

上海浦东发展银行股份有限公司

2022 年半年度报告摘要

1. 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）和公司网站（<http://www.spdb.com.cn>）仔细阅读半年度报告全文。
- 1.2 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 1.3 公司于 2022 年 8 月 25 日在上海召开第七届董事会第四十一次会议审议通过本报告，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
- 1.4 公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了标准无保留结论的审阅报告。

2. 公司基本信息

2.1 公司基本情况简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谢伟	吴蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董监事会办公室	
电话	021-63611226	021-61618888 转董监事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	xw@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

2.2 主要会计数据和财务指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)	2020年 1-6月
主要会计数据				
营业收入	98,644	97,365	1.31	101,407
利润总额	34,533	34,722	-0.54	33,566
归属于母公司股东的净利润	30,174	29,838	1.13	28,955
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,862	29,729	0.45	28,797
经营活动产生的现金流量净额	65,257	-212,862	不适用	123,337
主要财务指标				
基本每股收益(元/股)	1.00	0.99	1.01	0.96
稀释每股收益(元/股)	0.92	0.91	1.10	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.99	0.99	-	0.95
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	2.22	-7.25	不适用	4.20
盈利能力指标(%)				
加权平均净资产收益率	5.13	5.36	下降0.23个百分点	5.53
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.08	5.34	下降0.26个百分点	5.50
平均总资产收益率	0.37	0.38	下降0.01个百分点	0.40
全面摊薄净资产收益率	5.12	5.37	下降0.25个百分点	5.57
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.06	5.35	下降0.29个百分点	5.54
净利差	1.79	1.77	上升0.02个百分点	2.06
净利息收益率	1.84	1.84	-	2.11
成本收入比	24.53	23.88	上升0.65个百分点	21.29
占营业收入百分比(%)				
利息净收入比营业收入	69.63	69.49	上升0.14个百分点	69.12
非利息净收入比营业收入	30.37	30.51	下降0.14个百分点	30.88
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	15.49	15.68	下降0.19个百分点	16.73

单位：人民币百万元	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末 增减(%)	2020年末
规模指标				
资产总额	8,505,959	8,136,757	4.54	7,950,218
其中：贷款总额	4,878,335	4,786,040	1.93	4,533,973
负债总额	7,812,093	7,458,539	4.74	7,304,401
其中：存款总额	4,684,518	4,403,056	6.39	4,076,484
归属于母公司股东的净资产	685,293	670,007	2.28	638,197
归属于母公司普通股股东的净资产	575,384	560,098	2.73	528,288
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	19.60	19.08	2.73	18.00
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.56	1.61	下降0.05个百分点	1.73
贷款减值准备对不良贷款比率	158.49	143.96	上升14.53个百分点	152.77
贷款减值准备对贷款总额比率	2.47	2.31	上升0.16个百分点	2.64

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) 2022年3月, 公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元(含税)。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时, 公司考虑了优先股股息发放的影响。
- (3) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。
- (4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。
- (5) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额, 资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
- (6) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (7) 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (8) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- (9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (11) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计, 存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。
- (12) 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、平均总资产收益率未年化处理。

2.2.2 企业会计准则与国际财务报告准则下会计数据的差异

按照企业会计准则编制的财务报表和按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的报告期的本集团净利润、资产总额、负债总额无差异。

2.3 股东持股情况

2.3.1 普通股股东持股情况

单位: 户

截至报告期末普通股股东总数	217,677
---------------	---------

前十名普通股股东持股情况

单位: 股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+94,340,584	624,854,048	2.13	-	-	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	-	387,174,708	1.32	-	-	国有法人

上述股东关联关系或一致行动关系的说明	<p>1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
--------------------	--

注: 富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚须中国银保监会核准。

2.3.2 优先股股东持股情况

	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	33
	360008	浦发优 2	16

前十名优先股股东持股情况

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持有股份数量（股）	占比（%）	所持股份类别	质押/冻结	股东性质
华宝信托有限责任公司—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	18,004,545	12.00	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	11,540,000	7.69	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
博时基金—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	-	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	+9,240,000	9,240,000	6.16	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
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	-	7,810,000	5.21	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	1. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、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为同一法人。 2. 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	报告期内股份增减	期末持有股份数量	占比（%）	所持股份类别	质押/冻结	股东性质
中国人民财产保险股份有限公司—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—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—一个险万能	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	-	10,460,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	-	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资管计划	-	6,970,000	4.65	境内优先股	-	其他
中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	-	5,580,000	3.72	境内优先股	-	其他
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	-	5,460,000	3.64	境内优先股	-	其他

光大永明资管—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	-	5,000,000	3.33	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一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—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。

2.4 可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	39,211	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	期末持债票面金额(元)	持有比例(%)
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	18.17
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	4,684,273,000	9.37
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)	2,990,978,000	5.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,744,823,000	5.49
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	2,503,174,000	5.01
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	2,227,381,000	4.45
上海国际集团有限公司	2,130,358,000	4.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,991,744,000	3.98
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	1,182,870,000	2.37
上海汽车集团财务有限责任公司	583,973,000	1.17

3. 管理层讨论与分析

3.1 公司总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及各项监管要求，在公司党委的领导下，聚焦“十四五”战略规划，持续推进轻型化、“双碳”、数字化三大转型，紧紧围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”的经营主线，一手狠抓疫情防控，一手抢抓业务发展，有力推动了各项经营管理工作提质增效。2022年上半年，公司经营实现了营收、利润“双增长”，多个领域稳增长工作进展良好，资产质量稳步夯实。具体情况如下：

经营效益实现“双增”

报告期内，本集团实现营业收入 986.44 亿元，同比增加 12.79 亿元，增长 1.31%；实现利润总额 345.33 亿元，同比减少 1.89 亿元，下降 0.54%；归属于母公司股东的净利润 301.74 亿元，同比增加 3.36 亿元，上升 1.13%。平均总资产收益率（ROA）为 0.37%；加权平均净资产收益率（ROE）为 5.13%，成本收入比为 24.53%。

资产负债规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为 85,059.59 亿元，比上年末增加 3,692.02 亿元，增长 4.54%；其中，本外币贷款总额（含贴现）为 48,783.35 亿元，比上年末增加 922.95 亿元，增长 1.93%。本集团负债总额 78,120.93 亿元，比上年末增加 3,535.54 亿元，增长 4.74%；其中，本外币存款总额为 46,845.18 亿元，比上年末增加 2,814.62 亿元，增长 6.39%。

业务结构更趋优化

报告期内，本集团持续推进业务结构转型和优化，加大支持实体经济力度，资产投放实现较快增长；对公贷款总额（不含贴现）为 25,398.17 亿元，较上年末增加 1,320.89 亿元，增长 5.49%；零售贷款总额 18,972.79 亿元，较上年末增长 66.59 亿元，增长 0.35%。公司实现利息净收入 686.81 亿元，非利息净收入 299.63 亿元。

资产质量持续向好

报告期内，本集团坚持风险“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 760.01 亿元，比上年末减少 8.28 亿元，不良贷款率 1.56%，较上年末下降 0.05 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 158.49%，较上年末上升 14.53 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.47%。

集团化、国际化稳中提质

报告期内，本集团强化协同力度，主要投资企业经营稳中提质，充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营。截至报告期末，主要投资企业合计实现营收 53.35 亿元、净利润 17.33 亿元；国际业务平台资产合计 3,681.03 亿元；实现营业收入 27.54 亿元。香港分行持续提升公司业务专业优势，上半年债券承销、银团贷款业务位居在港中资股份制银行前列，新加坡分行持续强化大宗商品融资业务，带来分行结算业务、贸融业务双增长，伦敦分行聚焦中资赴欧客户需求，实现战略客户业务合作再突破。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团实现营业收入 986.44 亿元，同比增加 12.79 亿元，上升 1.31%；实现归属于母公司股东的净利润 301.74 亿元，同比增加 3.36 亿元，上升 1.13%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	变动额
营业收入	98,644	97,365	1,279
—利息净收入	68,681	67,662	1,019
—手续费及佣金净收入	15,281	15,266	15
—其他净收入	14,682	14,437	245
营业支出	64,080	62,607	1,473
—税金及附加	1,082	1,000	82
—业务及管理费	24,195	23,246	949
—信用减值损失及其他减值损失	38,083	37,768	315
—其他业务成本	720	593	127
营业外收支净额	-31	-36	5
利润总额	34,533	34,722	-189
所得税费用	3,937	4,518	-581
净利润	30,596	30,204	392
归属于母公司股东的净利润	30,174	29,838	336
少数股东损益	422	366	56

3.2.1 营业收入

下表列示出本集团营业收入构成及占比情况：

项 目	本报告期 (%)	上年同期 (%)
利息净收入	69.63	69.49
手续费及佣金净收入	15.49	15.68
其他净收入	14.88	14.83
合 计	100.00	100.00

报告期内，本集团实现业务总收入 1,844.93 亿元，同比增加 0.51 亿元，增长 0.03%。

下表列示出本集团业务总收入变动情况：

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	109,432	59.31	0.18
投资利息收入	31,050	16.83	-2.09
手续费及佣金收入	19,533	10.59	-5.38

存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	7,059	3.83	27.49
存放央行利息收入	2,737	1.48	-4.83
其他收入	14,682	7.96	1.70
合 计	184,493	100.00	0.03

下表列示出本集团营业收入地区分部的情况：

地 区	营业收入	占比 (%)	单位：人民币百万元	
			营业利润	占比 (%)
总行	42,278	42.86	21,834	63.16
长三角地区	19,577	19.85	8,319	24.07
珠三角及海西地区	6,636	6.73	1,409	4.08
环渤海地区	7,974	8.08	3,406	9.85
中部地区	6,817	6.91	766	2.22
西部地区	6,342	6.43	-4,951	-14.32
东北地区	2,095	2.12	539	1.56
境外及附属机构	6,925	7.02	3,242	9.38
合 计	98,644	100.00	34,564	100.00

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- (1) 总行：总行本部(总行本部及直属机构)
- (2) 长三角地区：上海、江苏、浙江、安徽地区分行
- (3) 珠三角及海西地区：广东、福建地区分行
- (4) 环渤海地区：北京、天津、河北、山东地区分行
- (5) 中部地区：山西、河南、湖北、湖南、江西、海南地区分行
- (6) 西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行
- (7) 东北地区：辽宁、吉林、黑龙江地区分行
- (8) 境外及附属机构：境外分行及境内外子公司

3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 686.81 亿元，同比增加 10.19 亿元，上升 1.51%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况：

生息资产

项 目	本报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	4,735,891	109,432	4.66	4,631,285	109,234	4.76
投资	1,733,032	31,050	3.61	1,787,071	31,714	3.58
存放中央银行款项	367,928	2,737	1.50	407,163	2,876	1.42
存拆放同业及其他金融机构	691,024	7,059	2.06	571,955	5,537	1.95
合 计	7,527,875	150,278	4.03	7,397,474	149,361	4.07

计息负债

项 目	本报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	4,506,402	46,082	2.06	4,098,378	40,148	1.98

同业及其他金融机构存拆放款项	1,174,980	11,836	2.03	1,592,802	18,486	2.34
已发行债务证券	1,436,078	20,406	2.87	1,217,026	19,192	3.18
向中央银行借款	225,346	3,273	2.93	260,577	3,873	3.00
合计	7,342,806	81,597	2.24	7,168,783	81,699	2.30

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,502.78 亿元，同比增加 9.17 亿元，上升 0.61%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.94%、6.02%，较去年同期分别持平 and 同比下降 0.22 个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	本报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	2,418,518	47,244	3.94	2,378,004	46,431	3.94
零售贷款	1,875,405	56,004	6.02	1,806,649	55,918	6.24
票据贴现	441,968	6,184	2.82	446,632	6,885	3.11

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.30%，中长期贷款平均收益率为 4.57%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 310.50 亿元，同比下降 2.09%，投资平均收益率为 3.61%，同比上升 0.03 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 70.59 亿元，同比上升 27.49%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.06%，同比上升 0.11 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 815.97 亿元，同比减少 1.02 亿元，下降 0.12%。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款平均成本率 2.06%，同比上升 0.08 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

	本报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司客户						
活期	1,761,582	12,130	1.39	1,580,707	8,696	1.11
定期	1,674,079	21,481	2.59	1,548,897	19,820	2.58
零售客户						
活期	310,765	459	0.30	280,144	433	0.31
定期	759,940	12,012	3.19	688,584	11,199	3.28

注：本期已将保证金存款拆分公司客户活期、定期及零售客户活期、定期，上年同期数同口径调整。

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 118.36 亿元，同比下降 35.97%。

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 204.06 亿元，同比上升 6.33%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 299.63 亿元，同比上升 0.88%；其中，手续费及佣金净收入 152.81 亿元，上升 0.10%，其他非利息收益 146.82 亿元，上升 1.70%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	15,281	51.00	15,266	51.40
其中：手续费及佣金收入	19,533	65.19	20,644	69.50
手续费及佣金支出	-4,252	-14.19	-5,378	-18.10
投资损益	8,709	29.07	6,745	22.71
公允价值变动损益	361	1.20	6,145	20.69
汇兑损益	3,719	12.41	242	0.81
其他业务收入	1,386	4.63	1,083	3.65
资产处置损益	19	0.06	31	0.10
其他收益	488	1.63	191	0.64
合 计	29,963	100.00	29,703	100.00

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金收入195.33亿元，同比减少11.11亿元，降幅5.38%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	7,004	35.86	6,241	30.23
托管及其他受托业务	6,144	31.45	6,585	31.90
投行类业务	2,304	11.80	2,357	11.42
代理业务	1,795	9.19	2,621	12.70
信用承诺	1,044	5.34	1,300	6.30
结算与清算业务	578	2.96	545	2.64
其 他	664	3.40	995	4.81
合 计	19,533	100.00	20,644	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益87.09亿元，同比上升29.12%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	8,871	101.86	6,305	93.48
票据买卖差价净收益	1,289	14.80	684	10.14
债权投资	1,048	12.03	198	2.94
其他债权投资	-17	-0.20	-425	-6.30
其他权益工具投资	48	0.55	39	0.58
贵金属	-3,177	-36.48	1,209	17.92
衍生金融工具	406	4.66	-1,577	-23.38
按权益法核算的长期股权投资	104	1.19	164	2.43
其他	137	1.59	148	2.19
合 计	8,709	100.00	6,745	100.00

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团实现公允价值变动损益3.61亿元，同比下降94.13%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
衍生金融工具	1,143	316.62	3,889	63.29
被套期债券	-364	-100.83	-260	-4.23
交易性金融工具	-1,194	-330.75	2,158	35.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-131	-36.29	43	0.70
贵金属	1,135	314.40	372	6.05
其他	-228	-63.15	-57	-0.93
合 计	361	100.00	6,145	100.00

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为241.95亿元，同比增长4.08%；成本收入比为24.53%，同比上升0.65个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	14,253	58.91	13,953	60.03
折旧及摊销费	3,271	13.52	3,097	13.32
短期和低价值资产租赁费	171	0.71	196	0.84
其他	6,500	26.86	6,000	25.81
合 计	24,195	100.00	23,246	100.00

3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团坚持严格不良贷款分类管理；贷款和垫款减值损失为340.29亿元，同比上升10.40%。

单位：人民币百万元

减值损失项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	34,029	89.35	30,822	81.61
其他资产	4,054	10.65	6,946	18.39
合 计	38,083	100.00	37,768	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用39.37亿元，同比减少5.81亿元，降幅12.86%。实际所得税率11.40%，同比下降1.61个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
税前利润	34,533	34,722
按中国法定税率计算的所得税	8,633	8,681
子公司采用不同税率的影响	-13	-69
不可抵扣支出的影响	284	166
免税收入的影响	-5,030	-4,228
其他所得税调整	63	-32
合 计	3,937	4,518

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 85,059.59 亿元，比上年末增加 3,692.02 亿元，增长 4.54%。

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	4,878,335	57.35	4,786,040	58.82
贷款应计利息	16,009	0.19	15,257	0.19
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-120,292	-1.41	-110,343	-1.36
金融投资	2,380,189	27.98	2,318,923	28.50
长期股权投资	2,932	0.03	2,819	0.03
衍生金融资产	39,062	0.46	33,773	0.42
现金及存放央行款项	439,360	5.17	420,996	5.17
存拆放同业及其他金融机构款项	612,658	7.20	433,898	5.33
商誉	6,981	0.08	6,981	0.09
其他	250,725	2.95	228,413	2.81
合 计	8,505,959	100.00	8,136,757	100.00

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 48,783.35 亿元，比上年末增长 1.93%。

3.3.1.2 金融投资

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	612,870	25.75	526,034	22.68
债权投资	1,206,202	50.67	1,306,188	56.33
其他债权投资	554,064	23.28	479,619	20.68
其他权益工具投资	7,053	0.30	7,082	0.31
合 计	2,380,189	100.00	2,318,923	100.00

交易性金融资产

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
基金投资	451,832	73.73	398,733	75.80
债券	105,933	17.28	79,918	15.19
资金信托计划及资产管理计划	21,381	3.49	18,958	3.60
券商收益凭证	18,385	3.00	13,437	2.55
股权投资	8,334	1.36	8,194	1.56
其他投资	7,005	1.14	6,794	1.30
合 计	612,870	100.00	526,034	100.00

债权投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	802,518	66.53	855,115	65.47
资金信托计划及资产管理计划	407,216	33.76	452,372	34.63
其他债权工具	100	0.01	950	0.07
应计利息	14,349	1.19	17,527	1.34
减值准备	-17,981	-1.49	-19,776	-1.51
合 计	1,206,202	100.00	1,306,188	100.00

其他债权投资

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	547,001	98.73	463,929	96.73
资产管理计划	110	0.02	9,200	1.92
应计利息	6,953	1.25	6,490	1.35
合 计	554,064	100.00	479,619	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	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
股权	6,225	88.26	6,254	88.31
其他权益投资	828	11.74	828	11.69
合 计	7,053	100.00	7,082	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	843,086	57.93	788,947	56.40
政策性银行	283,033	19.45	295,573	21.13
商业银行及其他金融机构	176,965	12.16	191,198	13.67
其他	152,368	10.46	123,244	8.80
债券投资合计	1,455,452	100.00	1,398,962	100.00

持有的面值前十大金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	10,730	4.98	2025-01-12	0.96
2018 年政策性银行债券	9,030	4.73	2025-04-02	0.82
2022 年政策性银行债券	8,570	2.98	2032-04-22	0.72
2019 年政策性银行债券	7,950	3.63	2026-07-19	0.74

2020年政策性银行债券	6,800	3.43	2027-01-14	0.62
2019年政策性银行债券	6,710	3.42	2024-07-02	0.63
2019年政策性银行债券	6,657	3.30	2024-02-01	0.60
2018年政策性银行债券	6,500	4.15	2025-10-26	0.60
2018年政策性银行债券	6,140	3.76	2023-08-14	0.57
2017年政策性银行债券	6,000	4.44	2022-11-09	0.56

3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 29.32 亿元，比上年末增长 4.01%。其中，对合营公司投资余额 26.15 亿元，比上年末增长 4.06%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.3.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	4,101,307	16,310	13,778	4,099,578	17,147	15,789
汇率衍生工具	1,836,317	15,133	14,726	1,578,860	13,844	12,669
贵金属及其他衍生工具	408,898	7,619	5,706	209,031	2,782	1,070
合计		39,062	34,210		33,773	29,528
其中被指定为套期工具的衍生产品：						
公允价值套期						
-利率互换合同	7,247	270	34	9,251	42	126
-货币互换合同	357	18	2	361	-	8
现金流量套期						
-利率互换合同	1,732	67	-	1,649	17	-
-货币互换合同	6,279	11	93	3,554	5	25
总计		366	129		64	159

3.3.1.5 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。确定报告期不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为 69.81 亿元。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 78,120.93 亿元，比上年末增加 3,535.54 亿元，增长 4.74%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	4,684,518	59.97	4,403,056	59.03
存款应付利息	61,315	0.78	60,552	0.81
同业及其他金融机构存拆放款项	1,228,438	15.72	1,280,994	17.17
已发行债务证券	1,385,702	17.74	1,317,121	17.66
向中央银行借款	218,253	2.79	236,317	3.17

交易性金融负债	97,202	1.24	31,280	0.42
衍生金融负债	34,210	0.44	29,528	0.40
其他	102,455	1.32	99,691	1.34
负债总额	7,812,093	100.00	7,458,539	100.00

存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 46,845.18 亿元，比上年末增加 2,814.62 亿元，增长 6.39%。

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	2,183,543	46.61	2,085,721	47.37
其中：公司存款	1,797,508	38.37	1,745,409	39.64
个人存款	386,035	8.24	340,312	7.73
定期存款	2,498,455	53.33	2,314,632	52.56
其中：公司存款	1,731,369	36.96	1,631,948	37.06
个人存款	767,086	16.37	682,684	15.50
其他存款	2,520	0.06	2,703	0.07
合 计	4,684,518	100.00	4,403,056	100.00

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 6,938.66 亿元，比上年末增长 2.31%。归属于母公司股东权益为 6,852.93 亿元，比上年末增长 2.28%；未分配利润为 1,908.35 亿元，比上年末下降 1.17%，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	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007
本期增加	-	-	-	15,093	4,557	29	30,174	49,853
本期减少	-	-	-	-	-	2,132	32,435	34,567
期末数	29,352	112,691	81,762	174,385	95,550	718	190,835	685,293

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	112,691	112,691	-
资本公积	81,762	81,762	-
其他综合收益	718	2,821	-74.55
盈余公积	174,385	159,292	9.48
一般风险准备	95,550	90,993	5.01
未分配利润	190,835	193,096	-1.17
归属于母公司股东权益合计	685,293	670,007	2.28
少数股东权益	8,573	8,211	4.41
股东权益合计	693,866	678,218	2.31

注：截至报告期末，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，累计转股股数 91,963 股，公司普通股总股本增至 29,352,172,360 股。

3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	4,193	13,151	-68.12	自营及代客贵金属规模下降
买入返售金融资产	88,106	117	75,204.27	买入返售债券规模增加
其他资产	130,791	98,494	32.79	待清算款项规模增加
拆入资金	252,720	182,697	38.33	境内银行拆入资金规模增加
交易性金融负债	97,202	31,280	210.75	卖空贵金属规模增加
卖出回购金融资产款	274,261	174,219	57.42	卖出回购票据规模增加
其他负债	55,286	39,033	41.64	应付普通股股利增加
其他综合收益	718	2,821	-74.55	其他债权投资估值变动

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
其他收益	488	191	155.50	政府补助增加
公允价值变动损益	361	6,145	-94.13	交易性金融工具及贵金属估值变动所致
汇兑损益	3,719	242	1,436.78	市场汇率波动，汇兑收益上升
资产处置损益	19	31	-38.71	抵债资产处置净损益减少
其他资产减值损失	40	-	不适用	抵债资产减值损失增加
营业外收入	16	39	-58.97	其他营业外收入减少
营业外支出	47	75	-37.33	罚款和滞纳金支出及捐赠支出减少
其他综合收益的税后净额	-2,087	-45	不适用	其他债权投资估值变动
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	65,257	-212,862	不适用	回购业务资金净流入增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-17,273	63,836	-127.06	投资支付的现金增加
筹资活动产生的现金流量净额	45,742	133,027	-65.61	发行债券及同业存单收到的现金减少

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

报告期内，本集团资产质量保持稳定，呈向好趋势。截至报告期末，本集团不良贷款余额及不良贷款率均较上年末下降，不良贷款余额为 760.01 亿元，比上年末减少 8.28 亿元，不良贷款率 1.56%，较上年末下降 0.05 个百分点。关注贷款余额 1,048.68 亿元，比上年末上升 11.73 亿元，关注贷款率 2.15%，较上年末下降 0.02 个百分点。不良贷款下降系因重点地区资产质量向好，关注类以及不良类贷款下迁减少。关注类贷款余额略有上升，系因受新冠疫情反复、整体经济下行和财政金融政策变化等因素影响，导致部分零售客户还款能力下降。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	上年末	比上年末增减 (%)
正常类	4,697,466	96.29	4,605,516	2.00
关注类	104,868	2.15	103,695	1.13
次级类	31,230	0.64	35,937	-13.10
可疑类	29,289	0.60	23,222	26.13
损失类	15,482	0.32	17,670	-12.38
合 计	4,878,335	100.00	4,786,040	1.93

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比 (%)	比上年末增减 (%)
重组贷款	1,979	0.04	-47.70
逾期贷款	104,788	2.15	5.34

注：（1）重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

（2）本集团将本金或利息逾期1天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比52.07%，比上年末上升1.76个百分点，个人贷款占比38.89%，比上年末下降0.61个百分点，票据贴现占比9.04%，比上年末下降1.15个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,539,817	48,427	1.91	2,407,728	52,139	2.17
一般企业贷款	2,333,728	48,242	2.07	2,261,151	51,954	2.30
贸易融资	206,089	185	0.09	146,577	185	0.13
票据贴现	441,239	601	0.14	487,692	490	0.10
零售贷款	1,897,279	26,973	1.42	1,890,620	24,200	1.28
个人住房贷款	893,361	4,651	0.52	905,974	3,668	0.40
个人经营贷款	414,282	6,649	1.60	392,104	5,081	1.30
信用卡及透支	430,495	8,744	2.03	416,142	8,246	1.98
其他	159,141	6,929	4.35	176,400	7,205	4.08
总计	4,878,335	76,001	1.56	4,786,040	76,829	1.61

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,539,817	52.07	1.91	2,407,728	50.31	2.17
房地产业	324,596	6.65	3.83	331,015	6.92	2.75
制造业	457,248	9.37	2.27	433,936	9.07	2.92
租赁和商务服务业	431,981	8.86	0.59	421,641	8.81	0.61
水利、环境和公共设施管理业	184,605	3.78	0.69	180,796	3.78	0.58
交通运输、仓储和邮政业	190,544	3.91	0.97	185,778	3.88	0.74
建筑业	161,111	3.30	1.84	165,645	3.46	1.49
批发和零售业	173,391	3.55	3.91	177,773	3.71	4.29
金融业	210,043	4.31	1.25	108,267	2.26	2.41
采矿业	71,836	1.47	1.43	78,343	1.64	5.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	159,189	3.26	1.12	146,184	3.05	1.05
信息传输、软件和信息技术服务业	66,155	1.36	1.82	63,203	1.32	2.08
农、林、牧、渔业	14,982	0.31	9.34	17,243	0.36	12.10

科学研究和技术服务业	32,767	0.67	1.34	37,850	0.79	5.41
文化、体育和娱乐业	21,313	0.44	1.39	17,770	0.37	1.35
卫生和社会工作	13,817	0.28	2.43	15,819	0.33	0.18
教育	15,112	0.31	3.97	14,668	0.31	4.08
其他	11,127	0.24	3.94	11,797	0.25	3.72
票据贴现	441,239	9.04	0.14	487,692	10.19	0.10
个人贷款	1,897,279	38.89	1.42	1,890,620	39.50	1.28
总计	4,878,335	100.00	1.56	4,786,040	100.00	1.61

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	报告期末		上年末	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
总行	580,750	11.90	569,655	11.90
长三角地区	1,520,253	31.17	1,485,126	31.03
珠三角及海西地区	604,985	12.40	576,228	12.04
环渤海地区	631,433	12.94	618,390	12.92
中部地区	550,176	11.28	559,792	11.70
西部地区	604,350	12.39	596,172	12.46
东北地区	199,460	4.09	202,429	4.23
境外及附属机构	186,928	3.83	178,248	3.72
合 计	4,878,335	100.00	4,786,040	100.00

3.5.5 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用贷款	2,090,361	42.85	2,012,057	42.04
保证贷款	803,238	16.47	779,176	16.28
抵押贷款	1,734,242	35.55	1,740,296	36.36
质押贷款	250,494	5.13	254,511	5.32
合 计	4,878,335	100.00	4,786,040	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	报告期末		上年末	
	报告期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	1.25	1.13	2.12	2.51
关注类贷款迁徙率	20.86	21.46	41.95	34.18
次级类贷款迁徙率	53.21	40.62	77.89	56.60
可疑类贷款迁徙率	17.18	17.17	42.03	26.36

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	贷款余额	占比 (%)
客户 A	17,758.38	0.36
客户 B	14,374.16	0.29
客户 C	11,488.35	0.24
客户 D	8,541.96	0.18
客户 E	8,432.33	0.17
客户 F	8,036.73	0.16
客户 G	7,566.12	0.16
客户 H	7,054.90	0.15
客户 I	6,929.80	0.14
客户 J	6,821.79	0.14
合计	97,004.52	1.99

3.5.8 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期
年初余额	110,606
报告期计提	34,029
报告期核销及处置	-28,226
收回原核销贷款和垫款	4,479
其他变动	-431
报告期末余额	120,457

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

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构

公司持续完善资本约束和传导机制，优化资本配置，推动内外部资本补充，各级资本充足率均满足监管要求，并保持稳健合理水平。

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	854,396	828,967	833,078	808,839
其中：核心一级资本	578,294	558,004	563,849	544,779
其他一级资本	110,459	109,910	110,443	109,910
二级资本	165,643	161,053	158,786	154,150
资本扣除项	10,660	33,435	15,363	33,326
其中：核心一级资本扣减项	10,660	33,435	15,363	33,326
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	843,736	795,532	817,715	775,513
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	-	-	-	-
风险加权资产	6,094,899	5,906,832	5,835,947	5,651,204
其中：信用风险加权资产	5,661,791	5,500,651	5,432,532	5,274,414
市场风险加权资产	71,807	65,086	42,114	35,695
操作风险加权资产	361,301	341,095	361,301	341,095
核心一级资本充足率（%）	9.31	8.88	9.40	9.05
一级资本充足率（%）	11.13	10.74	11.29	11.00
资本充足率（%）	13.84	13.47	14.01	13.72

注：（1）以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

（3）系统重要性银行附加资本：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，2021年公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为0.5%，即2023年1月1日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3.6.2 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为6.67%，较上年末下降0.09个百分点；集团杠杆率为6.99%，较上年末下降0.05个百分点。

单位：人民币百万元
报告期末
上年末

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	678,093	634,479	658,929	621,363
调整后的表内外资产余额	9,696,913	9,518,466	9,364,190	9,192,490
杠杆率（%）	6.99	6.67	7.04	6.76

公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期杠杆率相关明细信息。

注：系统重要性银行附加杠杆率要求：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求，2021年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%。

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元
报告期末

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	828,688.07
现金净流出量	720,716.93
流动性覆盖率（%）	114.98

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元
报告期末
今年一季度末
上年末
上年三季度末

本集团	报告期末	今年一季度末	上年末	上年三季度末
净稳定资金比例（%）	103.29	102.94	102.39	102.02
可用的稳定资金	4,511,999.56	4,530,696.21	4,397,232.00	4,320,455.94
所需的稳定资金	4,368,443.06	4,401,236.52	4,294,567.91	4,235,116.16

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	监管标准 值	实际值		
		报告期末	上年末	2020 年末
资本充足率	≥10.5	13.47	13.72	14.35
一级资本充足率	≥8.5	10.74	11.00	11.21
核心一级资本充足率	≥7.5	8.88	9.05	9.14
资产流动性比率	≥25	46.43	49.94	46.00
人民币 本外币合计	≥25	46.46	49.45	45.95
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	2.23	1.69	1.31
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	12.19	11.47	8.49
拨备覆盖率	≥130	156.26	140.66	150.74
贷款拨备率	≥1.8	2.39	2.23	2.59

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

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《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。

4. 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生的变化

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）和《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 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 2022 年半年度财务报表及审阅报告》的财务报表附注三“主要会计政策”。

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况

适用 不适用

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的情况

适用 不适用

4.4 半年度财务报告已经审计，并被出具非标准审计报告的情况

适用 不适用

董事长： 郑 杨
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2022 年 8 月 25 日