

上海浦东发展银行股份有限公司

2025 年第三季度报告

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，并承担个别及连带的法律责任。
- 2. 公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
- 3. 公司第三季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	本报告期 2025 年 7-9 月	本报告期比上 年同期增减 (%)	年初至报告期末 2025 年 1-9 月	年初至报告期 末比上年同期 增减 (%)
主要会计数据				
营业收入	41,721	0.31	132,280	1.88
归属于母公司股东的净利润	9,082	10.29	38,819	10.21
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,916	24.61	38,900	14.54
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	165,476	202.53
主要财务指标（元/股）				
基本每股收益	0.30	30.43	1.28	13.27
稀释每股收益	0.28	27.27	1.18	14.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.29	45.00	1.29	19.44
每股经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	5.28	196.00
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	1.32	上升 0.25 个百分点	5.67	上升 0.42 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	1.30	上升 0.40 个百分点	5.68	上升 0.63 个百分点
单位：%	2025 年 1-9 月	上年同期	年初至报告期末比上年同期增减 (%)	
利息净收入比营业收入	67.74	66.40	上升 1.34 个百分点	

非利息净收入比营业收入	32.26	33.60	下降 1.34 个百分点
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.35	13.80	下降 0.45 个百分点
成本收入比	27.53	28.00	下降 0.47 个百分点

单位：人民币百万元	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
规模指标			
资产总额	9,892,214	9,461,880	4.55
归属于母公司股东的净资产	832,293	736,329	13.03
归属于母公司普通股股东的净资产	702,374	656,410	7.00
普通股总股本	31,355	29,352	6.82
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	22.40	22.36	0.18
资产质量指标(%)			
不良贷款率	1.29	1.36	下降 0.07 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	198.04	186.96	上升 11.08 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.54	持平

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）。
- (2) 2025 年 3 月，公司对浦发优 2 优先股发放股息人民币 7.215 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）》定义计算。
- (4) 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。
- (5) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (6) 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。
- (7) 因公司可转债“浦发转债”于报告期转股 1,090,187,805 股，报告期末公司普通股总股本增至 31,354,686,988 股。
- (8) 基本及稀释每股收益、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经年化处理。

2. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	本报告期金额	年初至报告期末 金额	说明
非流动资产处置损益	48	80	报告期内处置非流动资产
政府补助	11	59	报告期内获得的非经常性政府补助
其他营业外净收支	169	-191	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-62	-21	按适用税率计算之所得税
合计	166	-73	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	166	-81	-
归属于少数股东的非经常性损益	-	8	-

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	2025 年 7-9 月	上年同期	比上年同期 增减 (%)	变动的主要原因
基本每股收益 (元/股)	0.30	0.23	30.43	一是报告期内经营效益增长，聚焦赛道加快信贷投放，强化主动资产负债管理为利息净收入稳定筑牢基础，二是上年同期支付永续债利息。
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.29	0.20	45.00	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.30	0.90	上升 0.40 个百分点	
项目	2025 年 1-9 月	上年同期	比上年同期 增减 (%)	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	165,476	-161,398	202.53	客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净流入增加。
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	5.28	-5.50	196.00	

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	119,099
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	-

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、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	+330,410,455	6,661,733,126	21.25	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	17.01	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	8.86	-	-	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	5.62	-	-	境内非国有法人
上海国际集团投资有限公司	-	1,395,571,025	4.45	-	-	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	4.05	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	3.76	-	-	国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	+1,145,744,613	1,145,744,613	3.65			国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.02	-	-	国有法人
信达投资有限公司	+500,000	918,852,108	2.93	-	-	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国际集团投资有限公司、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。 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：

- (1) 报告期内，公司合并持股第一大股东上海国际集团有限公司及其一致行动人通过可转债转股增持公司股份 559,737,867 股，报告期末合并持有公司股份 9,363,134,287 股，合并持股比例 29.86%。
- (2) 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。
- (3) 原上海上国投资产管理有限公司更名为上海国际集团投资有限公司。

2. 优先股股东情况

单位：户

	代码	简称	股东总数
报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	40
	360008	浦发优 2	26

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持有数量	占比 (%)	所持股份类别	质押、标记或冻结数	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	-	22,940,000	15.29	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	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	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	-1,300,000	7,880,000	5.25	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
全国社保基金三零四组合	-	5,350,000	3.57	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

单位：股

股东名称	报告期增减	期末持有数量	占比 (%)	所持股份类别	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—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
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	-	10,460,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司—汇赢 128 号集合资金信托计划	-	5,000,000	3.33	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
中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	-	3,490,000	2.33	境内优先股	-	其他
厦门国际信托有限公司—壹鹭通达 6 号集合资金信托计划	-	3,000,000	2.00	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—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。 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

2025 年前三季度，公司全面贯彻党中央、国务院和上海市委市政府决策部署，严格落实监管要求，紧扣“数智化”战略核心，以做实做优科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等“五篇大文章”为抓手，聚焦“五大赛道”，通过加大信贷投放、创新金融产品，持续强化对实体经济的支持力度，主动服务上海“五个中心”建设。围绕“强赛道、优结构、控风险、提效益”的经营主线，坚定高目标引领、高质量发展、高效率协同“三高”要求，强化主动作为、整体推进，实现资产负债规模稳健增长、经营效益持续向好、资产质量稳步改善、集团协同质效提升，高质量可持续发展基础进一步夯实。

资产负债规模稳健增长。报告期末，本集团资产总额为 98,922.14 亿元，比上年末增加 4,303.34 亿元，增长 4.55%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 56,721.30 亿元，比上年末增加 2,806.00 亿元，增长 5.20%。本集团负债总额 90,513.70 亿元，比上年末增加 3,342.71 亿元，增长 3.83%；其中，本外币存款总额为 56,187.17 亿元，比上年末增加 4,727.58 亿元，增长 9.19%。

经营效益持续向好。前三季度，本集团实现营业收入 1,322.80 亿元，同比增加 24.41 亿元，增长 1.88%。实现归属于母公司股东的净利润 388.19 亿元，同比增加 35.96 亿元，增长 10.21%；归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 389.00 亿元，同比增加 49.39 亿元，增长 14.54%；成本收入比为 27.53%。

前三季度经营效益增长的主要原因为：一是服务实体经济能级有效提升，聚焦重点赛道、重点区域与重点行业，加快信贷投放，集团贷款总额（含票据贴现）较上年末增加 2,806.00 亿元，增长 5.20%。二是强化主动资产负债管理，母公司日均生息资产中信贷（不含票据贴现）占比同比提升约 2.58 个百分点，低收益资产压降近千亿元，结构优化成效凸显，净息差降幅明显收窄，呈现企稳向好态势。三是负债管理精细优化，坚持“存款立行”，多渠道拓宽负债来源，集团存款总额较上年末增加 4,727.58 亿元，增长 9.19%；母公司存款付息率比去年同期下降 38bps，为利息净收入稳定筑牢基础。

资产质量稳步改善。前三季度，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、不良贷款率实现“双降”。报告期末，本集团不良贷款余额为 728.89 亿元，较上年末减少 2.65 亿元；不良贷款率 1.29%，较上年末下降 0.07 个百分点；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率 198.04%，较上年末上升 11.08 个百分点。

集团协同质效提升。前三季度，本集团各子公司紧扣数智化战略核心，以“五大赛道”为重点，锚定高效率协同要求，强化一体化经营和统一化管理，集团协同经营成果显著。前三季度，主要投资企业实现营收合计 105.6 亿元，净利润合计 33.7 亿元。

2. 公司主要业务情况

报告期内，公司继续坚定推进“数智化”战略转型，聚焦“五大赛道”业务纵深经营，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，打造客户经营与服务、数据经营管理、智能化的大运营、产品创新和服务、风险管理“五大体系”，实施区域、行业、线上化、数字化创新“四大策略”，完善组织、资源和政策“三大保障”体系，公司、零售、金融市场、跨境等重点业务领域均取得了显著发展和提升。

2.1 公司金融业务

报告期内，公司不断深化客户经营策略，提升服务质量，全力支持实体经济发展。公司致力于为客户提供全方位、多层次的专业金融服务，涵盖商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等多个领域。同时，积极推动“四层四类”公司客户经营体系建设，以为客户创造价值为中心，持续推进数智化战略转型。报告期末，公司客户数达到 247.64 万户，较上年末增加 10.79 万户，增长 4.56%。

对公存款业务

报告期内,公司积极把握市场机遇,坚持客户需求导向,持续完善产品组合、优化业务场景,丰富对公存款数智化服务手段,提升客户服务体验,赢得客户信任。公司继续深化对公存款业务的结构优化与精细化管理,提高数智化服务水平,强化客户黏性,推动存款业务高质量可持续发展。报告期末,母公司对公存款余额 38,360.10 亿元,较上年末增加 3,006.52 亿元,增长 8.50%,增量规模居股份制同业前列;负债成本大幅下降,母公司对公存款付息率较去年同期下降 42bps。

对公贷款业务

公司积极践行金融支持实体经济的责任担当,紧跟国家政策导向,持续加大对长三角、粤港澳、京津冀、成渝地区双城经济圈等经济发达、产业集聚地区的投放支持力度,不断提升重点区域投放占比;强化提升中小企业、民营企业的支持力度和服务能力;做好“保交房”工作,扎实推进房地产融资协调机制扩围增效,加大住房租赁贷款投放力度,支持收购存量商品房用作保障性住房,重点服务保障性租赁住房、长租房建设与运营,以金融实际行动助力构建房地产发展新模式。报告期末,母公司对公贷款(含票据贴现,含个人经营贷)余额 40,414.14 亿元,较上年末增加 2,423.50 亿元,增长 6.38%。

投资银行业务

浦赢并购方面,报告期内,公司持续打造“浦赢并购”品牌,为客户提供全景、全量、全域并购金融服务。通过聚焦国资国企、上市公司、科创、跨境、私募机构五类客群,以“投行+组合融资”双引擎驱动业务模式,打造“并购贷款、并购银团、并购保函、并购债券、并购直投、并购基金、并购顾问、并购撮合”八大产品体系,致力于成为并购交易的撮合者、方案的设计者、资金的提供者、运营的服务者,持续打响“要并购、选浦发”的市场口碑。报告期末,境内外并购贷款余额 2,378 亿元,较上年末增加 301.75 亿元,增长 14.53%,余额位居股份制银行领先地位;前三季度新发放并购贷款 834 亿元,同比增长 33.33%。

债券承销方面,报告期内公司持续跟踪债券市场走势,加强发行窗口研判和政策解读,着力打造优化协同机制,夯实业务根基;立足客户综合经营,聚焦科创、ESG、乡村振兴等重点领域,不断实现区域首单创新突破,形成差异化竞争优势。前三季度,公司主承销债券 1,589 只,主承销金额 4,899.69 亿元,其中债务融资工具 3,541.97 亿元。

现金管理业务

公司积极响应监管要求,推出“北斗司库”服务品牌,积极搭建智能司库生态互联平台。报告期内,公司持续推进新一代全球司库产品迭代升级,打造特色版本方案。已签约司库项目超 4,500 个,覆盖制造业、零售业、投资管理等多个行业,通过数智化技术助力企业不断增强战略决策深度与风险管控力度,实现资金管理“看得见、管得住、调得动、用得好”。公司全球司库产品获评 2025 年度中国司库建设标杆银行奖。

公司以客户为中心,构建 G 端(政府机关)、B 端(企业法人)、C 端(零售个人)场景圈链体系,持续完善云资金监管、浦掌柜等拳头产品,为客户提供收、管、付一体化服务,新增场景化获客数突破 20,000 户,落地司法案管、住建、教育、连锁门店、医药等 38 个场景。

科技金融业务

丰富科技金融服务内涵,致力成为科技企业的首选伙伴。体制建设日益完善,全国建设 510 家科技(特色)支行,服务科技企业更加专业;抹香鲸数智化拓客上线“滴滴拓客”功能,服务科技企业更加精准;“七大金融服务方案”覆盖企业各类场景需求,服务科技企业更加全面;科技企业并购贷款试点业务规模突破百亿,实现 18 个试点城市业务全覆盖,有效推动产业发展;围绕投资机构“募投管退”全周期,推出专属产品“投后管家”,以“资金监控+生态服务”打造投贷联动新范式。

聚合集团化服务优势,构筑开放协同的科技金融新生态。联合上海市黄浦区打造外滩 FTC 金融科技生态社区,共同探索金融赋能科技创新,创新银政合作新范式;打造“浦创华章”科创直投基金,聚焦前沿技术领域,形成“国资引领+集团协同+市场运作”的资本新模式;联合浦银理财发行首款“科技五力模型”主题理财产品,数智化精选科技企业,以专业投资布局前沿科技赛道。

报告期末，公司服务科技型企业超 25 万户，较上年末净增超 1.1 万户；公司科技金融贷款（人行统计口径）余额超万亿元。

供应链金融业务

报告期内，公司积极响应国家关于“稳链、强链、固链”的号召，深度融入现代产业体系升级，将供应链金融作为服务实体经济、践行金融“五篇大文章”、支撑上海“五个中心”建设的重要战略支点。通过技术赋能、产品创新和生态共建，持续提升产业数字金融的服务水平，推动产业链供应链的韧性和安全体系构建，供应链金融业务实现了稳健、快速增长。

公司聚焦重点产业链，推进产品创新“一链一策”精准服务，重点在电力、通信、铁路运输、物流等领域打造了一系列服务新范式，多项首发业务实现创新突破，推出资产池业务，落地全国首笔“国铁运单证”，全仓登动产质押融资实现突破。

报告期末，公司累计服务供应链上下游客户 32,708 户，较上年末增加 13,792 户，增长 72.91%；前三季度实现在线供应链业务量 5,748.56 亿元，同比增长 267.65%。超级产品“浦链通”业务已累计服务 1,443 个核心企业、14,602 个供应商，当年新投放 1,049.84 亿元，同比增长 378%。

绿色金融业务

绿色信贷方面，报告期末，公司绿色信贷余额（人行新口径）为 7,002.44 亿元，较上年末增长 22.70%，位列股份制银行前列。自获得碳减排支持工具以来，累计向 217 个项目发放碳减排贷款 273.62 亿元，带动的年度碳减排量为 867.01 万吨二氧化碳当量。

绿色新能源汽车贷款方面，通过多样化展业模式抢滩新市场，不断做大零售新能源汽车贷款规模，报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款（不含信用卡）余额为 166.94 亿元，较上年末增加 76.12 亿元，增长 83.81%，新能源汽车贷款余额占汽车贷款余额比达 49.1%。

信用卡绿色金融方面，持续促动新能源汽车分期，助推汽车消费的潜力释放。报告期末，信用卡新能源车分期业务贷款余额 247.66 亿元，较上年末增加 136.78 亿元。

绿色托管方面，紧密围绕国家“双碳”战略，护航绿色金融发展。报告期末，公司绿色产品托管规模 693.83 亿元，较上年末增加 235.30 亿元，增长 51.32%。

普惠金融业务

重塑数字普惠产品体系，优化服务供给。深入挖掘小微客户多元化融资需求，打造深度数智化的“浦惠贷”普惠产品体系，实现普惠金融信贷供给更快、更优、更便捷。报告期末，“浦惠贷”产品余额达 1,278 亿元，较上年末增长超 130%。构建集约化运营模式，提升服务质效。一是打造普惠金融特色支行及旗舰支行，累计挂牌 200 家，将普惠金融广覆盖与精准度有机结合；二是建设小额信贷基础设施，挂牌成立小微及个人贷款中心，通过优化流程和 AI 赋能，打造“业务融合、流程简化、运营提效、营销链接”的一体化服务中心。持续健全数智风控体系，支撑可持续发展。强化内外部数据整合，推进客户档案建设，刻画客户立体视图；加强自主研发，累计建成覆盖公司、个人全生命周期的 13 项数字普惠风控模型，全面升级模型识别率、稳定性、精准性；三是搭建“浦惠贷”产品预警体系，提升风险响应敏捷性和灵活性。

报告期末，公司普惠两增贷款余额 5,099 亿元，较上年末增加 441 亿元，增长 9.49%；普惠贷款客户数超 47 万户，较上年末增加 6.77 万户，增长超 16%；其中，对公普惠客户较上年末增加超 9,800 户，增长超 42%。

战略客户经营

报告期内，公司坚持价值导向，从一体化全量经营角度，解决客户在产品、服务、效率等方面的经营发展痛点，加强生态圈、财务线、业务线、投资线的多领域商机发现与合作，强化集团客户高关联主体的服务覆盖率和渗透率，提升服务的深度与广度。聚焦“四力”（算力、消费力、动力、运力）支柱行业客户经营策略，关注行业周期性，引领行业经济发展主脉络，持续深化行业客户服务能力，并加速向其他行业复制

和推广。报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 9,969.81 亿元，较上年末增加 526.24 亿元，增长 5.57%；人民币对公贷款余额 8,836.12 亿元，较上年末增加 606.52 亿元，增长 7.37%；总行战略客户生态圈客户新开户 2,600 户；总行战略客户在线供应链业务量约 2,210 亿元，占全行在线供应链业务量的 38%，覆盖 75% 总行战略集团客户。

机构客户经营

报告期内，公司始终坚持服务政府、服务民生的宗旨，面向全国各级党政机关、事业单位和社会组织等各类机构客户，打造专业服务体系。报告期末，公司机构客户对公人民币存款余额突破 6,300 亿元，重点机构客户新增超 320 户，同比多增近 70%，重要资质场景落地超 200 个，同比多增近 60%。

2.2 零售金融业务

报告期内，零售金融业务践行数智化、均衡化、专业化、生态化发展，核心竞争力进一步提升。全面焕新客户服务，发布零售卓信客户服务体系 1.0，优化分层分类经营，升级线上线下服务渠道，提升客户精细化服务能力。积极响应提振消费，深化“4+3+X”工作规划，大力开展促消费活动，加快零售信贷高质量投放。打造“浦闪贷”超级产品，“靠浦薪”代发系统焕新升级，完善财富管理平台，持续提升产品及系统竞争力和专业服务能力。持续深耕财富金融赛道，发挥集团资源优势，锻造资产配置和数智财富两大核心引擎，全面提升财资管理能力。加速推进养老金融，构建“浦颐金生”养老金融服务体系，打造客户信赖的一站式养老金融服务特色品牌。

零售金融资产和存款业务

公司充分发挥财资赛道协同机制，推动零售 AUM 迈上新台阶。报告期末个人金融资产余额 AUM（含市值）4.62 万亿元，较上年末增加 0.74 万亿元，增长 19.07%。

公司积极适应市场变化，报告期内通过进一步丰富存款产品货架，功能迭代，推动客群分类经营等措施，持续优化存款结构，保持付息成本位于同业较低水平。多措并举提升结算性存款经营能力，深耕企业及客户端经营，推出“靠浦薪”一站式人事薪资服务平台。报告期末，母公司个人存款余额达到 17,172.35 亿元，较上年末增加 1,668.52 亿元，增长 10.76%。

零售贷款业务

公司持续优化业务结构，保持零售信贷业务量质均衡发展。积极落实国家“稳楼市”政策导向，支持居民刚性和改善性住房需求；提升消费贷款的投放力度，持续运用个人消费贷款数字产品的优势提升客户体验，助力居民消费升级。报告期末，母公司零售贷款（不含个人经营贷）余额 15,047.21 亿元，较上年末增加 415.94 亿元，增长 2.84%。

按揭贷款方面，报告期末，公司个人住房贷款余额 8,840.02 亿元，较上年末增长 2.88%，其中长三角、环渤海、大湾区、西三角及沿长江中部地带新发放的个人住房贷款占本公司个人住房贷款新发放总额的 87.70%，同比上升 3.38 个百分点。

浦闪贷方面，前三季度浦闪贷量质均衡发展，投放总量 2,232 亿元；报告期末，浦闪贷授信客户超 88 万户，较上年末增加 25 万户，授信总额 1,910 亿元，贷款余额 814 亿元，贷款不良率 0.25%。

财富管理与私人银行业务

公司聚焦个人客户财富管理需求，发挥集团理财、信托、基金等综合化牌照优势，以数智化推动财富与资管双轮驱动，提升财富管理的“产品力”和“服务力”。财富管理端，锻造资产配置和数智财富两大核心引擎，推出服务养老客户、高净值客户、公司客户的优质财富管理服务方案，正式发布“浦银寰球”海外财富管理平台，提升客户全球资产配置服务能力。资产管理端，统筹投研策略共享、大类资产配置、产品创新服务等，提升集团资产管理能力。同时，以“数据+模型+AI”为核心驱动，致力于构建标准化财富客户服务流程，强化数智化能力支持，增强资产配置服务的全程陪伴能力。报告期内，公司完成私行客户经

营体系 2.0 升级，夯实“浦发企明星”服务平台一体化，提高“浦和人生”账户服务能级，增强圈层拓客服务能力，持续提升私行客户综合体验。

报告期末，财资赛道的资产管理规模达 3.19 万亿元，较上年末净增 5,030.62 亿元；实现中间业务收入 54.78 亿元，同比增长 15.4%。月日均金融资产 600 万元以上私人银行客户规模超 5.5 万户，管理私人银行客户金融资产超 7,700 亿元。

养老金融业务

公司加速推进“浦颐金生”养老金融服务体系建设，积极打造一站式养老金融服务特色，拓展生态合作，业务规模稳步增长，服务质效持续提升。

养老金金融方面，个人养老金业务提速扩量，产品体系持续丰富。报告期末，个人养老金账户规模达 181.63 万户，当年净增客户 78.53 万户，增长超 76%；养老金托管规模达 5,457 亿元，较上年末增加 545 亿元，增长超 11%。养老服务金融方面，适老服务提质增效，客户经营全面升级。公司制定适老化服务标准并嵌入网点改造，线上实现“一键接通”客服、同屏协助、远程云柜等功能，优化高龄及特殊需求老人上门服务流程，持续完善老客户服务体系，稳步推进养老金融工作室建设，多措并举提升银发客户体验。养老产业金融方面，平台联建提能效，支持银发经济融资，推动养老资产并购融资模式探索；持续深化养老生态合作，落地线下“健康小站”，携手合作机构推进“养老万里行”投教活动；积极响应提振消费专项行动，持续开展“银发生活节”等场景活动，激发银发群体消费潜力。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，公司积极响应促消费政策导向，以“惠支付，惠生活”为主题，携手头部第三方支付平台，开展出行、商超、电商购物等多场景支付活动，助力消费提振，推动交易规模稳步增长。前三季度，公司支付结算收入 11.06 亿元。报告期末，借记卡累计卡量 11,120 万张；互联网支付月活客户 1,107.9 万户，交易笔数 21.37 亿笔，交易金额 9,326 亿元。

收单业务方面，公司主动践行国家服务实体经济的发展导向，聚焦小微商户、个体工商户及重点民生领域（包括房地产、汽车、医疗、教育等行业），实施差异化银行卡收单手续费优惠措施，助力市场主体降低经营成本。同时，公司加快外卡受理能力的升级进程，为外籍来华人员打造高效、便捷的支付服务体验。

信用卡业务

报告期内，公司聚焦代发、零贷、普惠金融客户，零售融合、公个联动，提供专属产品包支撑，打造同申创新模式，持续提升精细化运营能力，强化生态建设；报告期内，推出故宫文化主题教师借记卡及信用卡，在浦大喜奔 APP 内打造教师卡专区，为教师客群提供一站式专属服务。紧跟国家提振消费政策，重点聚焦民生消费场景，打造线下快闪活动、属地“特色文旅”主题活动等营销亮点，助力消费能级提升。优化资产组合，巩固资产质量，不断提升线上化能力和直营能力。

零售客户经营

公司整合集团资源，以“数智驱动、分层分群、渠道协同”为服务主线，深化分层经营，细化 5 层 16 级“六位一体”综合服务。以数智化战略为引领，线上线下渠道融合，推动一体化协同服务。聚焦重点客群核心需求，提供综合服务，打造“一个客户、多个产品、一体化方案、集团服务”的高效模式；同时面向重点企业客户提供公司、零售一站式服务。焕新发布“卓信 V+”权益体系，打造“金融+生活”全域权益生态。升级零售服务品牌，推出“浦茶”“浦香”等卓信服务 IP。打造“卓信四季”客户沙龙活动，全行活动场次超 2 万场，覆盖客户超 50 万人。公司围绕上海马拉松、上海电影节、上海旅游节等，打造特色 IP 活动，积极践行金融责任。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 1.67 亿户，较上年末增加 1,056.69 万户，增长 6.37%；客户结构向好，月日均金融资产 5 万元以上客户数达到 463.65 万户，较上年末增加 22.29 万户，增长 5.05%；月日均金融资产 600 万元以上私人银行客户规模超 5.5 万户，较上年末增加 6,151 户，增长 12.60%。

2.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司紧扣“三智交易”“主动创新”“生态构建”核心发展逻辑，持续强化金融市场业务特色化竞争优势。坚持“自营投资交易+浦银避险代客”双轮驱动模式，以多元化、差异化、专业化、品牌化构建全方位金融市场服务体系；以专班服务为抓手，深化金融机构客户分层分类分群分级经营，进一步完善战略级跨行业生态建设；围绕托管业务本源，加速结构化转型，持续擦亮国内领先的“靠浦托管”服务品牌，筑牢业务发展护城河。

投资交易业务

报告期内，公司聚焦投资交易能力升级，发挥多资产配置、多策略运作优势，坚持量价质并举，主动捕捉市场结构性交易机会。前三季度，债券、外汇、贵金属等交易性收入大幅提升；紧跟市场创新步伐，积极参与金融产品与交易工具创新，落地约 40 项全市场首单首批业务，达成全市场首单北向互换通下 LPR1Y 利率互换交易，落地全市场首单“债券通”渠道下债券回购交易；丰富基础设施建设，强化量化策略支持与智能交易系统迭代，智能交易对外报价笔数 2,359 万笔，同比增加 33%，成交笔数 141 万笔，同比增加 146%；加速推进柜台债生态布局，柜台债二级现券交易 5,652 笔，交易规模约 986 亿元，其中金融机构客户交易规模 957 亿元，市场排名稳居前列。

浦银避险业务

报告期内，公司依托在固定收益、外汇、贵金属及大宗商品领域的专业投资交易能力与产品创设优势，以“开放、整合、贴心”为服务理念，将对客交易销售作为业务突破核心路径，从业务逻辑重构、系统功能优化、品牌营销升级三方面协同发力，推动“浦银避险”特色品牌升级，进一步丰富客户服务场景、完善服务矩阵。前三季度，避险业务服务客户数超 2.3 万户，面向企业客户的避险交易量超 7,500 亿元，同比增长超 50%。

资产托管业务

报告期内，公司深化融合效能，着力提质增效，成功托管今年全市场首发规模最大中证 A500 指数增强产品，中标百亿级产业发展基金托管，资产托管业务经营取得显著成效。报告期末，资产托管业务规模 19.59 万亿元，较上年末增加 1.46 万亿元，增长 8.05%；前三季度实现资产托管业务收入 18.97 亿元，同比增长 8.40%。

金融机构客户经营

报告期内，公司深化金融机构客户经营，构建合作生态。与银行、证券、基金、保险等各类金融机构资源共享，牌照互补，携手推动产品、服务创新，分层分类构建行业头部客户、中小金融机构、区域金融机构客户生态经营，加强金融要素市场合作联动。报告期末，合作金融机构一级法人客户约 3,300 家，核心客户产品合作数全面提升。公司圆满完成三期金融债券、两期永续债券发行，市场认购踊跃。

2.4 跨境及境外机构业务

公司深入贯彻国家对外开放战略，全力支持“一带一路”与上海“五个中心”建设，通过“6+X”跨境金融服务体系，整合在岸跨境、离岸银行、自贸金融、境外机构、金融市场、跨境托管等多牌照、多平台优势，重点服务自贸业务、跨境电商、跨境避险、跨境资金管理、跨境并购、跨境贸易、跨境资产托管、跨境人民币等八大跨境场景，不断提升“浦赢跨境”品牌影响力。

强化区域辐射，突出“三线三圈”特色定位。做强沪港（香港）、沪新（新加坡）、沪伦（伦敦）三线联动。报告期内，香港分行保持银团筹组及债券承销业务市场领先优势，积极参与银行间债券市场，多次获得债券通“北向通优秀投资者（商业银行类）”奖项。新加坡分行聚焦 RCEP 区域，持续发挥东南亚区域辐射作用，提升数字金融建设水平，获财联社 2025 年“境外优秀数字金融金棒子奖”。伦敦分行加强高价值客户拓展和跨境联动，成功参与全球首单上海自贸区离岸债券的投资。浦银国际积极发挥业务协同与综合金融服务平台作用，为客户提供投资银行、跨境投融资、全球资产管理等一站式综合金融服务。

升级产品体系，以数智化锻造核心竞争力。加快“极速”系列跨境结算产品研发迭代，升级“跨境极速汇”产品功能，全面优化汇款业务流程；推出“跨境极速证”数智化新产品，实现单证结算产品全线上操作，提升客户体验。全力推动重点贸易数智化产品突破，推出“跨境贸e贷”“跨境商e贷”跨境融资产品，为小微外贸企业和跨境电商应用场景提供全流程在线融资服务。前三季度，跨境商e汇业务量人民币956亿元，跨境极速汇业务量超两千亿元。打造“跨境并购”拳头产品，聚焦跨境产业链和供应链重构、高新技术获取等重点需求，落地多项行业标杆业务。前三季度，拓展多币种、多市场跨境托管服务，跨境托管业务规模达1,563亿元。

优化服务体系，赋能中资企业“走出去”发展。聚焦中资企业出海新局面，为重点客群提供多元化、全场景跨境金融服务。打造产业链上下游客户跨境服务的全链条加载，重点支持新能源汽车、清洁能源发电、采矿、冶炼等产业全球布局。报告期末，已为79%的总行战略客户提供跨境服务，总行战略客户跨境贷款余额人民币1,379亿元，较上年末增加352亿元，增长34.3%。聚焦“降成本、促便利”服务中小外贸企业，打造一站式跨境金融服务平台“跨境e站通”，发挥全账户体系、全平台服务、客户视图智能化、离在岸一体化等特点，通过线上化、智能化服务，加强中小外贸客户服务支撑，跨境数字化渠道活跃中小外贸客户达1.35万户。

前三季度，跨境交易结算量人民币32,879亿元，同比增加人民币10,587亿元，增长47%；跨境本外币贷款余额人民币3,258亿元，较上年末增加人民币604亿元，增长23%；跨境人民币收付业务量突破1万亿元。

3. 经营中关注的重点问题

3.1 关于贷款投放

报告期内，公司继续聚焦“五大赛道”、重点区域及重点行业，强化“数智化、场景化”发展能力建设，提升各类产品核心竞争能力，通过场景化、圈链经营不断夯实全行信贷客户基础。

具体策略上，一是重点赛道提优势，依托各类数智化拳头产品，积极把握科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融等重点赛道的市场需求，用好国家“一揽子政策”资源安排，进一步提升“五大赛道”领域的市场竞争力。二是重点区域强发展，坚持“箭形”区域策略，精耕细作长三角，重点布局京津冀与大湾区，深度挖潜长江经济带，推动全行区域信贷结构不断优化。三是重点行业保落实，围绕大规模设备更新和消费品以旧换新行动等政策导向，把握工业、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机遇；紧跟基础设施信贷需求变化，持续拓展能源、交通、水电气热基础设施、数据中心、仓储等重点行业，促进合意资产稳步投放。

下半年以来，公司密切关注内外部变化，积极优化资源配置，坚持执行赛道、区域和行业策略，继续保持重点赛道和区域的主力优势，报告期内，信贷增长投放保持平稳向好。报告期末，集团本外币贷款总额（含票据贴现）较上年末增加2,806.00亿元，增长5.20%，其中，“五大赛道”贷款增量继续在新增贷款中占比保持优势；长三角区域贷款余额超2万亿元，较上年末增加超1,600亿元，占公司贷款增量约58%；在岸银团贷款余额6,268.01亿元，较上年末增加697.89亿元，增长12.53%，余额和增量连年保持股份制银行第一；并购融资余额2,378亿元，前三季度新发放并购贷款834亿元，位列全市场前列。

下一步，公司将继续深耕“五大赛道”，持续打磨拳头产品，全面提升公司信贷市场竞争能力，巩固信贷投放领先优势。同时，以信贷投放为支点，深挖重点场景潜力，提升客户综合经营深度，锻造稳健发展强劲韧性。

3.2 关于负债质量

公司始终秉持“存款立行”的理念，在积极推动业务规模稳步增长的同时，持续优化存款结构，强化存款资源配置与客户综合经营的协同效能。报告期内，公司依托多渠道、多场景拓展，不断夯实低成本负债基础，并通过主动负债管理、精细化成本管控与期限结构匹配等，实现了存款付息率的持续优化。

报告期末，集团本外币存款总额 56,187.17 亿元，较上年末增加 4,727.58 亿元，增长 9.19%；其中，集团活期存款较上年末增加 1,230.36 亿元，增长 6.05%。母公司存款付息率较去年同期下降 38bps，对公客户和零售客户存款付息率较去年同期分别下降 42bps 和 30bps。

下一步，公司将围绕存款“量、价、质”深化经营，提升负债质量。一是坚持客户为中心，加快产品流程优化与数智化能力建设，提升金融服务质效；二是持续巩固结算客群基础，聚焦企业司库、供应链和代发等多业态场景建设，做大低成本存款规模，增强负债来源的稳定性；三是持续推进存款结构优化，引导存款付息成本稳步下行，为净息差企稳提供坚实支撑。

3.3 关于集团综合经营

报告期内，浦发银行积极推动集团一体化发展布局，充分发挥集团各金融牌照优势，在服务国家战略、推动集团高质量发展方面成果显著。

聚焦科技金融，塑造创新生态。集团设立“浦创华章”科创直投资基金，重点支持人工智能、硬科技、高端装备制造、新材料、新能源等国家战略性新兴产业。浦银安盛基金发布“全球科创家”品牌，报告期内成立科创板综合指数增强基金、浦银安盛数字经济混合基金、浦银安盛国证港股通科技指数基金，以丰富产品线覆盖 A 股、港股、美股等全球优质科技资产；公司与浦银安盛基金共同参与编制的上证科创板创新成长策略精选指数于 2025 年 10 月 15 日发布，该指数创新性地引入了浦发银行自主研发的“科技五力模型”评价体系作为关键选择因子。浦银金租投放“银盾云”项目，同步与战略合作企业签署百亿战略合作，携手打造超大规模算力中心。

践行普惠金融，赋能实体经济。浦银金租推出“浦惠租”户用光伏子品牌，成功构建以“融资+融物”为核心的经营性租赁产品方案。该业务发展至今，已形成户用光伏领域 B 端融资性租赁、B 端经营性租赁、C 端经营性租赁的全产品矩阵，累计服务农户超过 19 万户。

推动财资业务，提升居民财富。浦银理财举办“日鑫悦益”产品体系 2.0 版焕新暨科技金融五力模型主题产品发布会，推出策略更多元、覆盖更全面的产品体系，通过对科技金融、ESG、新质生产力等领域投资机遇的把握，满足客户多样化财富管理需求，持续深化“百姓身边的理财”理念。

3.4 关于资产质量

前三季度，公司秉承风险管理价值创造理念，强化核心资产质量指标管理，持续健全风险运营体系，实施精细化管理，引入大数据模型、人工智能等前沿技术，不断夯实基础，筑牢风险防线。

优化全面风险管理架构，公司持续优化“横到边、纵到底”的风险管理体制，大力推进风险监测中心、风险计量中心、放款中心“三个中心”建设，不断升级非现场监测工具，强化大数据模型的应用，赋能业务高质量发展。加大重点领域风险化解力度，公司积极参与地方债置换存量政府隐性债务工作，地方政府相关客户业务规模有序下降，相关资产质量保持平稳，符合监管要求。完善常态化风险管控机制，持续优化客户结构，建立优质客户名单、风险压退名单“两张名单”机制，带动限额管理优化，有效分散信用风险，从源头提升资产质量。深入开展不良资产多元处置，深化不良资产市场经营，强化多元纠纷化解工作，持续优化系统和数字化工具的研发与应用，加大不良资产处置化解及现金清收力度。前三季度，不良贷款处置规模与已核销资产清收金额均实现同比增长。

报告期末，集团不良贷款率 1.29%，较上年末下降 0.07 个百分点，连续 5 年下降后继续保持下行态势；集团拨备覆盖率 198.04%，较上年末上升 11.08 个百分点，连续 3 年上升后继续保持增长态势，风险抵补能力显著增强。

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	9,892,214	9,461,880
负债总额	9,051,370	8,717,099
存款总额	5,618,717	5,145,959
其中：公司活期存款	1,696,249	1,620,275
公司定期存款	2,166,199	1,943,073
个人活期存款	461,738	414,676
个人定期存款	1,280,113	1,160,310
贷款总额	5,672,130	5,391,530
其中：不良贷款	72,889	73,154
以摊余成本计量的贷款减值准备	145,860	137,898
拆入资金	379,270	349,605
	年初至报告期末	上年同期
平均总资产收益率(%)	0.40	0.39
全面摊薄净资产收益率(%)	5.42	5.15

注：（1）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）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）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. 资本结构情况

根据《商业银行资本管理办法》相关规定计算：

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	1,014,340	973,974	967,231	931,034
其中：核心一级资本	704,530	672,985	660,296	631,582
其他一级资本	130,515	129,920	80,503	79,920
二级资本	179,295	171,069	226,432	219,532
资本扣除项	21,690	52,999	18,751	49,682
其中：核心一级资本扣减项	21,690	52,999	18,751	49,682
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	992,650	920,975	948,480	881,352
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	7,701,090	7,321,261	7,192,017	6,855,374
其中：信用风险加权资产	7,219,089	6,866,735	6,775,195	6,455,659
市场风险加权资产	132,361	123,912	67,182	69,101
操作风险加权资产	349,640	330,614	349,640	330,614

核心一级资本充足率 (%)	8.87	8.47	8.92	8.49
一级资本充足率 (%)	10.56	10.24	10.04	9.65
资本充足率 (%)	12.89	12.58	13.19	12.86

注：

- (1) 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。
 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	813,355	749,906	722,048	661,820
调整后的表内外资产余额	12,378,051	12,105,162	11,452,352	11,195,184
杠杆率 (%)	6.57	6.19	6.30	5.91

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%。

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	824,512
现金净流出量	698,713
流动性覆盖率 (%)	118.00

5. 公司其他监管财务指标

单位：%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2023 年末
资本充足率	≥11	12.58	12.86	12.25
一级资本充足率	≥9	10.24	9.65	10.22
核心一级资本充足率	≥8	8.47	8.49	8.51
资产流动性比率-人民币	≥25	50.99	55.53	50.62
资产流动性比率-本外币合计	≥25	52.88	55.54	50.91
拨备覆盖率	≥130	192.48	182.26	170.19
贷款拨备率	≥1.8	2.45	2.45	2.49

注：(1) 资本充足率、资产流动性比率、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。

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 增减 (%)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常类	5,475,705	96.53	5,191,869	96.30	5.47

关注类	123,536	2.18	126,507	2.34	-2.35
次级类	13,736	0.24	19,746	0.37	-30.44
可疑类	16,903	0.30	15,333	0.28	10.24
损失类	42,250	0.75	38,075	0.71	10.97
合计	5,672,130	100.00	5,391,530	100.00	5.20
不良贷款余额	72,889	1.29	73,154	1.36	-0.36

六、其他事项

1. 可转债转股及兑付情况

截至报告期末,累计已有人民币 25,428,173,000 元浦发转债转为公司普通股,累计转股股数 2,002,606,591 股,占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 6.8227%。

浦发转债自 2020 年 5 月 4 日起进入转股期,至 2025 年 10 月 27 日到期,累计已有人民币 49,837,082,000 元浦发转债转为公司普通股,转股率 99.67%,累计转股股数为 3,953,757,903 股,占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 13.4701%,补充公司核心一级资本,增强公司资本实力,助力公司高质量可持续发展。截至 2025 年 10 月 27 日,公司总股本增加至 33,305,838,300 股。

未转股的浦发转债面值总额为人民币 162,918,000 元,占浦发转债发行总额的 0.3258%,公司已于 2025 年 10 月 28 日完成到期兑付。自 2025 年 10 月 28 日起,浦发转债在上海证券交易所摘牌。

2. 公司资本债券情况

经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准,公司于 2025 年 7 月 9 日-7 月 11 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 2025 年第二期无固定期限资本债券”(债券简称:25 浦发银行永续债 02,债券代码:242580026)。本期债券发行规模为人民币 200 亿元,前 5 年票面利率为 1.96%,每 5 年调整一次,在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。起息日为 2025 年 7 月 11 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经国家金融监督管理总局认可,公司于 2025 年 8 月 3 日赎回了“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年第一期二级资本债券(品种一)”(债券简称:20 浦发银行二级 01,债券代码:2028025)。本期债券赎回面额为人民币 320 亿元,10 年期固定利率品种,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率为 3.87%,起息日为 2020 年 8 月 3 日,行权兑付日为 2025 年 8 月 3 日。

经国家金融监督管理总局认可,公司于 2025 年 9 月 17 日赎回了“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年第二期二级资本债券(品种一)”(债券简称:20 浦发银行二级 03,债券代码:2028034)。本期债券赎回面额为人民币 300 亿元,10 年期固定利率品种,在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率为 4.27%,起息日为 2020 年 9 月 17 日,行权兑付日为 2025 年 9 月 17 日。

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 10 月 30 日

合并及公司资产负债表

2025 年 9 月 30 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

	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2024 年 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	324,390	411,539	318,138	405,297
存放同业及其他				
金融机构款项	123,335	113,772	93,587	88,993
拆出资金	456,888	419,710	458,967	422,452
贵金属	104,057	23,062	104,057	23,062
衍生金融资产	86,697	89,590	86,521	88,838
买入返售金融资产	45,579	63,879	45,579	63,879
发放贷款和垫款	5,541,287	5,269,160	5,423,166	5,146,724
金融投资:				
-交易性金融资产	774,948	691,019	857,978	767,780
-债权投资	1,235,756	1,326,638	1,024,396	1,120,026
-其他债权投资	862,468	782,438	845,789	767,129
-其他权益工具投资	11,166	9,029	10,764	8,778
长期股权投资	1,937	1,807	34,917	34,868
固定资产	66,836	56,235	17,025	17,246
在建工程	935	1,272	918	1,233
使用权资产	5,697	6,350	5,282	5,858
无形资产	9,136	9,584	6,694	7,117
商誉	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	83,119	75,261	80,444	72,695
其他资产	152,632	106,184	144,912	98,832
资产总额	9,892,214	9,461,880	9,559,134	9,140,807

	本集团		本行	
	2025 年 9 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计	2025 年 9 月 30 日 未经审计	2024 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	100,533	118,442	100,280	117,770
同业及其他金融机构				
存放款项	1,065,035	872,000	1,078,113	884,529
拆入资金	379,270	349,605	232,959	221,830
交易性金融负债	72,026	33,172	67,148	29,972
衍生金融负债	77,092	78,575	76,733	78,434
卖出回购金融资产款	452,850	505,962	359,005	406,346
吸收存款	5,691,389	5,229,282	5,639,323	5,175,643
应付职工薪酬	9,334	12,373	7,586	10,466
应交税费	18,794	20,535	17,949	19,465
已发行债务证券	1,106,257	1,419,972	1,104,950	1,417,346
递延所得税负债	626	630	-	-
租赁负债	5,359	6,013	4,930	5,507
预计负债	7,890	7,810	7,885	7,805
其他负债	64,915	62,728	57,698	54,324
负债总额	9,051,370	8,717,099	8,754,559	8,429,437
股东权益				
股本	31,355	29,352	31,355	29,352
其他权益工具	131,287	82,701	131,287	82,701
资本公积	109,075	81,921	108,873	81,719
其他综合收益	5,625	13,036	5,032	12,345
盈余公积	196,551	192,222	196,551	192,222
一般风险准备	115,424	106,696	110,808	102,500
未分配利润	242,976	230,401	220,669	210,531
归属于母公司股东权益				
合计	832,293	736,329	804,575	711,370
少数股东权益	8,551	8,452	-	-
股东权益合计	840,844	744,781	804,575	711,370
负债及股东权益合计	9,892,214	9,461,880	9,559,134	9,140,807

财务报表由以下人士签署：

董事长：张为忠

行长（分管财务工作）：谢 伟

会计机构负责人：辛 蕊

合并及公司利润表

2025 年 1-9 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	
	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业收入	132,280	129,839	121,787	124,116
利息收入	200,266	216,841	191,105	209,586
利息支出	(110,660)	(130,622)	(106,138)	(126,070)
利息净收入	89,606	86,219	84,967	83,516
手续费及佣金收入	22,537	23,103	19,258	20,284
手续费及佣金支出	(4,872)	(5,189)	(4,892)	(5,128)
手续费及佣金净收入	17,665	17,914	14,366	15,156
投资损益	18,867	19,109	18,497	18,863
其他收益	527	359	49	63
公允价值变动损益	872	2,154	2,765	5,116
汇兑损益	991	1,331	1,005	1,351
其他业务收入	3,672	2,706	112	54
资产处置损益	80	47	26	(3)
二、营业支出	(90,073)	(93,434)	(84,181)	(89,314)
税金及附加	(1,508)	(1,518)	(1,398)	(1,422)
业务及管理费	(36,413)	(36,351)	(34,168)	(34,557)
信用减值损失	(50,137)	(54,103)	(48,599)	(53,306)
其他资产减值损失	(8)	(17)	(6)	(15)
其他业务成本	(2,007)	(1,445)	(10)	(14)
三、营业利润	42,207	36,405	37,606	34,802
加: 营业外收入	11	1,136	9	21
减: 营业外支出	(202)	(105)	(173)	(95)
四、利润总额	42,016	37,436	37,442	34,728
减: 所得税费用	(2,845)	(1,749)	(1,531)	(1,156)
五、净利润	39,171	35,687	35,911	33,572

	本集团		本行	
	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	39,171	35,687	35,911	33,572
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	38,819	35,223	35,911	33,572
少数股东损益	352	464	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(7,446)	4,190	(7,312)	3,731
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(7,411)	4,120	(7,312)	3,731
将重分类进损益的其他综合收益	(7,619)	4,140	(7,495)	3,737
其他债权投资公允价值变动	(8,394)	4,953	(8,458)	4,541
其他债权投资信用损失准备	916	(986)	920	(871)
现金流量套期储备	(142)	192	(16)	44
外币财务报表折算差异	1	(19)	59	23
不能重分类进损益的其他综合收益	208	(20)	183	(6)
其他权益工具投资公允价值变动	208	(20)	183	(6)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(35)	70	-	-
七、综合收益总额	31,725	39,877	28,599	37,303
归属于母公司股东的综合收益	31,408	39,343	28,599	37,303
归属于少数股东的综合收益	317	534	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.28	1.13		
稀释每股收益	1.18	1.03		

合并及公司利润表

2025 年 7-9 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	
	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月
一、营业收入	41,721	41,591	38,055	38,642
利息收入	66,177	70,956	63,087	68,271
利息支出	(34,878)	(42,783)	(33,491)	(41,237)
利息净收入	31,299	28,173	29,596	27,034
手续费及佣金收入	7,088	7,374	5,988	6,202
手续费及佣金支出	(1,580)	(1,742)	(1,587)	(1,692)
手续费及佣金净收入	5,508	5,632	4,401	4,510
投资损益	3,869	6,170	3,842	5,955
其他收益	42	(4)	9	6
公允价值变动损益	243	(841)	566	(346)
汇兑损益	(566)	1,488	(435)	1,469
其他业务收入	1,278	979	47	20
资产处置损益	48	(6)	29	(6)
二、营业支出	(33,012)	(35,414)	(31,032)	(33,868)
税金及附加	(528)	(531)	(483)	(488)
业务及管理费	(13,712)	(12,875)	(12,929)	(12,253)
信用减值损失	(17,941)	(21,557)	(17,618)	(21,116)
其他资产减值损失	(1)	(5)	-	(5)
其他业务成本	(830)	(446)	(2)	(6)
三、营业利润	8,709	6,177	7,023	4,774
加: 营业外收入	4	1,112	4	12
减: 营业外支出	165	(23)	184	(22)
四、利润总额	8,878	7,266	7,211	4,764
减: 所得税费用	399	1,097	786	1,442
五、净利润	9,277	8,363	7,997	6,206

	本集团		本行	
	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	2024 年 7-9 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,277	8,363	7,997	6,206
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	9,082	8,235	7,997	6,206
少数股东损益	195	128	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(4,481)	292	(4,634)	483
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(4,525)	362	(4,634)	483
将重分类进损益的其他综合收益	(4,520)	376	(4,634)	483
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1)	-	(1)
其他债权投资公允价值变动	(4,564)	1,646	(4,756)	1,461
其他债权投资信用损失准备	67	(1,197)	166	(1,064)
现金流量套期储备	5	(32)	(39)	56
外币财务报表折算差异	(28)	(40)	(5)	31
不能重分类进损益的其他综合收益	(5)	(14)	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(5)	(14)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44	(70)	-	-
七、综合收益总额	4,796	8,655	3,363	6,689
归属于母公司股东的综合收益	4,557	8,597	3,363	6,689
归属于少数股东的综合收益	239	58	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.30	0.23		
稀释每股收益	0.28	0.22		

合并及公司现金流量表

2025 年 1-9 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	
	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款				
项净增加额	667,570	137,963	669,398	140,218
拆入资金净增加额	21,294	52,313	2,629	24,463
存放中央银行和存放同业及其他金融机				
构款项净减少额	-	25,000	-	27,011
拆出资金净减少额	8,882	46,819	10,538	49,477
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	25,709	-	24,166
返售业务资金净减少额	-	261	-	261
收到的利息	167,426	181,774	161,387	176,543
收取的手续费及佣金	22,664	23,455	19,453	20,725
收到其他与经营活动有关的现金	53,487	41,066	47,289	30,552
经营活动现金流入小计	941,323	534,360	910,694	493,416
客户贷款及垫款净增加额	(313,832)	(373,259)	(316,446)	(361,295)
存放中央银行和存放同业及其他金融机				
构款项净增加额	(4,559)	-	(7,793)	-
向中央银行借款净减少额	(17,646)	(49,401)	(17,228)	(49,485)
返售业务资金净增加额	(1,124)	-	(1,124)	-
回购业务资金净减少额	(53,214)	(56,806)	(47,443)	(55,313)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(97,309)	-	(98,631)	-
支付的利息	(101,831)	(99,682)	(97,160)	(95,424)
支付的手续费及佣金	(5,165)	(7,627)	(5,183)	(7,563)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,341)	(21,730)	(20,544)	(20,063)
支付的各项税费	(21,582)	(24,307)	(18,801)	(22,137)
支付其他与经营活动有关的现金	(137,244)	(62,946)	(133,997)	(62,254)
经营活动现金流出小计	(775,847)	(695,758)	(764,350)	(673,534)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	165,476	(161,398)	146,344	(180,118)

项目	本集团		本行	
	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,706,680	1,362,696	1,694,029	1,361,614
取得投资收益收到的现金	44,532	46,350	42,635	45,515
收到其他与投资活动有关的现金	3,460	7,245	66	37
投资活动现金流入小计	1,754,672	1,416,291	1,736,730	1,407,166
投资支付的现金	(1,682,990)	(1,358,452)	(1,669,811)	(1,352,894)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(16,349)	(14,215)	(1,677)	(1,493)
投资活动现金流出小计	(1,699,339)	(1,372,667)	(1,671,488)	(1,354,387)
投资活动产生的现金流量净额	55,333	43,624	65,242	52,779
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	991,084	1,135,851	988,484	1,135,851
筹资活动现金流入小计	991,084	1,135,851	988,484	1,135,851
偿还债务支付的现金	(1,239,705)	(880,209)	(1,235,808)	(877,209)
分配股利和偿付利息支付的现金	(22,963)	(66,079)	(22,617)	(65,680)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,337)	(2,287)	(2,212)	(2,191)
筹资活动现金流出小计	(1,265,005)	(948,575)	(1,260,637)	(945,080)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(273,921)	187,276	(272,153)	190,771
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,459)	(614)	(1,188)	(547)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(54,571)	68,888	(61,755)	62,885
加：期初现金及现金等价物余额	273,624	362,127	258,837	354,943
六、期末现金及现金等价物余额	219,053	431,015	197,082	417,828