.42
个人住房贷款	864,360	8,246	0.95	838,152	5,171	0.62
个人经营贷款	455,267	8,510	1.87	467,994	7,065	1.51
信用卡及透支	370,223	9,057	2.45	385,617	9,357	2.43
消费贷款及其他	199,417	4,545	2.28	174,059	4,846	2.78
合计	5,391,530	73,154	1.36	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

行业	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	3,179,154	58.97	1.34	2,840,999	56.62	1.67
制造业	684,214	12.70	1.45	572,695	11.42	1.39
租赁和商务服务业	649,273	12.04	0.63	548,048	10.92	0.98
房地产业	397,011	7.36	2.50	345,744	6.89	4.11
水利、环境和公共设施管理业	215,743	4.00	0.26	196,775	3.92	0.86
批发和零售业	210,354	3.90	2.28	189,398	3.77	2.62

交通运输、仓储和邮政业	201,696	3.74	0.27	193,132	3.85	0.39
建筑业	190,723	3.54	1.89	176,645	3.52	1.61
电力、热力、燃气及水生产和供应业	174,549	3.24	0.61	165,020	3.29	0.62
金融业	146,268	2.71	3.55	193,704	3.86	2.67
信息传输、软件和信息技术服务业	89,029	1.65	0.52	75,275	1.50	1.21
采矿业	88,356	1.64	0.65	78,825	1.57	0.59
科学研究和技术服务业	46,694	0.87	1.02	36,334	0.72	0.66
文化、体育和娱乐业	21,293	0.39	1.08	20,169	0.40	1.40
教育	20,499	0.38	2.15	16,443	0.33	3.79
卫生和社会工作	17,530	0.33	1.40	13,420	0.27	1.07
农、林、牧、渔业	16,701	0.31	0.71	12,721	0.25	3.82
住宿和餐饮业	6,344	0.12	2.32	5,043	0.10	2.58
居民服务、修理和其他服务业	1,790	0.03	10.00	1,288	0.03	3.96
其他	1,087	0.02	0.00	320	0.01	0.00
<b>票据贴现</b>	<b>323,109</b>	<b>5.99</b>	<b>0.06</b>	<b>310,933</b>	<b>6.20</b>	<b>0.13</b>
<b>个人贷款</b>	<b>1,889,267</b>	<b>35.04</b>	<b>1.61</b>	<b>1,865,822</b>	<b>37.18</b>	<b>1.42</b>
<b>合计</b>	<b>5,391,530</b>	<b>100.00</b>	<b>1.36</b>	<b>5,017,754</b>	<b>100.00</b>	<b>1.48</b>

### 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	497,134	9.22	502,801	10.02
长三角地区	1,839,887	34.13	1,664,465	33.17
珠三角及海西地区	690,135	12.80	663,101	13.22
环渤海地区	693,249	12.86	633,219	12.62
中部地区	551,051	10.22	523,331	10.43
西部地区	708,559	13.14	636,860	12.69
东北地区	186,122	3.45	187,382	3.73
境外及附属机构	225,393	4.18	206,595	4.12
<b>合计</b>	<b>5,391,530</b>	<b>100.00</b>	<b>5,017,754</b>	<b>100.00</b>

### 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	2,034,367	37.73	1,967,646	39.21
保证贷款	1,238,069	22.96	1,048,876	20.90
抵押贷款	1,857,201	34.45	1,770,621	35.29
质押贷款	261,893	4.86	230,611	4.60
<b>合计</b>	<b>5,391,530</b>	<b>100.00</b>	<b>5,017,754</b>	<b>100.00</b>



### 3.7.6 贷款迁徙率情况

项目	单位：%		
	2024 年	2023 年	2022 年
正常贷款迁徙率	1.40	1.47	1.61
正常类贷款迁徙率	1.68	1.88	1.80
关注类贷款迁徙率	27.50	32.01	33.11
次级类贷款迁徙率	90.63	71.69	80.48
可疑类贷款迁徙率	81.83	62.19	51.19

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

### 3.7.7 前十名贷款客户情况

客户名称	单位：人民币百万元	
	报告期末贷款余额	占比（%）
客户 A	26,385	0.49
客户 B	17,374	0.32
客户 C	11,369	0.21
客户 D	9,983	0.19
客户 E	9,818	0.18
客户 F	8,577	0.16
客户 G	7,140	0.13
客户 H	7,009	0.13
客户 I	6,978	0.13
客户 J	6,832	0.13
合计	111,465	2.07

### 3.7.8 贷款减值准备计提和核销情况

本集团	单位：人民币百万元	
	报告期	上年同期
年初余额	128,739	118,674
报告期计提	55,555	55,713
报告期核销及处置	-59,464	-56,783
收回原核销贷款和垫款	11,739	10,980
其他变动	179	155
报告期末余额	136,748	128,739

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

## 3.7 商业银行其他监管指标分析

### 3.7.1 资本结构及资本管理

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。

《商业银行资本管理办法》自 2024 年 1 月起施行。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，本集团监管并表口径下核心一级资本充足率为 8.92%、一级资本充足率为 10.04%、资本充足率为 13.19%，各项指标均符合监管要求。

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	967,231	931,034	864,155	832,368
其中：核心一级资本	660,296	631,582	617,628	592,162
其他一级资本	80,503	79,920	110,557	109,910
二级资本	226,432	219,532	135,970	130,296
资本扣除项	18,751	49,682	19,703	45,795
其中：核心一级资本扣减项	18,751	49,682	19,703	45,795
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	948,480	881,352	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	7,192,017	6,855,374	6,667,213	6,421,705
其中：信用风险加权资产	6,775,195	6,455,659	6,256,306	6,040,408
市场风险加权资产	67,182	69,101	65,166	57,832
操作风险加权资产	349,640	330,614	345,741	323,465
核心一级资本充足率 (%)	8.92	8.49	8.97	8.51
一级资本充足率 (%)	10.04	9.65	10.63	10.22
资本充足率 (%)	13.19	12.86	12.67	12.25

注：

- 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。
- 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%。

### 3.7.2 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	722,048	661,820	708,482	656,277
调整后的表内外资产余额	11,452,352	11,195,184	10,680,635	10,473,733
杠杆率 (%)	6.30	5.91	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%。

### 3.7.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元  
报告期末

本集团	
合格优质流动性资产	930,826
现金净流出量	607,627
流动性覆盖率 (%)	153.19

### 3.7.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
净稳定资金比例 (%)	103.71	104.54	104.92	103.60
可用的稳定资金	5,010,503	4,996,061	4,992,334	4,968,870
所需的稳定资金	4,831,168	4,779,093	4,758,376	4,796,018

### 3.7.5 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	12.86	12.25	13.31
一级资本充足率	≥9	9.65	10.22	10.63
核心一级资本充足率	≥8	8.49	8.51	8.79
资产流动性比率-人民币	≥25	55.53	50.62	50.67
资产流动性比率-本外币合计	≥25	55.54	50.91	50.85
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.99	3.05	2.54
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	12.65	14.71	12.76
拨备覆盖率	≥130	182.26	170.19	155.28
贷款拨备率	≥1.8	2.45	2.49	2.33

注：

- 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。
- 根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

### 3.8 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。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 1,708 个分支机构。

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	8,635	1,707	4,509,109
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦	10,417	-	349,992
	小计		19,052	1,707	4,859,101
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,575	181	1,662,990
	杭州分行	杭州市上城区湖滨街道延安路 129 号	2,656	90	386,364
	宁波分行	宁波市江夏街 21 号	1,206	41	155,652

	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	2,904	110	360,719
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	968	31	117,416
	合肥分行	合肥市滨湖区杭州路 2608 号	1,239	46	124,823
	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	37	-	71,848
	小计		13,585	499	2,879,812
珠三角及 海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,257	94	301,929
	深圳分行	深圳市罗湖区浦诚路 88 号	1,886	62	362,602
	福州分行	福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 66 号富闽 时代广场 1#楼	704	51	65,014
	厦门分行	厦门市思明区厦禾路 666 号之一	290	13	25,451
	小计		5,137	220	754,996
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	2,166	92	573,429
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号	1,249	38	178,959
	济南分行	济南市历下区黑虎泉西路 139 号	1,271	61	97,018
	青岛分行	青岛市海尔路 188 号	984	34	116,858
	石家庄分 行	石家庄市长安区裕华东路 133 号	849	35	81,166
	河北雄安 分行	保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉 口西北角	23	-	5,205
	小计		6,542	260	1,052,635
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,825	97	248,519
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	1,061	51	96,405
	太原分行	太原市迎泽大街 180 号	992	50	103,229
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	959	51	83,545
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	717	37	60,461
	海口分行	海口市美兰区国兴大道 57 号	203	6	15,239
		小计		5,757	292
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	778	29	113,426
	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	704	32	63,190
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	819	22	116,650
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,248	63	171,215
	南宁分行	广西壮族自治区南宁市金浦路 22 号	617	24	75,900
	乌鲁木 齐分 行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	489	21	37,663
	呼和浩 特分 行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号	533	23	56,345
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 2 号	464	22	32,035
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区	373	15	37,668
	西宁分行	西宁市城西区五四西路 84 号 1 号楼 84- 16 号	212	7	9,358
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	182	6	13,285

	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	126	1	13,676
	小计		6,545	265	740,411
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	901	48	112,799
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	701	29	57,199
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	690	33	67,525
	长春分行	长春市南关区人民大街 3518 号、3518-B 号 B 座 6 层	498	19	42,734
	小计		2,790	129	280,257
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	285	-	153,714
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	108	-	49,371
	伦敦分行	19 <sup>th</sup> floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	58	-	17,281
	小计		451	-	220,366
	汇总调整		-	42	-2,254,169
	总计		59,859	1,707	9,140,807

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 56,760 人，服务外包人员 3,099 人。

### 3.9 公司 2024 年度利润分配预案

根据经审计的 2024 年度会计报表，母公司共实现净利润为 432.86 亿元。其中扣除 2024 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息共 15.59 亿元、永续债派息 37.94 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 379.33 亿元。

公司拟定 2024 年度利润分配方案如下：

- (1) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积金，共计人民币 43.29 亿元；
- (2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币 83 亿元；
- (3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派送现金红利 4.1 元人民币（含税）。截至 2024 年 12 月 31 日，以公司普通股总股本 29,352,178,302 股为基数，合计分配现金红利人民币 120.34 亿元（含税）。

如至实施利润分配股权登记日期间，因可转债转股总股本发生变动的，维持每股分配金额不变，相应调整分配总额。

## 4. 股东情况

### 4.1 普通股股东总数

	单位：户
报告期末普通股股东总数	134,311
其中，报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
报告期末持有特别表决权股份的股东总数	-
年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	128,853
其中，年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	-
年度报告披露日前上一月末持有特别表决权股份的股东总数	-

## 4.2 前十名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押 / 冻结	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资产管理有限公司	-	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
香港中央结算有限公司	+420,804,976	999,331,557	3.40	-	-	境外法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
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。

## 4.3 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	42
	360008	浦发优 2	23
年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	360003	浦发优 1	42
	360008	浦发优 2	24

## 4.4 前十名优先股股东持股情况

## 浦发优 1

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 股 份 类 别	单位：股	
					质 押 / 冻 结	股 东 性 质
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	+969,000	13,962,000	9.31	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
华宝信托有限责任公司—多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	+11,465,455	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司—宝富 4 号集合资金信托计划	+11,434,745	11,434,745	7.62	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
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	-969,000	7,388,000	4.93	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
泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	-	5,770,000	3.85	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	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。除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

## 浦发优 2

股东名称	报告期内股份 增减变动	期末持有 股份数量 (股)	占 比 (%)	所 持 股 份 类 别	单位：股	
					质 押 / 冻 结	股 东 性 质
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	-	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	-	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国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
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
光大证券资管—光证资管鑫优集合资产管理计划	-	2,970,000	1.98	境内优先股	-	其他

- 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明
1. 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。
  2. 光大永明资管—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品、光大永明资管—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品为同一法人。
  3. 光大证券资管—光证资管鑫优3号集合资产管理计划、光大证券资管—光证资管鑫优集合资产管理计划为同一法人。
- 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 5. 公司债券情况

### 5.1 可转换公司债券相关情况

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。根据可转债募集说明书，公司可转债自2020年5月6日进入转股期，转股期至2025年10月27日止。

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。

截至报告期末，累计已有人民币1,431,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数97,905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49,998,569,000元，占浦发转债发行总量的比例为99.9971%。

可转债名称	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	19,000	-	-	49,998,569,000

报告期转股额（元）	19,000
-----------	--------



报告期转股数（股）	1,454
累计转股数（股）	97,905
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）	49,998,569,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9971

期末可转债持有人数（户）	16,139
公司可转债担保人	无
年度报告披露日前一个月末可转债持有人数（户）	16,438

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)	6,185,701,000	12.37
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	3,409,790,000	6.82
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)	2,719,750,000	5.44
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,289,748,000	4.58
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型 开放式指数证券投资基金	2,199,758,000	4.40
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,738,941,000	3.48
中信建投证券股份有限公司	1,216,963,000	2.43
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)	1,195,332,000	2.39
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)	836,744,000	1.67

## 5.2 公司金融债券情况

经中国人民银行批准，公司于 2024 年 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 2024 年 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。

## 5.3 公司资本债券情况

2024 年 7 月 12 日，经国家金融监督管理总局批准，公司全额赎回了 2019 年 7 月 10 日至 12 日发行的规模为人民币 300 亿元的无固定期限资本债券。

经中国人民银行批准，公司于 2024 年 8 月 14 日至 16 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 年第一期二级资本债券”（品种一债券简称：24 浦发银行二级资本债 01A，债券代码：232480052；品种二债券简称：24 浦发银行二级资本债 01B，债券代码：232480053）。本期债券发行规模为人民币 400 亿元，其中品种一发行规模为人民币 350 亿元，5+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.17%，起息日为 2024 年 8 月 16 日，到期日为 2034 年 8 月 16 日；品种二发行规

模为人民币 50 亿元，10+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.30%，起息日为 2024 年 8 月 16 日，到期日为 2039 年 8 月 16 日。

经中国人民银行批准，公司于 2024 年 12 月 6 日至 10 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 年第二期二级资本债券”（品种一债券简称：24 浦发银行二级资本债 02A，债券代码：232480098；品种二债券简称：24 浦发银行二级资本债 02B，债券代码：232480099）。本期债券发行规模为人民币 400 亿元，其中品种一发行规模为人民币 340 亿元，5+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.15%，起息日为 2024 年 12 月 10 日，到期日为 2034 年 12 月 10 日；品种二发行规模为人民币 60 亿元，10+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.34%，起息日为 2024 年 12 月 10 日，到期日为 2039 年 12 月 10 日。

上述两期资本债券募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司二级资本，提升资本充足率，以增强公司的运营实力及风险抵御能力，支持业务持续稳健发展。募集资金使用用途与募集说明书一致。

### 第三节 重要事项

#### 1. 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）及《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 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本年度财务报表及审计报告》的财务报表附注“三、35. 重要会计政策变更”。

#### 2. 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司与关联方发起设立的浦银金融租赁股份有限公司增加注册资本。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，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下发《关于浦银金融租赁股份有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》，同意浦银金租注册资本由 5,000,000,000 元变更为 6,403,574,436 元，本次增资完成后，公司持有浦银金租 4,454,574,436 股股份，持股比例为 69.56%。

#### 3. 公司章程修订情况

2024 年 11 月，公司收到《国家金融监督管理总局关于浦发银行修改公司章程的批复》（金复〔2024〕707 号），国家金融监督管理总局已核准公司修订后的《公司章程》，《公司章程》自核准之日起生效。

董事长：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2025 年 3 月 27 日