

上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年半年度报告



二〇二二年八月二十五日

重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
2. 公司于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。
3. 公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了标准无保留结论的审阅报告。
4. 公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人李连全声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
5. 本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
6. 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
7. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
8. 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
9. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第三节“管理层讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

目 录

第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	45
第五节 环境与社会责任.....	52
第六节 重要事项.....	54
第七节 股份变动及股东情况.....	57
第八节 优先股相关情况.....	60
第九节 债券相关情况.....	62
第十节 财务报告.....	64
备查文件目录.....	64

第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行、全行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银理财	指	浦银理财有限责任公司
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共28家村镇银行
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
报告期末	指	2022年6月30日
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日
上年同期	指	2021年1月1日至2021年6月30日
上年末	指	2021年12月31日

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	郑 杨
首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
目前注册和办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司注册地址的历史变更情况	中国·上海市浦东南路 500 号（1992 年 10 月 19 日-2011 年 11 月 25 日）
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
公司网址	http://www.spdb.com.cn
电子信箱	bdo@spdb.com.cn
服务热线	95528

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	谢 伟	吴 蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董监事会办公室	
电 话	021-63611226	021-61618888 转董监事会办公室
传 真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	xw@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

2.3 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载定期报告的中国证监会指定网站网址	http://www.sse.com.cn
公司定期报告备置地点	公司董监事会办公室

2.4 公司证券简况

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

2.5 公司国际排名及评级

国内外排名		
英国《银行家》杂志	排名“全球银行1000强”榜单第18位，列上榜中资银行第9位。	
美国《财富》杂志	排名“世界500强”榜单第226位，列上榜中资银行第8位。	
美国《福布斯》杂志	排名“全球企业2000强”榜单第108位，列上榜中资企业第20位、中资银行第9位。	
品牌价值		
英国《银行家》杂志	排名“全球银行品牌500强”榜单第19位，列上榜中资银行第8位，品牌价值143.13亿美元，品牌评级AAA-。	
评级公司	信用评级	评级展望
穆迪 (Moody's)	长期存款评级: Baa2 短期存款评级: Prime-2	稳定
标准普尔 (Standard & Poor's)	长期发债人信用评级: BBB 短期发债人信用评级: A-2	稳定
惠誉评级 (Fitch Ratings)	长期发行人违约评级: BBB	稳定

2.6 主要会计数据和财务指标

单位: 人民币百万元	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 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：

- 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。
- 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。
- 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。
- 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。
- 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
- 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。
- 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、平均总资产收益率未年化处理。

2.7 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	说明
非流动资产处置损益	19	31	报告期内处置非流动资产
政府补助	488	191	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-31	-36	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-128	-54	按适用税率计算之所得税
合 计	348	132	
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	312	109	
归属于少数股东的非经常性损益	36	23	

2.8 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。

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司总体经营情况

报告期内，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 公司发展战略

报告期内，公司根据“十四五”发展战略规划和创新规划，紧紧围绕金融业更好服务和引领实体经济、服务构建新发展格局的要求，积极支持国家重大战略、实体经济和上海重大任务。打造长三角区域发展优势，打响“长三角自己的银行”“从长三角走向世界的银行”的品牌，在长三角地区成为股份制银行领头羊。打造稳健的差异化发展战略，形成核心能力“护城河”。轻型化转型方面，做强投资银行、科创金融、自贸金融、绿色金融、财富管理、消费金融、资产托管等轻资本业务，打造跨周期、轻型化、可持续的经营模式；“双碳”转型方面，服务“碳达峰、碳中和”重大战略，把握国民经济低碳转型、降碳发展的历史性机遇，持续优化资产负债、产品服务等方面的配套机制；数字化转型方面，持续深化全景银行建设，打造面向“全用户”、贯穿“全时域”、提供“全服务”、实现“全智联”的服务模式，加快提升数字化服务水平。

3.3 公司竞争优势分析

3.3.1 区位优势持续巩固

发挥上海主场优势

作为总部设在上海的全国性股份制商业银行，公司在主动对接服务上海重大任务中抓住机遇、创造价值。助力上海打造国内大循环的中心节点和国内国际双循环的战略链接，加快建成具有世界影响力的现代化国际大都市。发挥主场优势，全力服务好上海“四大功能”“五个中心”以及浦东引领区建设。发挥科技领先、绿色金融等优势，助力上海打造具有世界影响力的国际数字之都和国际绿色金融枢纽。持续强化综合化、国际化金融服务能力，助力上海提升城市核心功能。上海分行本外币存款余额较上年末增加 1,486 亿元，增长 14.5%，贷款余额较上年末增加 242 亿元，增长 5.1%。

打造长三角区位优势

公司一直把长三角作为自身业务发展的战略高地，在长三角地区已形成了完善的网络布局、业务特色和服务优势，持续打响“长三角自己的银行”“从长三角走向世界的银行”品牌。在长三角共设立上海、南京、杭州、宁波、苏州、合肥和上海自贸试验区 7 家分行，资产规模 2.41 万亿元，机构总数 503 家，从业人员逾万人，网点覆盖度和服务能力在股份制银行中处于领先地位。公司在同业中率先成立长三角一体化示范区管理总部，创新推出了“长三贷”“长三债”“长三购”“长三链”等一系列特色金融服务，同时发挥龙头辐射作用，将在长三角区域的成功模式复制升级，进一步服务好京津冀、大湾区等国家重大区域发展战略。截至报告期末，公司共服务长三角企业客户 41.7 万户、零售客户超 5,418 万户；公司在长三角区域内贷款余额 1.52 万亿元，存款余额 2.03 万亿元，存、贷款余额均位列股份制同业第一位。

拓展自贸金融优势

公司持续依托自贸金融创新对接对外开放金融实践，积极对接离岸经贸服务、跨境人民币资金池等创新服务。截至报告期末，公司上海地区自贸金融 FT 存款和资金池规模位居全行业首位。积极支持海南自贸港及全国各自贸区建设；依托自贸金融切入各地先进制造业、前沿产业集群、现代服务业等高质量客群，并将自贸金融服务模式向全国复制推广，服务高水平对外开放和国际双向投资。贯彻人民币国际化战略，为外资金融机构参与浦东对外开放提供人民币 CIPS 清算服务，截至报告期末，公司人民币 CIPS 间参外资和境外同业客户总数 127 户，位列股份制同业第一。此外，公司充分发挥离岸银行特色服务平台优势，立足上海积极对接境外企业便利化支付结算、多元化融资、资产配置、资金管理 etc 跨境金融服务需求。

3.3.2 “三大银行”建设稳步推进

(1) 推动轻型化转型，服务实体经济，打造“轻型银行”

报告期内，公司积极推动轻型业务发展，加快形成全行业绩增长的“发动机”组合，为价值增长夯实基础。

零售业务

财富管理发展稳健有力，提升“浦发卓信”的财富管理品牌价值。深化集团协同优势，公司加强零售财富和私人银行、资产管理、投资银行、托管的“大财富一体化”运作，持续升级产品遴选能力、队伍建设能力、专业投研能力和协同作战能力。深化“客户经营”和“产品经营”的双轮驱动，升级财富产品经营体系，锻造专业服务能力，为客户提供适合的产品配置策略。理财业务顺应市场加快发展，基金业务把握变化趋势完善产品多线布局，保险业务联手头部机构探索合作新模式，私人银行在特色领域打造精品服务。拓展“开放经营”新链路，深耕手机银行用户场景，打造特色专区，财富号初步形成“平台连接、能力开放、合作评价”的金融合作生态，“数字理财专员”形成“触达-交互-陪伴”三层智能财富管理服务体系。报告期末，个人客户（含信用卡）达到 1.33 亿户（剔除无账务无业务客户），AUM 个人金融资产余额（含市值）达到 3.95 万亿元，个人客户持有的理财产品余额 10,846 亿元，基金保有规模 1,634 亿元。私人银行客户（月日均金融资产 800 万元以上（含））规模为 2.8 万户，管理私人银行客户金融资产超过 5,200 亿元。

消费金融深入场景，围绕民生领域消费场景和快消品等弱周期生态圈，以数字化梯度经营客户。建设推广“大点贷”、“发呗”场景金融，创新推出线上线下融合、面向优企员工、额度最高 50 万的“优客点贷”产品；聚焦新市民的场景金融需求，打造“发呗支付”作为服务新市民的专属产品；围绕“选车、租车、买车、换车、用车”各汽

车场景需求，设计全生命周期的消费信贷服务方案，搭建汽车金融直客模式，助力汽车行业发展和居民消费升级。

信用卡多渠道灵活补位，获客保持稳定增长，抓住市场回暖契机促消费投放，深化价值客群经营为核心的风险管理策略。报告期末，公司信用卡流通卡数 5,012.34 万张，信用卡贷款余额 4,304.95 亿元，信用卡交易额 11,833.21 亿元，实现总收入 219.22 亿元。浦大喜奔 APP 通过个性化的服务呈现、建构多元的消费场景，有效满足客户金融需求，月活跃用户量达 2,154 万户。

公司业务

投行业务方面，公司发挥牌照和特色业务优势，聚焦新基建、新能源、新兴产业、高端制造业、重要产业链供应链企业的投融资需求，重点服务长三角、京津冀、大湾区等国家战略区域市场，助力实体经济健康发展。报告期内，公司主承销各类债券 855 支，主承销金额 3,370 亿元；其中主承销债务融资工具 2,235 亿元；主承销市场首单可持续挂钩科创票据、市场首批支持传统行业绿色低碳转型债券、长三角首单风电设备制造业企业绿色债券、助力长三角企业复工复产债券等，有力地支持涉及国计民生的电力、能源、交通、公用事业和医药行业客户优化融资渠道，降低融资成本，支持钢铁、煤炭、有色等高碳行业客户绿色低碳转型。公司主承销企业资产证券化业务规模 237.75 亿元，承销 79 支，有力支撑重点民生项目按期完工，有效缓解中小微企业融资压力。公司持续强化集团资源整合和战略协同，加强并购金融生态圈建设，着力打造并购金融特色业务品牌。公司紧抓国家绿色产业大发展、国家支持房地产企业纾困、行业龙头上下游产业并购整合等政策窗口，在国资国企混改、产业并购、跨境并购、绿色产业整合、房地产并购等方面形成了特色和优势。报告期公司新发放并购贷款 368 亿元，并购贷款余额 1,519 亿元。

科创金融方面，公司坚持服务国家战略、服务科技创新，建立了全生命周期、“股、债、贷”一体化的生态圈服务模式，并在市场上初步树立了“浦发科创”的市场品牌。截至报告期末，公司服务科技型企业超 4.7 万户，较年初增加 6,500 余户；科技型企业贷款余额超 3,500 亿元，较年初增长 16%；在科创板上市企业中，超过 70%为公司服务的客户。聚焦专精特新、高新技术企业等重点科创客群，将信贷资源向国家重点支持客群倾斜。密切联动上交所、深交所、北交所等要素市场，携手券商、股权投资机构等各类专业服务伙伴，各展所长，护航“硬科技”企业登陆资本市场。通过“科创企业万户工程培育库”专属服务叠加科创金融信贷产品，充分发挥浦发集团化服务优势，着力培育高成长性科创企业快速发展。

金融市场业务

债券交易方面，公司发挥市场做市商职能，在上海抗击疫情关键时期，加强与各大金融机构交流与合作，优化市场报价，维护金融市场稳定运行，增强市场信心，助力上海国际金融中心建设。报告期内，债券交易成交笔数 5.3 万笔，同比增长 19%；成交规模 2.29 万亿元，同比增长 17%。人民币拆借回购交易 35 万亿元，同比提升 19%，创历史新高，向市场单边融出资金超 20 万亿元，同比提升 14%，回购创新活跃交易商排名全市场前三。外汇交易 4,062.7 亿美元，期权和 CCS 交易量位居全市场第一。黄金累计成交 1,809 吨，白银成交 5,824 吨，在全市场名列前茅。

“浦银避险”品牌战略纵深推进，以平台整合优化客户体验，加快从产品输出到策略输出，不断巩固产品报价、系统研发以及客户服务优势，推动重点 FICC 业务交易量和客户数显著增长。疫情期间全力推广“E 联盟”线上服务平台，满足特殊时期客户云端业务办理需求。报告期末，“外汇 E 联盟”服务客户数超 1,600 户，对公代客即期结售汇落地客户数 1.6 万户。大宗商品套保交易量 340 亿元，同比增长 16.5%，与银行、证券、基金全面联动落地贵金属租借业务 975 亿元。提升利率衍生结构化产品经营能力，设计结构性存款挂钩 LPR 在不同收益情景下的利率衍生交易平盘方案，提升金融服务实体经济效能。

托管业务方面，公司着力打造“靠浦托管”服务品牌。报告期末，公司资产托管规模为 15.04 万亿元，保持行业第 4 位；托管费收入 14.41 亿元。估值类托管业务转型卓有成效，公募基金托管规模 1.3 万亿元，收入 5.3 亿元，同比增长 10%。

（2）推动“双碳”转型，服务产业转型升级，打造“绿色银行”

报告期内，公司贯彻落实党中央关于“碳达峰、碳中和”的工作部署，把握国民经济低碳转型、降碳发展的历史性机遇，持续推动资产负债结构、产品服务模式、企业文化等向绿色转型，按照国际标准逐步搭建公司 ESG 框架组织体系，明确自身践行双碳战略的路线图，以体系化、数字化、可视化方式推进绿色银行建设。不断完善全行业务流程、管理制度和信息披露机制。为环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等经济活动提供金融支持，服务生态保护和绿色发展，围绕绿色智造、绿色城镇化、绿色能源、环境保护、新能源汽车、碳中和等需求，巩固并扩大

公司在绿色金融市场的领先优势。

公司持续创新绿色金融产品和业务模式，有效整合传统信贷产品以及并购、债券、股权、银团、撮合等金融工具，全力打造“跨银行间市场、资本市场、碳金融要素市场”的绿色金融超市。打造绿色服务体系，不断巩固公司在绿色金融领域的竞争优势，做强、做优“浦发绿创”品牌。截至报告期末，**绿色信贷**余额 3,785 亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 1,446 亿元。获得碳减排支持工具以来，公司累计向 100 个项目发放**碳减排贷款** 182.23 亿元，带动的年度碳减排量为 222.77 万吨二氧化碳当量。

报告期内，公司承销绿色、可持续发展类债券及绿色资产支持票据（ABN）共计 18 笔，合计承销金额 87.21 亿元，其中承销绿色债务融资工具金额 61 亿元，承销绿色资产支持票据 4 单，合计发行金额 14.22 亿元，承销金额 13.37 亿元。在交易商协会指导下，在市场首批发行的五单转型债券中承销其中两单，募集资金将专项用于企业技术升级改造等具有降碳效果的项目，改造完成后预计每年可分别减少二氧化碳排放 19.07 万吨和 183.85 万吨。发行境内首单挂钩碳排放额的结构化产品，成功发行公司托管的首支 ESG 主题证券投资基金——“东方红 ESG 可持续投资混合型证券投资基金”，践行公司“绿色银行”发展战略。

（3）推动数字化转型，赋能用户发展，打造“全景银行”

报告期内，公司持续推进数字化转型，“全景银行”建设进入新阶段。围绕经营管理的各类应用场景，面向“全用户”、贯穿“全时域”、提供“全服务”、实现“全智联”的数字化转型要求，加快提升数字化服务水平。持续打造形成新型经营体系相配套的金融科技能力，数字科技基础设施加快布局，提升数据资产经营能力。基于数据驱动的经营体系、管理体系、风控体系日益完善。数字文化、数字意识、数字思维深入人心，金融科技支撑能力和输出能力明显增强，数字化发展广度和深度达到新高度。

零售智能化方面，公司持续打造适应于零售未来发展的科技支撑。在数字化服务领域，**手机银行 APP** 围绕用户理财投资、账户管理、贷款融资、生活服务四大核心需求，构建分类分层服务体系，关爱版服务再次升级；升级生物识别服务夯实安全基础，实施组件化改造提升用户体验，打造轻盈快捷、聪慧灵动、安全稳定的移动金融服务。完善商超、出行、医保、征信查询等民生类应用，推出互动资讯社区，丰富直播内容，为用户提供全场景服务。报告期末，零售手机银行 MAU 增至 2,239 万户，较年初增 27%，保持较好增长。“**卓信财富号**”联合金融机构打造金融服务生态圈，通过图文、视频、直播等多种形式，向消费者提供专业的投研分析、行业洞见等服务，已累计服务客户超过 300 万，发布投教内容超过 4,600 篇，直播 230 余场。“**数字理专**”迭代优化，创新应用智能交互、自然语言理解，个性推荐，多模态内容呈现等技术，构筑起贯穿财富全旅程的顾问式服务，以会话交互模式，提供广大个人财富客群包括在线答疑、行情资讯、投资教育、财富产品推荐、财富诊断和持仓收益分析等在内 260 项智能财富服务技能，并打造纯 AI 线上场景经营和“AI+人”协同服务相结合的客户经营新模式，已累计服务超 270 万人次。“**靠浦薪**”作为中小企业打造人事、财务一站式办公数字金融服务平台，已逐步扩展到人事管理、智能薪酬、个税管理、财务报销、便捷办公等多场景服务，助力企业管理数据化、工具智能化，实现企业与员工双侧降本增效。**甜橘 APP** 实现全面焕新，在“房生态”的基础上，聚焦“车生态”新赛道，实现“好车好房好生活”全新定位场景孵化，为车主和有意购车的用户提供用车服务、汽车金融等一站式服务。

产业数字金融方面，拓展金融服务生态。在零售、汽车、农业、仓储等领域，为产业数字化提供服务。推进公司 SaaS 服务平台建设，打造小商户收银台，探寻和挖掘更多可接触的 SaaS 化场景。通过**浦惠到家**融入民生生态，本轮上海疫情期间，以 B2B2C 模式，快速上线拼团保供服务，为居民集中采购生活物资；从企业客户数字化转型面临的业财一体化等痛点出发，为企业提供统一支付、数据治理等解决方案；推进建设智能仓储管理平台**浦慧云仓**，打造质押融资能力，现已完成 10 个仓库库区的改造；拓展**API 千家万户连接**，目前全行新增活跃客户数 162.26 万户。同时依托创新社区和开放金融联盟建设，构建创新生态圈。**创新社区**为科技企业提供场景对接，联动投融资服务，上半年累计服务 62 家科创企业，实现业务创新成果落地累计 11 项；丰富**开放金融联盟**成员业态，APIX 平台持续对接优质合作方，累计上线 293 个 API，涵盖银行服务、人工智能、保险服务、投资服务和跨境金融等领域，为联盟成员提供解决方案和创新应用的基础平台。

数字化风控方面，推动零售审贷数字化，引入工商信息等多维外部数据，有效辅助审贷决策；有序推进企业信贷重构，基于天眼系统建立健全数字化员工违规监测指标体系，升级风险防范水平。探索**数字孪生**，通过精准映射、虚实融合、模拟仿真等数字技术，构建零贷业务的风险自动发现、运营规律主动洞察、事件精准定位管控、决策分析推演演练、资源高效配置等多种能力，重点解决外部渠道客群质量评估监控难、多模型策略人工分析慢、客户及产品运营无有效抓手等痛点问题，对建设零贷数智化提供强有力的支撑。

数据资产经营方面，持续做大数据价值增量。逐步释放数据资产价值，面向内部赋能的服务型数据资产达 178 项。建设数据系列产品线，打造流程化、一体化的 Data Ocean 管理新门户，累计数据品牌达 52 个。以互联网思维打造一体化资讯服务，扩展数据边界，深入开展数据生态合作，上半年已落地合作项目 33 个，对接外部高价值数据超 14 亿条。

3.4 投资者关注的重点问题

3.4.1 公司应对疫情影响的举措

今年以来，全国多个省市出现新冠疫情反弹，上海更是遭遇了武汉保卫战以来最为严峻的防控考验。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关于防疫抗疫工作的各项决策部署，统筹抓好疫情防控和经营发展，营收、利润实现“双增长”，不良指标连续十个季度实现“双降”。特别是在疫情形势尤为严峻的二季度，公司迎难而上、负重前行，在服务稳增长大局中展现了担当。

公司业务方面，公司先后出台《支持打赢疫情防控阻击战“十六条”举措》《支持上海经济重振发展“二十条”措施》，累计设立专项信贷额度 3,900 亿元，直接融资渠道 1,000 亿元，为各类市场主体“输血供氧”，为全国和上海夺取抗疫情和稳增长“双胜利”提供有力的金融保障。针对普惠小微企业、普惠科技型企业，设立减息贷款专项额度。为汽车、集成电路、生物医药、物流、先进装备制造业等行业的产业链上下游企业，开辟绿色通道，加大贷款支持。在上海、北京、吉林等地新增贷款投放 1,600 多亿元，其中民生、防疫保障类贷款 510 多亿元、“无缝续贷”80 多亿元。快速推出审批绿色通道，向受疫情影响较大的餐饮、零售、文旅、物流、民航等行业投放专项扶持贷款 100 多亿元，为各地医疗卫生、方舱建设企业“输血”87 亿元。升级网银、手机银行渠道功能，迭代增强在线保理、福费廷、银税贷、银信贷等线上服务能力，有效支持千行百业复工达产、稳健经营。

零售业务方面，疫情对上海、北京、西安、天津等分行所在区域的线下业务经营特别是财富管理、私人银行业务带来一定影响。同时，疫情引起部分企业停工停产、消费增长不足等问题，客户收入和还款意愿下降，对资产质量带来一定压力。公司积极运用数字化转型成果助力企业生产经营和社会民生正常有序运转，推出“全线上、无接触”的创新服务模式，上线业内领先的“空中开户”服务，持续升级“浦供赢”线上供应链金融服务，积极推广全线上、优惠利率的“浦银点贷”，为居民提供 7×24 小时智能财富管理服务，切实提升金融服务的可得性和便利性。公司用心当好金融消费者的“贴心人”，针对受疫情影响客户，推出个性化延期还本付息和征信逾期处理方案。加强与政府性担保公司合作，多措并举支持小微企业主、个体工商户渡过经营难关，并通过利息优惠券等方式降价让利，为服务抗疫和民生打好金融“助攻”。

金融市场业务方面，疫情期间对市场内投资交易业务、资产托管运营以及线下客户营销、异地营销带来不同程度的挑战，公司多措并举，在确保业务连续、全力稳增长的同时，积极助力市场稳定，参与抗疫复工复产工作。发挥专业投资优势，多角度满足市场抗疫金融需求。重点强化债券投承联动，累计增投上海地方专项债 82.7 亿元、在沪企业债 36.3 亿元、政策性银行抗疫保供主题债 40.4 亿元。积极推广“E 联盟”“票宜贴”线上服务平台，支持企业顺畅办理各类非接触式业务。特别是在上海疫情最吃紧的阶段，通过广泛运用线上数字平台，积极发挥做市职能，优化市场报价，加大流动性支持，助力金融市场稳定运行。搭建托管绿色服务通道，高效响应客户应急投资划款需求，及时完成退休人员养老金待遇支付，践行“金融为民”的责任使命。

3.4.2 资产拓展情况及下半年举措

截至报告期末，本公司集团口径贷款和垫款总额 4.9 万亿元，比上年末增加 922.95 亿元，增长 1.93%。报告期内，公司积极克服疫情的不利影响，持续推进信贷可持续平稳增长与结构调整优化，促进全行业务发展进一步回归支持实体经济的发展本源。公司在积极服务长三角、珠三角、京津冀等重点区域经济发展的基础上，大力推动绿色金融、普惠小微、制造业中长期、科创金融等符合国家信贷政策导向和自身转型发展方向的重点领域贷款投放，上述各重点领域贷款增速均高于全行整体增速，信贷结构调整取得积极成效。

公司业务方面，人民币对公贷款（含贴现）余额 2.3 万亿元，较年初增长 1,125 亿元。其中，中长期贷款余额较年初增长 727 亿元，短期贷款较年初增长 406 亿元。制造业中长期贷款 1,652 亿元，高于各项贷款增速 24.5 个百分点；绿色信贷余额 3,785 亿元，较年初增 22%，排名股份制银行同业第二。自贸 FT 贷款余额 572 亿元，较年初增 10%。科创企业贷款余额 3,565 亿元，较年初增 16%。普惠小微贷款较年初增 266 亿元。境内外并购贷款余额 1,519 亿元，同比增 37.3%。长三角、京津冀和粤港澳三大重点区域贷款在全行增量占比 76%。**零售业务**方面，人民币贷款余额 1.9

万亿元，较年初增 67 亿元。普惠及消费贷款余额 3,734 亿元，较年初增 430 亿元，成为个贷第一增长极。信用卡贷款余额较上年末增加 143.53 亿元。其中，汽车分期业务增长强劲，交易额同比接近翻番，市场份额进一步扩大。**金融市场业务**方面，截至报告期末，公司实现主动运作资金类资产规模 2.3 万亿元，积极优化资产配置，加速业务转型。

下半年，公司将响应国家政策号召，大力支持经济稳增长。将结合内外部环境变化，灵活调整资产配置，确保贷款总体平稳运行。公司贷款方面，继续积极支持绿色金融、制造业、专精特新等融资需求，持续优化信贷结构；零售贷款方面，保持普惠及消费贷款、信用卡贷款的持续稳定增长；金融市场方面，加大绿色债券投资准入力度，加强 ABS 合意资产引入，有序拓展同业借款业务，稳步执行本外币债券交易主策略，提升综合收益；把握票据市场波动及政策变化，动态调整交易策略。

3.4.3 风险管理情况及下半年举措

近年来，公司一直聚焦风险压降核心目标，“控新降旧”两手抓。通过强化总行穿透管理，综合运用清收、核销、打包、债转股等多元化手段，持续加大不良处置力度。聚焦重点领域，强化风险处置手段创新。截至报告期末，已连续 10 个季度实现不良双降，60 天和 90 天偏离度始终保持在 100%以内，资产质量稳中向好、持续夯实。

下半年，公司将聚焦“降风险、促发展、严管理、提能力”的工作主线，全面提升风险管理能力，保持资产质量总体稳定。一是着力做好控新工作，通过严格客户评级管理优化客户结构，持续提升数字化预警监测早发现早预警。二是紧跟中央政策导向，积极支持高质量投放。探索建立行业审批模式，强化授信质效全流程管控。三是严格风险分类管理，持续夯实资产质量，严守监管底线。四是持续升级非现场监测与现场检查融合模式，优化偏好、授权等管理工具，持续打造专业的风险管理队伍。

3.4.4 客户经营情况

公司业务方面，公司深化“赛道+生态”战略客户经营体系，实现集团合作纵向深入、生态圈经营横向铺开的双轮驱动模式，围绕“一户一策一目标”，推动成为战略客户的主要结算银行、综合融资服务提供商。截至报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额 8,843 亿元，较年初增加 656 亿元，人民币对公贷款余额 5,967 亿元，较年初增加 530 亿元。分行战略客户人民币对公存款余额 5,444 亿元，较年初增长 507 亿元，人民币对公贷款余额 5,704 亿元，较年初增长 393 亿元。公司服务科技型企业超 4.7 万户，较年初增加 6,500 余户；科技型企业贷款余额超 3,500 亿元，较年初增长 16%；在科创板上市企业中，超过 70%为公司服务的客户。

零售业务方面，公司深化零售客户分层分类经营，实施理财经理专属服务机制，不断夯实渠道能力建设，保障全量客户的服务品质。线下加强网点厅堂服务，对新客户、基础客户提供专属产品和权益服务触达，迭代提升网点智能化服务水平；线上深耕手机银行 APP 经营场景，打造特色服务专区，财富号联合外部机构构建金融合作生态圈，探索平台场景建设，推动客户和金融服务转化，激发获客活力源泉。报告期末，个人客户（含信用卡）达到 1.33 亿户（剔除无账务无业务客户），私人银行客户（月日均金融资产 800 万元以上（含））规模为 2.8 万户，零售手机银行 MAU 增至 2,239 万户，浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,154 万户。

金融市场业务方面，公司坚持以客户为中心，推进金融机构客户专业化经营和数字化转型。截至报告期末，15 个细分行业实现合作全覆盖，公司已合作法人客户数累计突破 3,200 家。公司着力打造开放共享的金融机构客户数字化服务新模式，“e 同行”平台功能不断丰富，有效支撑金融机构客户的线上营销与交易，报告期内实现线上交易规模新增超 7,800 亿元，同比实现较大增长，为复工复产筑牢系统功能基础，提供营销支撑。“外滩 12 号”同业交流平台体系不断完善，客户体验进一步提升，品牌影响力不断扩大。

3.5 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

3.5.1 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	单位：人民币百万元	
		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

3.5.2 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

3.5.2.1 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和同比下降 0.22 个百分点。

贷款及垫款利息收入

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 (%)
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。

3.5.2.2 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：

	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%。

3.5.3 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%。

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

3.5.3.1 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%。

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	11.8	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

3.5.3.2 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

3.5.3.3 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

3.5.4 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

3.5.5 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%。

减值损失项目	本报告期		单位：人民币百万元 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

3.5.6 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。

项 目	本报告期		单位：人民币百万元 上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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	

3.6 资产负债表分析

3.6.1 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		单位：人民币百万元 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

3.6.1.1 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%。

3.6.1.2 金融投资

项 目	报告期末		单位：人民币百万元 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

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 (%)
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

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 政策性银行	843,086	57.93	788,947	56.40
商业银行及其他金融机构	283,033	19.45	295,573	21.13
其他	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

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	单位：人民币百万元
				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

3.6.1.3 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。

3.6.1.4 衍生金融工具

	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

3.6.1.5 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。

3.6.2 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

3.6.3 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。

3.7 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

3.8 贷款质量分析

3.8.1 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。

3.8.2 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

3.8.3 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

3.8.4 按地区划分的贷款结构

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

3.8.5 按担保方式划分的贷款结构

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

3.8.6 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

3.8.7 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

3.8.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据国家政策、监管要求和自身经营管理需要，持续改进和提升地方政府相关融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。

一是防范化解地方政府隐性债务风险。存量业务分类指导、稳妥处置，支持到期隐性债务根据监管政策化解、展期、接续。守好新增业务规范管理关口，杜绝违规新增政府隐性债务。加强政策后督，及时发现问题并纠正。

二是在依法合规、风险可控前提下，加大对新型基础设施建设和传统基础设施改造升级的融资支持，支持必要在建项目后续融资，主动推进业务模式转型，规范开展重点领域的 PPP 项目融资和市场化运作的公益性项目，按照市场化原则保障融资平台合理融资需求。根据收益与风险平衡的原则，有针对性地参与地方政府债券承销、投资等业务。

三是完善常态化风险管理机制，加强日常监督管理，优化风险监测、异动预警、协同处置机制，夯实三道防线风控职责。落实银保监会统计制度要求，做好排查、监测、报告。严格执行贷后管理方案，做好到期前流动性安排。

四是执行好地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

3.8.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

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。公司采取的相应措施如下：

一是加大对重点产业、重点区域、重点客群的信贷投放，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和调整，推动信贷资产的行业和区域优化。

二是开展组合限额管理，强化风险行业、重点业务的区域差异化管控，实现资产结构优化及集中度的有效控制。

三是强化保全意识前移，加速风险响应处置，加大逾欠催收力度，持续深化三道风险防线融合协同。

四是强化动态监测，不断完善滚动评估机制。紧盯大户化解进程，审慎做好分类指导。

五是全面升级风险检查模式。充分发挥专项检查的作用，针对各经营机构的经营特点，有针对性的进行现场检查，把问题挖深挖透。探索非现场监测与现场检查融合的新模式，非现场监测发现问题，现场检查核查验证，提高检查的效率和效果。

六是强化零售业务风险监控。考虑新冠疫情对零售客户的影响，持续优化和完善产品政策、标准、制度、流程、模型和策略；完善零售风险的监控体系，推进重点产品、重点业务环节的风险监控，并完成对公/零售联动风险监控策略制定。

七是加快不良资产管理业务创新及转型，推动公司优化不良处置工作方式，通过创新手段、工具、平台等多种途径和措施保全和处置不良资产，强化重点区域风险管控和对重点分行清收化解专业指导。

3.8.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持“统一授信、适度授信、差异化管理”的原则，对集团客户授信实行统一管理和风险控制。根据授信客体风险大小和风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差异化的管理要求，兼顾风险与效率，健全集团客户管理的分类模式。公司通过不断完善集团客户授信管理制度体系，优化集团客户授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理，确保报告期内公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

3.8.11 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。

3.9 商业银行其他监管指标分析

3.9.1 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：

项 目	报告期末		单位：人民币百万元	
	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%。

3.9.2 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。

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%。

3.9.3 流动性覆盖率信息

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

3.9.4 净稳定资金比例

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

3.9.5 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	≥25	46.46	49.45	45.95
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。

3.10 公司业务概要

3.10.1 公司主营业务

经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准经营的其他业务。

3.10.2 公司所处行业发展情况

报告期内，国际形势复杂严峻，全球供需失衡加剧、经济复苏放缓，国内新冠肺炎疫情多发、市场主体面临的困难明显增加，经济下行压力继续加大。在此情况下，中国银行业持续加大服务实体经济力度，助力市场主体恢复元气，增强活力。具体来说，银行业信贷投放总量持续增加，信贷结构持续优化，信贷利率持续下降。在满足实体经济需要同时，防范化解重点领域风险取得进展，风险持续收敛，银行业整体保持了平稳运行的良好态势。

银行业一手抓支持疫情防控和经济社会发展，一手抓防范化解金融风险 and 深化金融改革开放，有效应对了年初以来快速变化、错综复杂形势带来的问题和挑战。银行业整体运行稳健，风险可控，服务实体经济能力不断提升。截至报告期末，存款类金融机构人民币贷款新增 10.04 万亿元，同比多增 7,395 亿元。银行业正推动金融资源更多投向重点领域和薄弱环节，大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色低碳发展。

银行业抵御风险能力稳步提升，风险整体可控。截至 6 月末，银行业金融机构拨备覆盖率达 201.3%，连续五个季度上升，银行业风险抵补能力持续加强；不良贷款余额 3.8 万亿元，不良贷款率 1.77%，较年初下降 0.05 个百分点，银行业整体资产质量持续改善。

3.10.3 公司主要业务情况

3.10.3.1 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务；同时积极推动公司客户数字生态经营体系建设，强化金融创新，不断夯实客户基础，推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 199.54 万户，较上年末增加 9.82 万户。

总行战略客户经营

报告期内，深化“赛道+生态客户”战略客户经营体系，实现集团合作纵向深入、生态圈经营横向铺开的双轮驱动模式，围绕“一户一策一目标”，推动成为战略客户的主要结算银行、综合融资服务提供商。截至报告期末，总行战略客户人民币对公存款余额8,843亿元，较年初增加656亿元，人民币对公贷款余额5,967亿元，较年初增加530亿元。

对公存贷款业务

报告期内，面对疫情冲击，公司积极贯彻落实国家战略部署，统筹布局，精准发力，围绕实体经济加大投放力度，报告期公司业务贷款利率较年初下降，有力支持了实体经济，降低融资成本，资产投放实现较快增长。截至报告期末，对公存款总额为35,189.29亿元，较上年末增加1,511.96亿元，增长4.49%；对公贷款总额(不含贴现)为24,481.16亿元，较上年末增加1,263.50亿元，增长5.44%。

投资银行业务

报告期内，公司主承销各类债券855支，主承销金额3,370亿元。共承销绿色债务融资工具、可持续发展挂钩债券、转型债券合计87亿元，其中绿色债务融资工具承销金额61亿元。公司承销全市场首单可持续挂钩科创票据，以及承销全国首批银行间市场转型债券。

公司绿色信贷、并购、制造业中长期贷款等业务保持良好发展，截至报告期末，绿色信贷余额3,785亿元，制造业中长期贷款余额1,652亿元，均较好完成监管规定增速要求，服务国家战略和实体经济；此外，境内外并购贷款余额1,519亿元，上半年新发放并购贷款368亿元。

交易银行业务

报告期内，围绕全行重要战略部署，深耕公司客户、做强结算产品、创新服务场景、搭建非金平台、提升客户体验，进一步提升交易银行综合服务能力。公司对公支付结算活跃客户数超过27万户。支付结算量完成33.55万亿元；在岸国际结算业务量达到1,483亿美元；国内贸融业务量达10,176亿元；在岸外汇贷款(含贸易融资)余额84.10亿美元。

普惠金融服务

报告期内，公司积极服务实体经济，大力发展普惠金融，报告期末普惠两增口径贷款余额3,462.88亿元；普惠两增口径贷款户数26.19万户。上半年普惠两增口径累放利率4.76%，普惠两增两控各项指标均符合监管要求。

国际业务平台

报告期内，国际业务平台(含离岸、自贸区和海外分行)紧抓市场机遇，聚焦核心客户经营，加快业务结构优化，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末，国际业务平台资产合计人民币3,681.03亿元。累计实现营业收入人民币27.54亿元。其中，自贸金融业务存贷款规模及创新业务领跑全市场，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，实现重要客户业务合作再突破。

3.10.3.2 零售银行业务

报告期内，公司将零售业务作为重点发展的领域，不断完善业务管理体系、产品体系、服务体系和风险防范体系，构建广泛的合作生态，推动财富管理、信用卡、零售信贷和私人银行保持较快发展。报告期末，零售个人金融资产AUM余额(含市值)达3.95万亿元，零售存款11,315.64亿元，零售贷款余额(含信用卡)18,814.84亿元，三方代理业务实现较快发展，主动获客触点更加丰富，普惠金融服务能力有效提升。报告期内，零售营业净收入实现339.04亿元。

个人客户与存款业务

报告期内，公司把握资金市场变化趋势，加大低成本负债拓展，推动存款均衡可持续发展；积极推动代发业务，建立联动服务机制，升级优化代发数字化服务功能，为客户提供便捷体验。报告期末，公司零售存款站稳万亿元，突破1.1万亿大关，余额达到11,315.64亿元。

报告期内，公司推进客户分层分类经营服务，夯实线上线下基础能力建设，增强零售可持续发展动力。以分层进阶培训计划、数字化监测工具和理财经理赋能工具为抓手，实现经营过程的可监测、可衡量、可评价，迭代优化提升理财经理能力，为客户带来有温度的零售服务体验。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 1.33 亿户。

财富管理业务

公司坚持“为客户创造价值”的核心理念，以合规为先、服务为本为主线，深入推进零售数字化建设，提升“浦发卓信”的财富管理品牌价值。一是深化“集团协同”优势，公司加强零售财富和私人银行、资产管理、投资银行、托管的“大财富一体化”运作，持续升级产品遴选能力、队伍建设能力、专业投研能力和协同作战能力。二是深化“客户经营”和“产品经营”的双轮驱动。公司将“管理能力强、服务品质优、规模适配好、创新驱动佳、合规风控稳、社会履责实”作为价值标准，升级财富产品经营体系，锻造专业服务能力，从资产、策略、团队、相关性、时间多维度进行考量，寻求可持续发展的合作伙伴，为客户提供适合的产品配置策略。理财顺应市场加快发展，基金把握变化趋势完善产品多线布局，保险联手头部机构探索合作新模式，私人银行在特色领域打造精品服务。三是拓展“开放经营”新链路，公司深耕手机银行用户场景，打造特色专区，财富号初步形成“平台连接、能力开放、合作评价”的金融合作生态，“数字理财专员”形成“触达-交互-陪伴”三层智能财富管理服务体系。报告期末，AUM 个人金融资产余额（含市值）达到 3.95 万亿元，个人客户持有的理财产品余额 10,846 亿元，基金保有规模 1,634 亿元。

零售信贷业务

报告期内，公司零售信贷条线，践行数字化发展战略，推动产品创新升级，全力推进“大点贷”，投产推广“优客点贷”产品，“发呗”聚焦新市民金融需求，打造汽车金融直客品牌，持续建设“分层分类+融合经营”的大快贷客户经营体系，基于产品标准化突出在线供应链特色。坚持以客户为中心，持续提升客户体验，满足居民对于美好生活的需求；坚决贯彻落实国家房地产调控政策，重点支持刚需客户自住购房需求。截至报告期末，零售贷款（含信用卡）余额 18,814.84 亿元。

借记卡及支付结算业务

借记卡方面，推出批量开卡线上远程激活、II 类户代发组合解决方案，实现代发企业定制化在线发卡，满足疫情期间无接触发卡需求，提升对实体经济的支持能力，同时不断创新借记卡定制服务内涵，满足不同群体的个性化需求。报告期内公司新发借记卡 506.48 万张，截至报告期末累计卡量 9,230.27 万张。自收单模式深耕高质量客户的个性化需求，与 SAAS 行业服务商合作的联合营销模式快速提升产品力与商户服务能力。报告期内收单业务以 API 方式新增对接 168 家商户，目前与 60 余家 SAAS 服务商合作，包括零售、智慧餐饮、教育培训、物业缴费、停车充电、医院医疗等细分行业。通过整合外部资源，不断提升商户经营能力，提升商户认可度，扩大交易规模，拓展获客新途径。

信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务克服疫情影响，多渠道积极补位，信用卡贷款余额 4,304.95 亿元，保持较好增长。信用卡流通卡数 5,012.34 万张，较上年末增长 3.49%；信用卡交易额 11,833.21 亿元，同比增长 12.24%；信用卡业务总收入 219.22 亿元。报告期内，公司围绕“合规为先、风险为本、精耕细作、稳健发展”的经营主线，推进非银特色生态消费服务，建立长三角特色营销活动体系，依托“66”主题系列活动助力提振区域消费信心，倡导绿色出行理念，持续推广“早安浦发”品牌，精细化布局移动出行场景，持续深耕数字化客户经营能力建设，浦大喜奔 APP 通过个性化的服务呈现、建构多元的消费场景、满足特殊客群的需求、强化与客户的链接以及打造语音服务新场景的六大创新举措，有效满足客户金融需求，提升数字化服务水平，浦大喜奔 APP 月活跃用户量达 2,154 万户。

私人银行业务

报告期内，公司私人银行秉承“传承的不只是财富”的品牌使命，打造以高净值个人客户及其家族、家业为服务对象、全面呵护客户家族财富管理和企业持续经营的“管家式”私人银行服务体系。截至报告期末，公司的私人银行客户数（月日均金融资产 800 万以上（含））超过 2.8 万户，管理私人银行客户金融资产超过 5,200 亿元。

3.10.3.3 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司顺应监管要求，把握市场形势优化资产负债结构，深入服务国家战略和实体经济，强化重点资产配置，深化要素市场与同业合作，提升经营效益，强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 2.3 万亿元，报告期内，实现金融市场业务营业净收入 188.6 亿元。

投资交易业务

债券交易方面，公司加强研判、强化执行，完善投资策略，支持重点客户债券投资；积极应对美联储加息，对冲防范利率风险，提升整体收益。新增投资绿色债券规模 127.1 亿元，同比增长 42.6%；承销农发行、国开行绿色债券 16.3 亿元，承销规模市场领先；绿色债券做市交易量超 120 亿元；推出“中债-浦发银行 ESG 精选债券指数”服务绿色可持续发展领域。**外汇交易**方面，公司把握汇率波动机遇，深度参与总分行战略客户、重点客户营销，加强即期交易管理及业务推动。抓住中美利差收窄、全球市场波动主线，布局相应头寸实现外汇自营收益同比显著增长。**贵金属及大宗商品交易**方面，支持各类经营与生产环节套保与避险刚需，推进黄金进口，发挥大宗商品实物对冲平盘与交割特色优势，深度服务实体经济。场外自营方面，推进结构优化，加强标资化产品投资和普惠金融支持力度。票据方面，抓住市场波段交易机会，交易价差同比增长超 200%；推进银票贴现和再贴现等重点业务，运用智慧票据实现穿透督导。

金融机构业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，推进金融机构客户专业化经营和数字化转型，核心竞争力不断提升。截至报告期末，在金融机构客户 33 个细分行业中，15 个细分行业实现合作全覆盖，银行、证券、基金、期货、保险、信托等行业客户满意度与合作产品数显著提升；累计获得金融要素市场各类业务资格 70 项；公司着力打造开放共享的金融机构客户数字化服务新模式，“e 同行”平台功能不断丰富，有效支撑金融机构客户的线上营销与交易，实现线上交易规模超 7,800 亿元，“外滩 12 号”同业交流平台体系不断完善，客户体验进一步提升，品牌影响力不断扩大。

资产管理业务

报告期内，公司以推动资管业务向高质量发展转型为目标，加强理财回表资产的经营与管理，按照风险经营理念提升风险化解处置力度，有序开展各项基础管理工作，推进集团资管业务的协同与统筹管理。

资产托管业务

报告期内，公司聚焦结构转型和数字化经营，打造协同联动、创新引领、科技支撑、集约运营四大领先优势，资产托管业务持续稳健发展，综合贡献度大幅提高。截至报告期末，资产托管业务规模 15.04 万亿元，实现托管费收入 14.41 亿元。

3.10.3.4 渠道与服务

网点建设

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。报告期内，公司新设机构 29 家，其中传统支行 24 家，社区、小微支行 5 家，机构终止营业 10 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,703 个分支机构。

具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	8,866	3,915,050	1,702
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	12,893	421,915	-
	小 计		21,759	4,336,965	1,702
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,321	1,234,206	183
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,621	356,015	98
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,258	138,521	40
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,938	346,266	111

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	901	123,011	31
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,157	112,921	40
	上海自贸试验区分行	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	43	94,682	-
	小 计		13,239	2,405,622	503
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,196	261,954	84
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路 88 号	1,807	362,149	53
	福州分行	福州市湖东路 222 号	713	59,700	54
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	279	20,934	15
	小 计		4,995	704,737	206
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,953	548,280	88
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号 D 座	1,234	187,914	37
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,197	80,359	62
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	889	100,849	33
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	750	55,818	31
	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	252	-
	小 计		6,046	973,472	251
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,850	236,732	94
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	990	80,390	53
	太原分行	太原市青年路 5 号	926	100,068	53
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	949	88,022	50
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	682	63,166	35
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	185	10,744	6
	小 计		5,582	579,122	291
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	764	122,582	26
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	674	53,677	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	807	77,094	22
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,124	133,717	59
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	596	74,517	23
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	453	35,721	20
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	552	42,099	25
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	470	28,482	29
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	371	39,208	18
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	204	7,590	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	177	10,046	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	113	6,053	1
	小 计		6,305	630,786	271
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	878	88,577	55
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	696	52,441	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	678	70,061	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	480	39,885	23
	小 计		2,732	250,964	138
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	260	151,124	-

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	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)	100	33,656	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	51	10,847	-
	小 计		411	195,627	-
汇总调整				-1,740,753	42
总 计			61,069	8,336,542	1,702

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

电子银行

报告期内，公司在客户体验和数字科技双轮驱动下，持续加快线上线下载式数字化建设。线上聚焦手机银行 APP，重点提升线上财富管理全链路陪伴式服务体验，面向不同客户需求构建分层服务体系，推出新客、适老化等专属财富管理服务，升级生物识别应用夯实交易安全，提升业务办理效率；持续迭代优化手机银行空中营业厅服务，完善挂失补卡、帐单打印等基础服务，通过数字化服务确保用户疫情期间足不出户快捷办理。线下加强网点智能化建设，数字化重构网点取号流程，导入 OMO 线上线下联动融合服务；围绕 VTM 和便携式 i-Counter 开展理财、存款、开卡等近百项功能迭代，持续优化到店客户服务流程；探索新技术与网点融合，实现首个绿色低碳网点、首个数字孪生网点等创新应用。

深化数字智能化应用水平，“智能小浦”继续保持行业领先。疫情期间，强化“智能小浦”场景应用、多轮及多媒体交互能力，AI 识别率 97.89%，智能分流率 84.31%，人工替代效能显著。推进远程银行系统建设，提升服务营销价值贡献，远程银行中心转型再上一个新台阶。个人网银客户 3,931.78 万户，报告期内交易笔数 3,266 万笔，交易金额 1.94 万亿元；个人手机银行客户 6,585.35 万户，报告期内交易笔数 1.32 亿笔，交易金额 5.18 万亿元。互联网支付绑卡个人客户 5,349.3 万户，报告期内交易笔数 18.3 亿笔，交易金额 8,573.78 亿元；现金类自助设备保有量 4,635 台，各类自助网点 2,773 个；电子渠道交易替代率 99.4%。

运营支撑

报告期内，公司坚持围绕“12345，即一条主线、二个抓手、三张清单、四支队伍、五项重点”总体目标，一手抓基础管理，一手抓数字能力建设。一是从运营典型制度入手，将管理要求向流程内嵌，尽快推动“人控”向“机控”转型。二是加快推进“全栈业务中台”项目建设，重点构建智能化运营支撑体系，强化用户体验，赋能业务发展。三是通过系统建设、流程重构、业务优化，不断支撑结算性存款、有价值客户、代发等全行重点业务开展。四是受上海等地疫情影响，加快集约共享和第三中心建设，确保连续不间断。五是夯实管理人员、关键岗位人员和运营基础队伍培养，完善“三才队伍”建设，重点加强条线人员管理能力、专业能力和数字能力的提升。

3.10.4 控股参股公司分析

3.10.4.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额		17,491
报告期末投资余额比上年增减数		224
报告期末投资余额增减幅度（%）		1.30
		单位：人民币百万元
	报告期末	上年末
对合营公司的投资	2,615	2,513
对联营公司的投资	317	306
其他股权投资	14,559	14,448
合 计	17,491	17,267

注：（1）合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司。

（2）联营公司包括中国信托登记有限责任公司，本公司子公司上海信托向其派驻一名董事。

(3) 其他股权投资包括中联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、国家融资担保基金有限责任公司、国家绿色发展基金股份有限公司等。

3.10.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	占该公司股权比 (%)	期末账面值	报告期损益	报告期其他所有者权益变动	会计核算科目
浦银安盛基金管理有限公司	974	51.00	1,619	100	-	长期股权投资
浦发硅谷银行有限公司	1,000	50.00	996	2	-	长期股权投资
中联国际投资有限公司	286	16.50	518	10	-	金融投资：其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	104	3.07	956	-	-	金融投资：其他权益工具投资
国家融资担保基金有限责任公司	2,000	3.03	2,000	-	-	金融投资：其他权益工具投资
国家绿色发展基金股份有限公司	700	7.91	700	-	-	金融投资：其他权益工具投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	101	-1	-	长期股权投资
中国信托业保障基金有限责任公司	500	4.35	500	26	-	金融投资：交易性金融资产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	80	-	-	金融投资：交易性金融资产
合计	5,744		7,470	137	-	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.10.4.3 集团主要投资企业分析

(1) 上海信托

上海国际信托有限公司成立于1981年，是国内最早成立的信托公司之一。2016年3月，公司完成向上海信托原股东上海国际集团有限公司等发行普通股股份购买上海信托股权的交易，成为上海信托的控股股东。上海信托现注册资本50亿元人民币，公司持有其97.33%的股份。上海信托积极推进业务转型，努力培育主动管理能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模7,745.81亿元，净资产218.07亿元。报告期内，实现合并报表营业收入24.49亿元，净利润8.34亿元。

(2) 浦银租赁

浦银金融租赁股份有限公司成立于2012年5月，是国内首家金融资本和产业资本结合的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本50亿元人民币，公司持有其61.02%的股份。浦银租赁依托各股东方的强大平台和优势资源，以“服务国产大飞机战略”作为创业之初的使命，专注于航空航运、公用事业、能源电力、先进制造、新兴产业等领域发展，竭诚为客户提供专业化、特色化、创新型的金融租赁产品和服务。

截至报告期末，浦银租赁资产总额1,111.68亿元，净资产104.16亿元。报告期内，实现营业净收入20.62亿元，净利润5.01亿元。

(3) 浦银国际

浦银国际控股有限公司于2015年3月在香港正式开业，现注册资本5.05亿港元，公司持有其100%的股份。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”、第九类“资产管理”及保荐人牌照、证券经纪业务牌照等受规管活动许可，成功打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销管道，为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、

投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

公司第七届董事会第二十六次会议审议并通过了《公司关于对浦银国际控股有限公司增资的议案》，同意对浦银国际注册资本拟由 5.05 亿港元增资至 55 亿港元，公司拟出资 49.95 亿港元，并授权高级管理层完成变更资本的相关事宜。浦银国际增资尚需经中国银保监会批准，相关工作正在积极推进中。

截至报告期末，浦银国际资产总额 181.99 亿港元，净资产 41.15 亿港元。报告期内，实现业务收入 1.97 亿港元，净利润 0.71 亿港元。

(4) 浦银理财

浦银理财有限责任公司成立于 2022 年 1 月，现注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 100% 的股份。浦银理财致力于满足客户多样化理财需求，依托商业银行理财业务在渠道、客户、服务、风控，以及市场竞争力等方面的优势，以专业化、差异化和国际化的领先资管机构为战略发展定位，努力打造销售渠道开放化、产品布局一体化、投研服务专业化、投资策略多元化的资产管理领先品牌，更好地为实体经济、为各类客户提供优质专业的资产管理服务。

截至报告期末，浦银理财产品规模 3,098.57 亿元，净资产 51.39 亿元。报告期内，实现营业收入 1.96 亿元，净利润 1.39 亿元。

(5) 浦银安盛

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 19.1 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛资产规模全面提升，投资业绩持续稳定。

报告期内，公司第七届董事会第三十九次会议审议并通过了《公司关于投资企业变更资本事项的议案》，同意浦银安盛注册资本拟由人民币 19.1 亿元变更至 12 亿元，公司持股比例维持不变，并授权高级管理层完成变更资本的相关事宜，相关工作正在积极推进中。

截至报告期末，浦银安盛合并管理资产规模 5,758.8 亿元，净资产 30.86 亿元。报告期内，实现营业收入 6.3 亿元，净利润 1.88 亿元。

(6) 浦发硅谷银行

浦发硅谷银行有限公司成立于 2012 年 8 月，是中国首家拥有独立法人地位、致力于服务科技创新型企业的银行，也是第一家中美合资银行。浦发硅谷银行现注册资本 20 亿元人民币，公司持有其 50% 的股份。浦发硅谷银行致力于服务中国的科技创新企业，并在中国打造“科技创新生态系统”，努力成为中国科技创新企业及其投资人的最优选银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 213.38 亿元，净资产 20.12 亿元。报告期内实现营业收入 1.95 亿元，净利润 -550 万元。利润为负是由于受新冠疫情、资本市场形势双重影响，导致中间业务收入大幅度减少，利差进一步收窄。

(7) 浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 28 家，分布在全国十九个省市的县域，其中三分之二在中西部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 398.70 亿元。存款余额 325.84 亿元、贷款余额 238.84 亿元，结算客户 126.66 万户，贷款客户 5.61 万户，户均贷款 42.59 万元，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 4.45 亿元，净利润 1.23 亿元。

3.11 根据监管要求披露的其他信息

3.11.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露。

公司按照财政部发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取尚未收取到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况

报告期内，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。应收利息坏账准备的变动情况详见财务报表附注“五、15. 资产减值准备”。

3.11.2 抵债资产及减值准备计提情况

	单位：人民币百万元	
	报告期末	上年末
	金额	金额
抵债资产原值	570	750
减：抵债资产跌价准备	-152	-138
抵债资产净值	418	612

3.11.3 公允价值计量的金融资产及金融负债

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

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

与公允价值计量相关的项目	单位：人民币百万元				
	2021 年 12 月 31 日	本期公允 价值变动 损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期 计提的 减值	2022 年 6 月 30 日
金融资产					
1. 贵金属	13,151	-196	-	-	4,193
2. 交易性金融资产	526,034	-1,199	-	-	612,870
3. 衍生金融资产	33,773	5,289	-	-	39,062
4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	46,149	-131	-	-	57,104
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	484,192	-	145	67	480,865
6. 其他债权投资	479,619	-364	-3,143	2,207	554,064
7. 其他权益工具投资	7,082	-	371	-	7,053
金融资产合计	1,590,000	3,399	-2,627	2,274	1,755,211
金融负债					
1. 交易性金融负债	31,280	-1,336	-	-	97,202
2. 衍生金融负债	29,528	4,682	-	-	34,210
金融负债合计	60,808	3,346	-	-	131,412

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.11.4 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

3.11.4.1 理财与财富管理业务的开展情况

公司着力提升财富管理市场竞争力，重点提升理财经理产能，创新在线服务功能，提升客户服务体验。加快净值理财转型，确保理财规模稳中有升；加大资本市场投研和资产配置水平，深化与头部金融机构的紧密合作，提升第三方代理产品的投研能力，打造财富管理品牌；报告期内 AUM 个人金融资产余额（含市值）达到 3.95 万亿元，个人客

户持有的理财产品余额 10,846 亿元。

3.11.4.2 资产证券化业务的开展情况

报告期内，公司充分重视信贷资产证券化在盘活存量资产、调节资产结构方面的作用；发行 2 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 91.42 亿元，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。

3.11.4.3 信托业务的开展情况

信托业务方面，公司推动私行业务加快发展。以实现私行客户资产保值增值为根本出发点，推进私行产品线专业化升级改造，从传统产品销售模式向资产配置领域深入转型，坚持“资产、策略、团队”投资逻辑，搭建信托全景化产品线。

3.11.4.4 托管业务的开展情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 专项资产托管、保险资金托管、基金专户产品托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、企业年金和福利计划托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模 15.04 万亿元；报告期内，实现托管费收入 14.41 亿元。

3.11.4.5 基金证券（代理）业务的开展情况

基金证券代理业务方面，公司把握资本市场变化，优化基金产品结构。报告期内个人基金保有规模 1,634 亿元。保险代理业务方面，推动期交保险加快发展。

3.11.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末	上年末
信用承诺	1,595,533	1,570,741
其中：银行承兑汇票	611,326	617,735
开出信用证	213,753	192,522
开出保函	107,351	113,363
信用卡及贷款承诺	663,103	647,121
资本性承诺	19,658	21,109

3.11.6 国内系统重要性银行评估指标

公司入选 2021 年 10 月中国人民银行和中国银保监会公布的国内系统重要性银行名单，现根据《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289 号）的口径，披露本集团 2020 年度和 2021 年度的国内系统重要性银行评估指标如下：

单位：除另有标明外，人民币百万元

一级指标	二级指标	2021 年 12 月 31 日/2021 年度	2020 年 12 月 31 日/2020 年度
规模	调整后的表内外资产余额	9,364,190	9,034,899
关联度	金融机构间资产	1,287,418	1,047,049
	金融机构间负债	1,961,623	2,348,700
	发行证券和其他融资工具	768,720	750,291
可替代性	通过支付系统或代理行结算的支付额	197,513,704	173,604,228
	托管资产	10,523,362	10,218,392
	代理代销业务	1,897,220	4,925,182
	境内营业机构数量（个）	1,683	1,640
	对公客户数量（万个）	195	174
复杂性	个人客户数量（万个）	16,612	14,268
	衍生产品	6,235,369	7,751,951
	以公允价值计量的证券	208,633	134,057

非银行附属机构资产	145,970	130,198
理财业务	1,089,864	1,241,463
理财子公司发行的理财产品余额	-	-
境外债权债务	444,236	391,404

注：本套指标完全按照《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）口径计算，部分指标与年度报告披露指标数据及全球系统重要性评估指标数据存在差异。

3.12 关于未来发展的讨论和分析

3.12.1 行业格局和趋势

从行业发展格局来看，伴随金融脱媒和利率市场化改革的深化，银行业竞争程度上升，银行间分化程度将进一步提升。一些公司治理不佳、客户基础薄弱、数字化转型不力的银行将逐渐失去竞争力。特别是，单一依靠存贷利差盈利业务模式的中小银行受品牌、网点和业务等方面的限制将面临较大挑战。另一些科技力量较强、数字化转型较快、资产负债结构较好的银行将保持较好的竞争力。

从行业发展趋势看，轻型化、绿色低碳、数字化等仍将是行业重要的转型方向。各银行普遍加快轻型化转型步伐，加快财富管理、代客代理、投资银行等业务的发展。各银行持续加大科技投入，业务和管理等方面的数字化程度将快速提升，与数字化转型相配套的体制机制也将加速改革和优化。银行业绿色低碳转型加速推进，各银行将持续加强绿色金融业务能力建设，积极推动自身经营和业务的碳中和。

3.12.2 公司发展战略

未来，公司将继续围绕“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标，不断深化金融供给侧改革，坚持目标导向和问题导向相结合，统筹守正和创新，体现传承和发展，强化环境、社会、治理（ESG）责任，根据“十四五”时期全行发展的战略布局，聚焦“双碳”转型、轻型化转型、数字化转型，以高质量发展为主线，以服务为根本，以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，不断增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力，推动浦发银行成为客户信赖的首选银行，资本市场的优质蓝筹，广大员工共享发展成果的温馨家园，合规稳健、监管放心的系统重要性银行，令人尊敬和信任的优秀企业公民，实现企业价值和社会价值的统一，为我国全面建成社会主义现代化强国、为上海加快建设具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市作出更大贡献。

3.12.3 2022年下半年管理措施

公司将深入学习贯彻党中央、国务院决策部署和监管各项要求，坚持稳字当头、稳中求进工作总基调，围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”经营主线，面向未来、坚守长期、坚定信心、保持定力、狠抓落实，继续统筹抓好疫情防控和经营发展，加快结构调整和转型步伐，努力在服务实体经济稳增长大局中推动全行发展取得新成效。

——**加快信贷高质量投放，更好服务实体经济稳增长。**贯彻落实中央及各地出台的稳增长政策精神，进一步加大对制造业中长期、绿色、科创、普惠小微、“三农”、消费等重点领域及薄弱环节的信贷支持力度，动态优化资产配置策略，不断提升多渠道服务实体经济的质效。

——**持续提升客户服务能力，加强结算性存款拓展。**深化公司客户分层分类经营，强化对普惠小微客户、战略客户、机构客户的支付结算渠道拓展，促进低成本存款较快增长。加强零售代发、财富、支付等客群经营，做厚各类结算资金沉淀。深入建设金融机构e同行线上生态圈，增强同业负债精细化管理能力。

——**强化特色业务体系化经营，推动中收多点稳定增长。**对标行业最佳实践，奋力打造绿色金融、科创金融、自贸金融三张公司业务转型的“金名片”。聚焦“大财富管理+消费金融”主线，持续做强零售各类轻型业务特色。持续扩大“浦银避险”和“靠浦托管”品牌影响力，提升差异化服务客户的能力。

——**加强风险合规内控管理，持续巩固全行资产质量。**积极拓宽不良资产处置渠道，稳步提升资产质量。加快优化风险管理体制机制，深化天眼系统数字化应用，增强全面风险管理能力。持续完善合规与审计管理，进一步夯实内控管理基础。

——**扎实做好各项基础管理，夯实高质量发展基础。**持续提升资产负债管理、运营、数字化建设、队伍建设等基础

工作质效，稳步推进集团化、国际化经营，强化消费者权益保护、安全保卫、常态化疫情防控等工作，推动全行行稳致远。

3.12.4 可能面对的风险

从国际环境看，受新冠肺炎变异病毒传播、地缘冲突加剧等因素的影响，全球经济复苏面临较大不确定性，外部环境严峻复杂。从国内经济形势看，上半年国民经济复苏进程被疫情拖慢，投资成为稳增长主力，出口稳中趋缓，消费拖累增长明显。下半年预计出口增长下降趋势仍将延续，消费复苏可能难达预期，国内经济持续增长仍面临较大压力。

从金融运行方面看，发达经济体货币政策正迅速收紧，全球金融系统脆弱性明显提高。国内金融供给侧改革持续深化，金融监管环境持续趋严，商业银行在全面风险管理、绿色金融、房地产金融等领域面临更加审慎的监管要求。复杂多变的外部环境及监管要求对商业银行资产负债配置策略及流动性管理提出了更高要求。在金融业持续开放、利率市场化和金融脱媒不断深化、金融科技快速发展的背景下，商业银行面临市场竞争的压力也将日益加大，对商业银行加快转变经营模式，实现高质量发展提出更高要求。

3.13 风险管理

3.13.1 公司风险管理组织架构

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

董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任，其下设的风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）负责对本公司风险及管理状况及风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善风险管理和内部控制的意见。监事会承担全面风险管理的监督责任。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，接受监事会的监督。总行风险防控委员会是高级管理层下设的专业委员会，按照全行经营策略和风险管理总体目标开展全面风险管理。总行风险防控委员会下设信贷审批委员会、特殊资产管理委员会、股权投资业务决策委员会、产品风险评审委员会、反洗钱工作领导小组和征信信息安全工作领导小组。

3.13.2 公司面临的风险

作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等），以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

3.13.3 信用风险状况的说明

报告期内，本行信用风险总体平稳可控，信贷业务规模保持平稳增长；不良保持双降，但仍承压。不良贷款拨备覆盖率有所上升，保持在监管要求水平之上。

3.13.3.1 政策制定

一是坚决贯彻落实国家战略，服务实体经济，实现信贷投放目标。按照总行发展规划要求，践行我行三年行动计划和新五年规划纲要，服务于全行年度经营计划目标，纵深推进普惠金融，确保普惠型小微企业贷款增速达到监管要求；提高新发放贷款中民营企业贷款占比；加大制造业信贷支持力度，增加制造业中长期贷款和信用贷款投放；提高战略性新兴产业贷款占比，提高绿色信贷占比，保持扶贫政策总体稳定，做好巩固拓展脱贫攻坚成果和乡村振兴、涉农金融服务有效衔接。巩固产能严重过剩行业结构调整成效，合规稳妥做好地方政府隐性债务风险化解工作；维护房地产市场平稳健康发展，做好政策差异化管理。

二是进一步细分行业分类，动态调整行业投向政策，解决投放中难点和痛点。今年以来，结合先进同业、分行诉求和行业发展趋势，进一步细化了全行行业投向分类，改四分类为三分类，重新划分了优先支持、市场化经营和逐步压缩类行业。结合重点行业、重点区域、重点客户、重点产品明确投放重点，加强风险防控。在疫情防控常态化、中美经贸关系波动等背景下，部分行业出现风险因素，大幅波动；但部分行业也出现了发展契机，后续将根据行业实际变化情况适时动态调整。

三是突出区域和客群差异化特点，点面结合差异化管理。根据宏观经济结构和我行资产组合特点，充分考虑区域不同和客群差异，突出区域差异化特点，开展“点”“面”结合，制定区域和客群的差异化投放政策。在面上，通过区域差异化投向管理，筛选区域优势产业和特色行业。在点上，对优先支持、市场化经营类行业客户，通过优化政策导向，明确发展侧重点；对逐步压缩类行业客户，通过完善客户准入标准，筛选行业头部企业。同时，对总分行战略客户和特定客群实施差异化管理。

3.13.3.2 授信管理

一是持续加强对国内外宏观经济金融形势的研判和对国家宏观政策的研究，认真贯彻信贷投向政策要求，审慎把控业务风险，严控新增不良贷款。

二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，强化穿透管理，通过智能业务抽检、全行审贷专业评价等措施，提升审贷的安全性和管理的专业化、集约化程度。

三是今年上半年全国疫情反弹，防疫抗疫经受前所未有的考验的形势下，通过授信审批在防疫抗疫、企业纾困、物资保供三个方面提供金融支持，履行商业银行社会责任。

四是针对国民经济发展趋势，不断加强行业研究力度，积极支持实体经济发展，加大绿色信贷投放，走高质量、可持续发展之路。

五是根据统一部署不断加大系统改造的力度，以适应授信业务科学管理的需求。

六是广泛开展审贷人员深入市场、走近客户工作，前置风险研判，优化客户选择，协助合意资产投放。

3.13.3.3 风险预警

一是持续完善风险预警机制，加强数字化风险监测成果应用。在对公授信风险预警常态化机制基础上，资管、金市和并表机构初步建立起常态化风险预警管理机制，提升风险预警应用成效。

二是推进风险预警结果从柔性提示向刚性控制转变，对于高风险客户在作业流程中开展系统刚性控制。

三是风险预警能力向一道防线输出。基于天眼风险预警平台，在具体业务办理场景中加强风险防控的数字化支撑。

四是落实集团层面预警信息共享机制，强化预警信息共享应用成效。将风险预警客户范畴拓展至集团并表子公司、境外分行、金融市场、资管等客户，完善各条线间的风险信息共享和交互，加强对客户风险的防控协同。同时加强风险预警与授信审批、风险分类、信用评级以及信贷检查等工作有效联动。

五是对风险预警贷款，利用贷后管理手段及时收集企业经营财务信息和资产线索，深入尽调和研判，制定保全预案。

3.13.3.4 资产保全

公司进一步加大不良贷款清收化解力度，提高风险贷款处置化解效益。

一是对风险贷款实施分类管理，加强不良资产尽职调查，精准施策。

二是加强政策研究，充分利用市场化债转股、个贷批量转让、对公单户转让等试点政策扩展处置手段。综合运用现金清收、核销、市场化打包转让、以资抵债、重组化解、风险消除退出等多元化综合处置手段，逐户细化清收化解方案并推进实施。

三是加强不良精细化管理，优化流程机制，强化线上保全和风控手段运用，搭建资产处置推介平台，发挥板块协同效应提升资产处置成效。

3.13.3.5 公司报告期内核销损失类资产情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，经董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类资产共计 305.84 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司对其中享有追索权的贷款持续加强追索管理，把信贷资金损失减少到最低。

3.13.4 流动性风险状况的说明

公司流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险的冲击。

报告期内，公司根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户开展实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸预报制度，对流动性总量水平进行监测；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法对未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况进行预测；动态评估公司资产负债表内外流动性风险状况，并根据公司流动性风险偏好和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合对流动性缺口进行提前平滑与动态调整，使公司在业务发展中实现总量平衡、结构均衡，有效满足公司流动性管理目标要求。

报告期内，央行加大稳健货币政策实施力度，市场资金面合理充裕，资金利率平稳运行。公司积极关注宏观经济形势，及时把握信贷政策和货币政策的调控方向与节奏，深化客户经营，持续为实体经济提供有力支持；有序投放信贷资产，统筹负债经营，加强存款管理，有序推进债券融资，优化资产负债期差结构；同时，公司及时调整现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险。报告期内，公司各项业务运行稳健，流动性水平保持合理平衡。截至报告期末，公司整体流动性状况适度、稳健，集团口径流动性比例 46.65%，流动性覆盖率 114.98%，净稳定资金比例 103.29%，优于中国银保监会最低限额要求。

3.13.5 市场风险管理状况

公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿，利率风险、汇率风险是本公司面临的主要市场风险类别。

2022 年上半年，公司推进巴塞尔协议 III 市场风险新标准法方案实施，强化战略导向的市场风险管理定位，将市场风险管理能力打造成为我行金融市场交易业务的核心竞争力之一。以全集团、全业务、全流程市场风险管理为核心，以数据管理为基石，以资本与限额管理为抓手，深化市场风险管理的应用价值。面对上半年俄乌冲突、美联储加息、疫情反复等因素带来市场波动加剧的复杂情况，公司进一步完善限额管理，加强对各类交易业务的市场风险监控，提前应对潜在风险。报告期内，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内，未发生重大损失事件。

利率风险

交易账簿利率风险

报告期内，受国内疫情再次反复及货币政策宽松等因素影响，人民币债券收益率整体呈现低位震荡态势，10 年期国债收益率较上年末下行 1BPs。美国国债收益率在美联储加息和缩表背景下加速攀升，10 年期美国国债收益率较上年末上行 146BPs。

公司对交易账簿建立了完备的利率风险管理体系，针对债券、本外币利率互换、外汇远掉期等各类利率敏感型交易设置了规模限额、利率敏感度限额和市值损失限额。每年初根据董事会风险偏好、经营规划，对交易账簿利率风险限额进行重审，每日监控和报告限额执行情况。定期开展利率风险压力测试，对无风险利率、信用利差的平行移动和形态变动设置轻度、中度、重度情景，监测极端情景下的潜在损失，确保将交易账簿利率风险控制在此类风险偏好可容忍的水平内。报告期内，交易账簿利率风险整体可控，未发生超限和重大损失情况。

银行账簿利率风险

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对利率风险进行计量、监测。报告期内，本集团秉承中性审慎的银行账簿利率风险偏好及风险管理策略，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；报告期内，本集团通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整，保持利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

汇率风险

交易账簿汇率风险

2022 年上半年人民币对美元即期汇率呈现先升后贬的宽幅剧烈震荡走势，境内外人民币对美元波动率整体走高。同时，受美联储加息影响，人民币对美元中长期掉期点下行显著。公司对交易账簿建立了完备的汇率风险管理体系，

针对外汇即期、远掉期、外汇期权等各类面临汇率风险的交易币种设置外汇敞口限额、止损限额，对于外币含权金融工具，提高精细化管理水平。每年初根据董事会风险偏好、经营规划，对交易账簿汇率风险限额进行重审，每日监控和报告限额执行情况。定期开展汇率风险压力测试，对主要币种设置轻度、中度、重度情景，监测极端情景下的潜在损失，确保将交易账簿汇率风险控制在风险偏好可容忍的水平内。报告期内，交易账簿汇率风险整体可控，未发生超限和重大损失情况。

银行账簿汇率风险

本公司银行账簿汇率风险，主要是指外汇营运资金及外汇资本金项目相关的外汇敞口因汇率波动而产生的汇率风险。公司主要采用敞口监测、敞口分析、情景模拟等计量分析方法，判断银行账簿汇率风险现状及趋势并实施管理，将风险控制在可承受的合理范围内。报告期内，公司秉承中性审慎的银行账簿汇率风险管理策略，汇率风险稳健可控。

3.13.6 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，公司操作风险总体呈平稳趋势。报告期，公司未发生重大操作风险事件，公司加强对总行部门、境内境外分支机构的操作风险专项培训宣贯，建立操作风险关键风险指标预警督导机制，对于关键风险指标发生异动的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

3.13.7 其他风险状况的说明

3.13.7.1 大额风险暴露管理

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会 2018 年 1 号令），大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的信用风险暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，持续细化风险暴露计量规则，监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标及相关管理工作情况，有效管控客户集中度风险。2021 年末及本报告期末，除监管豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.13.7.2 合规风险

报告期内，公司围绕战略目标，优化完善制度管理体系，持续开展员工异常行为监测，打造异常业务监测工作机制，聚焦监管关注重点，夯实合规管理基础，支持并保障全行业务稳健发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

3.13.7.3 反洗钱

报告期内，公司认真贯彻“风险为本”监管理念，以问题为导向，有效性为目标，积极践行反洗钱与反恐怖融资责任。紧跟国家打击电信诈骗、虚拟货币、有组织犯罪形势，加强高风险客户、产品洗钱风险事前准入、事中管控、事后监测闭环管理。认真贯彻国家对敏感国家金融服务的要求，密切关注国际涉俄制裁，保障中国组织、企业、个人资金安全，维护银行自身和中国金融市场的安全稳定。

3.13.7.4 法律风险

报告期内，公司全面落实依法治企要求，坚持依法经营，持续完善规章制度和合同体系，推进法律管理数字化建设，加强诉讼和纠纷处置管理，提升法律风险防范和应对能力。制订公司法治宣传教育“八五”规划，提升全员法治意识，推进法治宣传教育与依法合规经营有机融合，切实履行公司普法责任。

3.13.7.5 信息科技风险

报告期内，公司持续完善信息科技风险管理机制，针对业务与科技相融合的发展趋势积极开展信息科技风险防线前移，持续开展信息科技风险指标监测和报告。

3.13.7.6 业务连续性管理

报告期内，公司持续加强业务连续性管理工作，针对疫情通过实施生产场地封闭式管理、业务分流等措施对各类业务进行保障，有效应对了业务运营中断风险。

3.13.7.7 战略风险

报告期内，面对复杂严峻的外部环境，公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，对标“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”的战略目标，高标准高质量做好新三年行动计划编制工作，加强战略执行，推动战略落地落实。公司持续加强趋势研判，以坚守长期主义信念的战略定力，久久为功，不断推动全行高质量发展取得新突破。面对日益激烈的同业竞争，公司强化对标，聚焦数字化、集团化、国际化、市场化、精细化等战略，持续健全战略执行配套机制建设，深入推进轻型化转型、“双碳”转型和数字化转型，以争先进位的实际行动，不断增强核心竞争力、行业引领力和全球影响力。总体来看，全行的战略应对思路契合了形势变化和国家战略，战略执行力持续提升，全行战略风险的管控能力不断增强，全行战略风险总体平稳可控。

3.13.7.8 声誉风险

报告期内，公司持续完善声誉风险管理机制，强化声誉风险全流程管理，运用数字化工具，提升声誉风险管理系统性；加强新媒体管理和应用，新闻宣传规模、影响力不断提升。报告期内声誉风险可控。

3.13.7.9 国别风险

由于复杂严峻的内外部形势，国别风险在全球范围内持续攀升，管理难度进一步加大。2022年上半年，公司国别风险敞口有所增长，结构分布保持良好。通过持续强化限额管理、有序引导全行提升跨境资产组合配置，公司国别敞口主要集中于低风险及较低风险国家/地区，风险抵御能力较强。

为加强新形势下国别风险管理，公司不断优化限额管控、强化系统工具建设、加强风险成本精细化管理，并持续夯实风险监测与排查机制，有效提升了国别风险的预判与防控能力。报告期内，公司国别风险整体保持良好稳定水平。

3.14 利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

一是利率市场化改革持续深化。2022年以来，央行持续推进贷款市场报价利率（LPR）改革，释放LPR改革红利，推动实际贷款利率进一步降低，显著提升了商业银行服务实体经济的质效。央行还加强了对存款利率的监管，优化存款利率市场化调整机制，推动存款利率进一步市场化，促使商业银行积极完善负债管理体系，提高资金筹措和利用效率，增强资产负债期限和规模的匹配度。此外，境内LIBOR转换工作也在积极推进，第一季度境内主要银行受LIBOR退出影响的业务均已做好定价基准转化准备，大部分境内新发生外币浮动利率业务的参考基准已有LIBOR转为替代基准利率。

二是人民币汇率市场化形成机制进一步完善。2022年以来，受新冠肺炎疫情反复、俄乌冲突等因素的影响，人民币汇率双向浮动幅度加大。在此背景下，央行继续推进汇率市场化改革，完善以市场供求为基础，参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，发挥汇率调节宏观经济和国际收支自动稳定器的作用，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。这为商业银行创新发展套期保值、代客代理、外币理财等业务提供了更多空间，也对商业银行汇率风险管理能力提出更高要求。

三是组合式减税降费政策陆续出台。今年二季度受国际环境复杂演变、国内疫情冲击等超预期因素影响，经济下行压力明显加大。面对这一情况，财政部和国家税务总局实施新的组合式税费政策，坚持阶段性措施和制度性安排相结合，减税与退税并举，政策力度较往年更大，涉及科技、就业创业、医疗、教育等六大类20多项税费优惠政策。组合式减税降费政策的出台，对稳定宏观经济大盘发挥了重要作用，也为商业银行服务实体经济创造了良好的营商环境。

四是经济加快低碳转型和绿色发展。“碳达峰”“碳中和”的“3060”目标的设立为中国经济绿色低碳转型指明了方向。2022年以来，中共中央、国务院以及各部委相继出台《“十四五”现代能源体系规划》《促进绿色消费实施方案》等一系列政策文件。低碳转型和绿色发展将对未来中国经济发展模式、产业发展格局等产生重大而深远地影响，为商业银行带来巨大机遇，也对商业银行发挥资金供给作用、引领生产要素配置、跨时空交换风险和收益、提供流动性等多方面提出了更高要求。

3.15 历次募集资金情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股4亿股，每股发行价格人民币10元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币39.55亿元。

2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格人民币8.45元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币24.94亿元。

2006年11月16日，公司增发人民币普通股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币59.10亿元。

2009年9月21日，公司非公开发行人民币普通股904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。

2010年10月14日，公司非公开发行人民币普通股2,869,764,833股，每股发行价格人民币13.75元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币391.99亿元。

2014年11月28日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2015年3月6日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2016年3月18日，公司发行人民币普通股999,510,332股购买上海信托97.33%股权，每股发行价格16.36元，交易对价163.52亿元。

2017年9月4日，公司非公开发行人民币普通股1,248,316,498股，每股发行价格人民币11.88元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.17亿元。

2019年7月12日，公司在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币300亿元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币299.96亿元。

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。

2020年11月23日，公司在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券”，发行规模为人民币500亿元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币499.93亿元。

第四节 公司治理

4.1 公司治理情况综述

报告期内，公司进一步深化党组织与公司治理的有机融合，切实保障党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导作用，坚持对重大经营管理事项须经党委研究讨论后再由董事会或高级管理层作出决定；不断完善公司治理结构，努力构建清晰的股权结构、健全的组织架构，明确股东大会、董事会、监事会、高级管理层等的职责边界，确保各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护各利益相关者的合法权益；努力建设成为资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有较强社会责任意识的一流股份制商业银行。

报告期内，为贯彻落实中国银保监会、中国证监会、上海市国资委有关公司治理规范指引新要求和新变化，进一步规范公司行为，完善法人治理结构，维护公司及股东利益，公司修订了《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》，进一步完善党建与公司治理相融合、职工代表依法参与公司治理等内容，进一步细化董监事履职要求、独立董事工作制度，并完善公司授权管理体系，进一步规范三会运作。相关方案已经股东大会审议通过，公司章程尚待中国银保监会核准。

4.2 关于股东大会

根据《公司章程》规定，股东大会是本公司的权力机构，依法行使决定公司经营方针和投资计划、选举和更换非职工代表出任的董事监事并决定其报酬事项、公司年度财务预算决算方案、公司的利润分配方案和弥补亏损方案、审批董事会报告、审批监事会报告等职权。

报告期内，公司召开1次股东大会。公司2021年年度股东大会审议并通过了《公司2021年度董事会工作报告》《公司2021年度监事会工作报告》《公司2021年度财务决算和2022年度财务预算报告》《公司2021年度利润分配的预案》《公司2022年度续聘会计师事务所的议案》《公司关于修订〈公司章程〉的议案》《公司关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《公司关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《公司关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《公司关于选举董事的议案》《公司关于2020、2021年度高级管理人员薪酬的议案》等十一项议案，审阅了《公司关于2021年度大股东评估情况的报告》《公司2021年度独立董事述职报告》《公司监事会关于2021年度董事、监事、高级管理层履职评价情况的报告》《公司2021年度关联交易情况的报告》等四项报告；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东地位平等并能够充分行使自己的权利。

会议届次	召开日期	召开地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021年年度股东大会	2022年6月17日	线上视频会议	http://www.sse.com.cn	2022年6月18日

4.3 关于董事与董事会

根据《公司章程》规定，董事会对股东大会负责，主要职权包括：召集股东大会，执行股东大会决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或减少注册资本、发行公司债券或其他证券及上市方案；聘任或者解聘公司行长及其他高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；审定公司的基本管理制度等。

报告期末，公司第七届董事会履职董事12名，其中执行董事4名、股东董事3名、独立董事5名，独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开7次，其中现场会议3次，书面传签会议4次；通过决议52项，审阅专项报告31项；应出席董事84人次，亲自出席84人次，亲自出席率100%。

公司董事会下设战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）共4个专门委员会。董事会专门委员会共召开会议18次，其中战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）6次，审计委员会3次，提名与薪酬考核委员会召开2次，风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）召开7次，共通过决议60项，听取报告26项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，积极推动党的领导与公司治理有机融合，对重大问题进行深入研究，在公司

治理、全面风险管理、利润分配、反洗钱、监管整改、内控审计、资产处置、消费者权益保护等方面做出了科学、务实、高效的决策，在监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

董事会专门委员会组成如下：

专门委员会	委员会成员
战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）	郑杨（主任委员）、潘卫东、管蔚、董桂林和袁志刚。
审计委员会	张鸣（主任委员）、管蔚、张冬、王喆、袁志刚和吴弘。
提名与薪酬考核委员会	袁志刚（主任委员）、郑杨、陈正安、王喆和蔡洪平。
风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）	王喆（主任委员）、刘以研、张鸣、蔡洪平和吴弘。

4.4 关于监事与监事会

根据《公司章程》规定，监事会负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督；对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；对董事会和高级管理层的重要财务决策和执行情况进行监督；对董事会及其成员、高级管理层及其成员以及监事的履职情况进行监督和评价；对监管报送数据及时性、真实性和完整性进行监督；对落实股东大会决议、董事会决议、监事会决议情况进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督等。

报告期末，公司第七届监事会履职监事 9 名，其中股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。

报告期内，公司监事会组织召开监事会会议 7 次，审议通过议案 56 项，审阅报告 24 项；应出席监事 63 人次，亲自出席 63 人次，亲自出席率 100%。公司监事会下设提名委员会、监督委员会共 2 个专门委员会，报告期内，提名委员会召开 1 次会议，监督委员会召开 6 次会议，共审议议案 33 项，审阅报告 10 项。监事会及其专门委员会重点关注董事和高管人员履职情况、战略规划及其执行、资本管理、财务报告、年度利润分配方案、全面风险管理、资产损失核销、内控合规、薪酬管理、内部审计等重大经营管理事项。公司监事勤勉敬业，努力发挥专业特长，认真履行监督职责，积极提出意见建议。

监事会专门委员会组成如下：

专门委员会	委员会成员
提名委员会	吴坚（主任委员）、王建平、孙伟、王跃堂和李光明。
监督委员会	王跃堂（主任委员）、王建平、曹奕剑、吴坚和张宝全。

4.5 关于高级管理层

根据《公司章程》规定，高级管理层根据本公司章程及董事会授权开展经营管理活动，确保本公司经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。

报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、4 名副行长（分别兼任首席风险官、财务总监、总法律顾问、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。报告期内，面对内外部环境一系列的新机遇和新挑战，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，深入学习贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神，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，凝心聚力、奋力拼搏。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险防控委员会、信息科技管理委员会、绿色金融业务推进委员会等。

4.6 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	报告期新增买入股数(万股)	报告期末持股数(万股)
郑杨	党委书记、董事长、执行董事	男	1966年	2019.12.16-任期届满止	-	
潘卫东	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	男	1966年	2019.12.16-任期届满止	-	40.00
陈正安	党委副书记、执行董事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止	-	
刘以研	执行董事、副行长、首席风险官	男	1964年	2019.12.16-任期届满止	-	23.59
管蔚	非执行董事	女	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	
张冬	非执行董事	男	1969年	2019.12.16-任期届满止	-	
董桂林	非执行董事	男	1963年	2020.12.30-任期届满止	-	
王喆	独立董事	男	1960年	2019.12.16-	-	
张鸣	独立董事	男	1958年	2019.12.16-	-	
袁志刚	独立董事	男	1958年	2019.12.16-	-	
蔡洪平	独立董事	男	1954年	2019.12.16-任期届满止	-	
吴弘	独立董事	男	1956年	2019.12.16-任期届满止	-	
刘信义	拟任董事	男	1965年	2019.12.16-任期届满止	-	21.60
朱毅	拟任董事	男	1964年	2022.06.17-任期届满止	-	
薄今纲	拟任董事	男	1964年	2022.06.17-任期届满止	-	
万建华	拟任独立董事	男	1956年	2022.06.17-任期届满止	-	
孙立坚	拟任独立董事	男	1962年	2022.06.17-任期届满止	-	
叶建芳	拟任独立董事	女	1966年	2022.06.17-任期届满止	-	
王建平	监事会主席、外部监事	男	1960年	2020.12.30-任期届满止	-	
孙伟	股东监事	男	1970年	2019.12.16-任期届满止	-	
曹奕剑	股东监事	男	1976年	2019.12.16-任期届满止	-	
李庆丰	股东监事	男	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	
吴坚	外部监事	男	1968年	2019.12.16-任期届满止	-	
王跃堂	外部监事	男	1963年	2019.12.16-任期届满止	-	
李光明	职工监事	男	1963年	2020.12.29-任期届满止	-	
张宝全	职工监事	男	1965年	2020.12.29-任期届满止	-	
何卫海	职工监事	男	1967年	2019.12.16-任期届满止	-	
姜方平	驻行纪检监察组组长	男	1966年	2019.8-	-	
王新浩	副行长、财务总监	男	1967年	2019.12.16-任期届满止	-	23.10
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969年	2019.12.16-任期届满止	-	20.67
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971年	2019.12.16-任期届满止	-	21.70

注：（1）公司拟任董事刘信义先生的离任审计工作正在办理中，离任审计完成后将向中国银保监会申报任职资格，待核准后履职。

（2）公司于2022年4月29日发布公告，董事会收到公司独立董事王喆先生、张鸣先生、袁志刚先生的辞呈，因连续担任公司独立董事满6年，根据监管部门和《公司章程》关于独立董事任职期限的规定，申请辞去独立董事职务以及董事会相关专门委员会的职务。上述三位独立董事将继续履职至三位新任独立董事的任职资格获得中国银保监会核准之日为止。

（3）2022年6月，公司2021年年度股东大会审议通过了《关于选举董事的议案》，选举朱毅先生、薄今纲先生为公司股东董事，万建华先生、孙立坚先生和叶建芳女士为公司独立董事。上述董事的任职资格尚需中国银保监会核准，待核准后履职。

4.7 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间
管蔚	上海国际集团有限公司	副总裁、财务总监	2018.12-任期届满止
董桂林	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	党组成员、副总经理	2020.12-任期届满止
孙伟	百联集团有限公司	副总裁	2016.4.6-任期届满止
曹奕剑	上海久事（集团）有限公司	投资发展部总经理	2018.4.4-任期届满止
	上海上国投资管理有限公司	董事	2021.9.4-任期届满止
李庆丰	上海久联集团有限公司	董事长	2020.10.16-任期届满止

4.8 董事、监事在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
郑杨	浦发硅谷银行有限公司	董事长
潘卫东	上海国际信托有限公司	董事长
刘以研	浦银金融租赁股份有限公司	党委书记、董事长
管蔚	上海国有资产经营有限公司	董事长
	北京昆仑饭店有限公司	副董事长
	国泰君安证券股份有限公司	董事
	赛领国际投资基金（上海）有限公司	董事
	赛领资本管理有限公司	董事
	上海国盛资本管理有限公司	董事
张冬	中国移动通信集团北京有限公司	党委书记、董事长、总经理
	北京通信服务有限公司	董事
王喆	上海市互联网金融行业协会	秘书长
	上海金融业联合会	副理事长
	中国光大银行股份有限公司	外部监事
	保集健康控股有限公司	独立董事
张鸣	上海财经大学	会计学院教授、博士生导师、高级研究员
	海通证券股份有限公司	独立董事
	上海硅产业集团股份有限公司	独立董事
	上海申丝企业发展有限公司	董事
	无锡市振华汽车部件股份有限公司	董事
	上海华瑞银行股份有限公司	独立董事
上海张江高科技园区开发股份有限公司	独立董事	
袁志刚	复旦大学	经济学院教授、博士生导师
	华东师范大学	经管学部学术委员会主任
	上海银行股份有限公司	外部监事
	融创中国控股有限公司	独立董事
蔡洪平	汉德产业促进资本	主席
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
	中远海运发展股份有限公司	独立董事
	比亚迪股份有限公司	独立董事
	招商银行股份有限公司	外部监事
吴弘	华东政法大学	教授、博士生导师

	浙江泰隆商业银行股份有限公司	独立董事
	东方证券股份有限公司	独立董事
	西部利得基金管理有限公司	独立董事
孙 伟	上海百联利安食品有限公司	董事长
	上海第一医药股份有限公司	董事长
	上海百联临港建设发展有限公司	董事
	上海百联商业互联网有限公司	董事长
曹奕剑	海通证券股份有限公司	监事
李庆丰	上海石油交易所	总经理
	申能道达尔液化天然气（上海）有限公司	董事
吴 坚	上海段和段律师事务所	董事局主席、联席会议主席
	奥瑞金科技股份有限公司	独立董事
	上海仪电（集团）有限公司	董事
	云能投（上海）能源开发有限公司	董事
	上海外高桥集团股份有限公司	独立董事
	西上海汽车服务股份有限公司	独立董事
王跃堂	南京大学	管理学院院长、会计系教授
	江苏国信集团有限公司	外部董事
	弘业期货股份有限公司	独立董事
	珠海华发实业股份有限公司	独立董事
	南京中央商场（集团）股份有限公司	独立董事
	江苏苏宁银行股份有限公司	独立董事

4.9 董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓 名	变动情形	变动原因
2022年6月17日	朱 毅	拟任董事	公司 2021 年年度股东大会审议通过了《关于选举董事的议案》，选举朱毅先生、薄今纲先生为公司股东董事，万建华先生、孙立坚先生和叶建芳女士为公司独立董事。上述董事的任职资格尚需中国银保监会核准，待核准后履职。
2022年6月17日	薄今纲	拟任董事	
2022年6月17日	万建华	拟任独立董事	
2022年6月17日	孙立坚	拟任独立董事	
2022年6月17日	叶建芳	拟任独立董事	

4.10 母公司和主要子公司的员工情况

	单位：人
母公司在职员工的数量	61,069
主要子公司在职员工的数量	2,829
在职员工的数量合计	63,898
母公司及主要子公司离退休职工的数量	1,768
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	324
银行业务人员	54,447
技术人员	6,298
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	9,780
大学本科学历	38,665

4.11 对子公司的管理控制情况

经公司第七届董事会第三十一次会议审议通过，公司印发《上海浦东发展银行投资企业管理办法》，进一步明确对各类投资企业的管理要求。公司按照“依法合规、分类管理、集团化管理、穿透管理、提级管理、市场化、独立性”等原则，根据持股比例和控制程度差异对不同投资企业实施分类管理，清晰界定各类投资企业的权利、义务和责任，突出管理重点，提升管理效率。

4.12 薪酬管理

4.12.1 薪酬管理架构及决策程序

公司董事会按照国家有关法律和政策负责审议并批准本公司薪酬管理制度。董事会下设提名与薪酬考核委员会，由6名董事组成，主任委员由独立董事担任，负责审议本公司薪酬管理制度和政策，研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案并向董事会提出建议等。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议。总行人力资源部负责具体事项的落实，公司各相关部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。内外部审计将薪酬制度的设计和执行情况纳入审计内容。

报告期内，董事会和提名与薪酬考核委员会审议通过了《公司2021年度高级管理人员薪酬的议案》《公司2021年度薪酬分配执行情况的议案》等议案。

4.12.2 薪酬政策及执行情况

公司的薪酬政策与本公司的发展战略、经营计划、企业文化相一致，与公司治理要求和行业监管要求相统一，坚持“支撑战略、激励人才、市场导向、结构清晰、绩效导向、约束并重”的薪酬管理原则。

在公司领薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬政策依据主管部门相关规定制定，经董事会提名与薪酬考核委员会审核，并报董事会审议通过。独立董事和外部监事分别按照股东大会审议通过的《独立董事津贴制度》《外部监事津贴制度》执行。

员工薪酬政策由《上海浦东发展银行薪酬管理办法》等相关制度规定。薪酬结构分为基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入。其中，绩效薪酬与所在机构（部门）与个人的综合绩效完成情况挂钩，体现各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求。考核指标方面，设置经济效益指标、风险成本控制指标和社会责任指标等关键绩效指标，体现薪酬与经营业绩、风险和社会责任的关联。薪酬制度中包含绩效薪酬延期支付和追索扣回相关规定，对员工发生违规处分或信贷风险事件等情况，根据问责处理决定，扣减当期或递延薪酬。对银行风险有重要影响岗位的员工，其延期支付薪酬不低于当年绩效薪酬总水平的40%且延付期限不少于3年。公司审计、合规和风险管理部员工主要纳入管理和专业岗位序列，薪酬水平与所监督的业务条线人员的薪酬保持相对独立。

董事、监事、高级管理人员薪酬考核周期以年度为单位，薪酬具体情况请见本公司年度报告。报告期内，母公司计提职工薪酬总量132.36亿元，受益人为本行正式员工及其他从业人员，合计61,069人。

4.12.3 人力资源管理

报告期内，公司围绕“十四五”发展战略，紧扣党建工作主线，坚持加强基层党组织建设不放松，凝心聚力，营造良好氛围，夯实基层基础；坚持服务生产经营不偏离，以“提升干部队伍战斗力、增强人力资源活力”为重点，明确选用导向，加强梯队建设，创新培养手段，提升管理质效，着力打造高质量干部人才队伍，充分释放组织人力资源效能；推进巡视问题整改工作落实到位，持续推进干部制度、激励约束机制、人力资源管理体系改革，深化“三能”机制改革，优化资源配置，提升自身能力。打造素质过硬的干部员工队伍，为实现公司高质量发展提供坚强的组织保障。

4.13 内部控制情况

公司合规内控管理工作紧紧围绕“十四五”战略规划，以制度管理、员工异常行为管理、重点业务监测等工作为抓手，夯实管理基础，坚守合规底线，为全行高质量发展保驾护航。制度管理方面，重点优化完善制度体系，明确职责边界，推动核心制度要求嵌入系统防范操作风险；员工行为管理方面，建立全覆盖、全时域、全贯通的员工异常行为管理体系，针对不同人群开展差异化管理，提升管理精准度；异常业务监测方面，结合内外部检查、处罚、案

件中发现的违规问题，确定纳入重点监测机构、产品和环节的范围，建立模型远程监测，及时预警跟踪，推动浦发银行持续健康发展。同时，报告期内公司依据外部法律法规、监管规定以及《上海浦东发展银行内部控制管理办法》等内部制度，在建立总行、分行和独立审计的三级内部控制监督与评价体系的基础上，进一步补充完善了《上海浦东发展银行内部控制评价管理办法》，强化内部控制监督和评价的质量控制，提升内部控制体系发现问题及纠偏纠错的能力。

4.14 内部审计情况

根据《公司章程》规定，公司建立独立垂直的内部审计体系。董事会对公司内部审计的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计章程、中长期审计规划和年度审计工作计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，对内部审计工作的独立性和有效性进行考核。公司设立首席审计官，由董事会负责聘任和解聘。公司设立独立的内部审计部门，下设 7 家审计分部，建立总分部二级架构、前中后台各司其职的审计组织架构，前中后台分别承担项目实施、技术支撑、综合管理等职能。

报告期内，内部审计围绕公司和内部审计“十四五”规划，落实年度内部审计工作计划，秉持“一条主线、两轮驱动”，加强项目审计和持续监控互动，全力克服疫情影响，开展了多家分行常规审计，以及全面风险管理、金融科技等专项审计，加大新领域、新业务的审计覆盖，聚焦内控体系健全性和内控制度执行有效性，发挥审计揭示问题、解决问题的作用，加力推动审计整改机制落地，提升内部审计价值，推动内部审计更好服务公司高质量发展。

4.15 利润分配或资本公积金转增预案

公司 2022 年半年度不进行利润分配或资本公积金转增。

上年度利润分配实施情况如下：公司 2021 年度利润分配方案已经 2021 年年度股东大会审议通过，以方案实施前的公司普通股总股本 29,352,173,289 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.41 元（含税），共计派发现金红利人民币 12,034,391,048.49 元（含税）。股权登记日为 2022 年 7 月 20 日，除权除息日为 2022 年 7 月 21 日，现金红利发放日为 2022 年 7 月 21 日，该分配方案已实施完毕。

第五节 环境与社会责任

5.1 环境信息情况

5.1.1 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

公司是国内较早提出绿色金融综合化服务的商业银行，近年来已构建起专业性和全面性国内领先的绿色金融产品体系。公司把绿色金融业务发展上升到集团“十四五”重大发展战略。高管层下设由总行行长挂帅的绿色金融业务推进委员会，同时设立绿色金融中心统筹推进，审议通过了集团绿色金融业务推进规划、资源配置激励政策等。统筹建立集团化、立体式的绿色金融服务体系，为客户提供一站式综合性服务方案。进一步深化集团协同，发挥集团子公司的牌照优势，构建集团化绿色金融服务体系。对绿色金融业务发展实行差异化的考核、激励政策，鼓励经营机构大力支持绿色金融供给，发挥金融对社会资源的引导和调配作用，支持低碳经济和绿色发展。加强“碳达峰、碳中和”战略对行业企业影响、高碳企业转型风险、新能源行业发展等课题研究。

绿色金融业务创新

创新是公司绿色金融发展显著特征，报告期内，公司落地首笔光热电站项目营运期贷款投放，该项目是国家首批光热发电示范项目之一，并被国家发改委列入国家战略性新兴产业重点支持对象。本次融资有效助力企业积极发展绿色能源。公司落地首笔区块链绿色订单融资业务，抓住率先推出区块链订单融资业务的机会及雄安新区绿色发展的机遇，积极将绿色金融与区块链订单融资业务相结合，投放该笔区块链订单融资业务。公司为中海企业发展集团牵头承销绿色中期票据，发行规模为10亿元，期限5年，票面利率3.22%；该笔绿色债券为国家新版绿色建筑标准出台以来全市场首单房企绿色中期票据。

公司发行境内首单挂钩碳排放额的结构化产品。具体标的为欧盟碳排放配额的12月期货合约，为客户打开投资绿色金融领域的新图景，树立了公司在绿色交易领域的创新式里程碑，彰显公司积极参与国内碳交易市场建设的责任与担当。公司托管的全行首支ESG主题证券投资基金——“东方红ESG可持续投资混合型证券投资基金”成功发行，规模近5亿，在全市场主题型权益类产品中发行规模排名前列。ESG主题产品是贯彻国家“双碳”战略目标，将“环境、社会、公司治理”理念融入投资分析和投资决策框架的一类创新产品。该产品的引入，是公司践行“绿色银行”发展战略的重要开拓与实践，再次打响公司“靠浦托管”服务品牌。

信用卡业务方面，公司推出“绿色低碳1.0”主题优惠活动，整合积分、商户、购车、出行4大场景。绿色积分活动引导用户绿色消费，即可获得额外加赠积分。下阶段，公司将重点推进“绿色低碳2.0”方案落地，推出浦发信用卡特色碳账户、绿色积分产品，推出浦大喜奔APP绿色低碳专区，打造更加专业、全面的绿色低碳服务场景。

截至报告期末，绿色信贷余额3,785亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额1,446亿元。获得碳减排支持工具以来，浦发银行累计向100个项目发放碳减排贷款182.23亿元，带动的年度碳减排量为222.77万吨二氧化碳当量。报告期内，公司承销绿色、可持续发展类债券及绿色资产支持票据（ABN）共计18笔，合计承销金额87.21亿元，其中承销绿色债务融资工具承销金额61亿元，承销绿色资产支持票据4单，合计发行金额14.22亿元，承销金额13.37亿元。

5.1.2 在报告期内为减少碳排放所采取的措施及效果

公司开展第十五次全行志愿者日活动，以“守护生物多样性，我是行动者”为主题，组织全行（集团）志愿者走进植物园、动物园、海洋馆、自然博物馆、大熊猫保护地和公园绿地，宣传普及生物多样性保护的知识，倡导全社会提高保护意识，用行动展现“我奉献，我快乐”的志愿精神。

公司采取各种措施节能降耗，在营业办公面积和人员规模扩大的前提下有效控制了自身营运方面的用能增长。通过合同能源管理，总行本部上半年共节约用电207.47万度，减少1,634.86吨二氧化碳排放。

5.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴、社会公益等工作具体情况

公司积极贯彻落实党中央关于全面推进乡村振兴的战略部署，切实做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，发挥专业金融优势，不断优化长效帮扶机制，抓产业、促消费，激发内生动力，赋能产业持续发展；脱贫不脱钩，

防范返贫和新生贫困，巩固脱贫攻坚成效，加快推进农业农村现代化。深入走访云南省文山市定点帮扶村，开展调研，结合实际制定帮扶计划。在“浦惠到家”平台开设“助农频道”，积极发挥平台带货效力。

同时，持续在安老抚幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动，积极推行“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修计划等公益项目，以赤诚之心主动担当社会责任，用实际行动深入践行金融普惠民生。

报告期内，实施捐赠项目共 11 项，捐赠资金总计 564.76 万元。其中，实施帮扶项目 8 项，投入资金 242.36 万元，包括持续推进“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修计划、开展“希望工程 1+1”公益项目等；实施公益项目 3 项，投入资金 322.4 万元，包括上海市拥军优属基金会“帮困春节慰问项目”、“惠军工程”公益项目等，履行企业责任，促进自身与利益相关方共同可持续发展，努力打造令人尊敬和信任的优秀企业公民形象。

5.3 消费者权益保护具体情况

公司践行社会责任，持续开展金融知识普及和金融消费者教育活动，在 2022 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动和 6 月“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动中，本公司多渠道开展了丰富的宣传活动。全国 1,600 多个营业网点加入到教育宣传活动中来，参与员工数达 2.4 万人，开展线上线下教育宣传活动 2,500 余次，原创宣传教育文案点击量超过 2,525 万次，活动触及公众超过 3,746.8 万人次，宣传教育内容涵盖“反诈骗”宣传、数字人民币、第三方支付、贷款年化利率、辨识非法集资等，有效提升银行业整体形象。

常态化宣传中，公司发布《流调电话，小心有诈》《诈骗手段日益新，防疫期间要小心》等多篇涉疫反诈骗宣传文案，提升广大消费者防范涉疫情电信网络诈骗的能力。推出《老年人投资理财如何避免被“坑”》，列举老年人经常遭遇的诈骗场景，以图文的形式向广大中老年消费者宣传介绍如何防范日常生活中遇到的电信网络诈骗局。发布《有声消保-远离虚拟货币，保护资金安全》作品，提醒广大消费者远离虚拟货币投资骗局，保护自身财产安全。

公司积极履行金融消费投诉处理的主体责任，畅通投诉渠道，加强消费者投诉处置与管理，持续优化改造投诉处理系统，完善投诉受理及处理工作流程，提升投诉受理、处理工作的规范化和标准化。

5.4 投资者关系管理

公司始终坚持以维护投资者权益为己任，报告期内不断加大创新力度，持续提升投资者关系管理水平。

一是持续做好日常投资者交流沟通。公司主动邀请行业分析师、机构投资者进行深度沟通交流，开展投资者关系主题讲座，参加境内外举办的策略会和其他投资者活动，提升价值转递的准确性。公司设有专岗负责投资者电话和网络沟通互动，确保沟通渠道的顺畅。此外，公司还与长期关注公司经营管理的中小投资者建立了专项沟通机制。

二是克服疫情影响召开业绩说明会。面对疫情冲击，公司积极创新投资者管理模式，以线上视频结合网络互动方式组织召开了 2021 年度暨 2022 年第一季度业绩说明会，董事长和行长携经营管理层出席会议，向公众传递公司的价值主张、战略执行情况、业务转型成果。业绩说明会通过上证路演中心和会畅通讯双平台的直播，让投资者更清晰了解公司的核心竞争优势和经营管理思路，增强透明度，有效提升投资者体验。

三是继续做好信息披露工作。上半年披露定期报告 2 份，临时报告 35 份，保障了信息披露的真实、准确、完整。在定期报告中，公司主动加强战略宣导，引领投资者深入理解公司的战略规划与目标，切实保障了投资者的知情权。同时，积极开展信息披露制度与流程的培训工作，建立全行信披联络员队伍，落实好内幕信息知情人登记制度，信息披露基础管理工作进一步夯实。

5.5 员工利益保护及员工培训情况

报告期内，公司深入贯彻中央和上海人才工作会议精神，持续深化“浦汇金英”工程，打造“领军金英”“创新金英”和“技能金英”三个精品人才计划，加快打造与全行发展战略相适应的高质量专业化干部人才队伍。

全面落实“高标准强化干部人才队伍建设，持续增强经营发展的内在动力”工作要求，以“加强能力建设、夯实管理基础、助推业务发展”为出发点，扎实推进分层分类培训实施，提升广大干部员工的研究能力、业务能力、数字能力和创新能力，为锻造一流干部人才队伍提供智力支持和培训保障。创新培训手段，丰富培训内容，拓展学习渠道，营造员工主动学习氛围；打造“我们一起向未来”学习频道，创建“学习力工程”品牌，加强学习型组织建设；加快“体系、课程”建设步伐，厚植优质培训资源；围绕全行业务经营发展重点，体现培训现代化、科学化，突出专业人才能力建设；五是加强数字化学习平台建设，不断提高数字学习赋能成效。

第六节 重要事项

6.1 报告期注册资本变化情况

报告期内，公司可转换债券“浦发转债”转股数量为 4,354 股，公司普通股总股本由期初的 29,352,168,006 股增至 29,352,172,360 股。相关注册资本金的变更尚须报请中国银保监会核准。

6.2 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

无。

6.3 报告期内违规担保情况

无。

6.4 报告期内公司无资金被占用情况，无破产重整相关事项

6.5 聘任、解聘会计师事务所情况

2022 年 6 月 17 日，公司 2021 年年度股东大会审议并通过了《公司关于 2022 年度续聘会计师事务所的议案》，续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2022 年度会计师事务所。

6.6 会计政策变更情况及对公司的影响

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计报告》的财务报表附注三“主要会计政策”。

6.7 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的银行业务类诉讼有 11,619 笔，涉及金额为人民币 357.56 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的银行业务类诉讼案件有 169 笔，涉及金额约人民币 39.36 亿元；作为第三人被起诉尚未判决的银行业务类案件有 219 笔，涉及金额约人民币 2.78 亿元。

公司不涉及非银行类业务的重大诉讼、仲裁事项。

上述诉讼、仲裁事项预计不会对本集团及本公司的财务状况及经营结果产生重大影响。

6.8 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

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

6.9 关联交易事项

6.9.1 关联交易综述

根据中国银保监会颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》以及企业会计准则和中国证监会、上海证券交易所关联交易管理有关规定，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司进一步夯实关联交易管理，动态认定关联方，优化关联交易审核流程，推动关联交易精细化管理，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。公司与关联方的交易遵循诚信、公允原则，有力促进了公司与集团企业、关联股东协同发展。

公司独立董事对需要披露的关联交易发表独立意见，确认具体交易条款按公平原则协商订立，符合国家相关法律法规和中国银保监会等监管部门的要求，交易公允，没有发现存在损害股东合法权益的情形。

6.9.2 重大关联交易情况

交易对方	交易类型	交易金额	占公司净资产比例	审批机构	交易主要内容	定价原则
上海国际信托有限公司	综合授信	人民币33亿元	0.62%	七届董事会第三十六次会议	综合授信，授信到期日2023年2月21日	按照合规、公平原则协商订立具体交易条款，且在综合授信额度内开展持续性日常关联交易，公司对其授信按照不优于对非关联方同类交易的条件进行，不接受以本公司股权质押、不为其融资行为担保等，但其以银行存单、国债提供足额反担保除外。
浦银金融租赁股份有限公司		人民币193亿元	3.65%		综合授信，授信到期日2023年1月25日	
浦银国际控股有限公司		港币90亿元	1.39%		综合授信，授信到期日2023年1月10日	
海通证券股份有限公司		人民币215亿元	4.07%		综合授信，授信到期日2023年3月10日	
中银消费金融有限公司		人民币40亿元	0.76%	七届董事会第三十七次会议	综合授信，授信到期日2022年7月14日	

注：公司净资产指关联交易经董事会批准时公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东的净资产，下同。

6.9.3 关联法人及交易余额

公司关联法人主要包括：（1）主要股东，即持有或控制公司5%以上股权的，或持股不足5%但对公司经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人。（2）前述所列关联方控制的法人或非法人组织。（3）公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织。（4）部分关联自然人控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

公司与关联方开展关联交易，相关交易定价方式及价格均严格按照以不优于非关联方的同类交易来确定。

除前述重大关联交易外，公司与其他主要股东的关联方发生的向董事会风险管理及关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）备案的一般关联交易情况如下：

主要股东名称	主要股东的关联方	关联交易类别及主要内容	关联交易金额 (人民币)	占公司净资产比例
申能(集团)有限公司	申能集团财务有限公司	给予申能集团财务有限公司综合授信额度10亿元。授信有效期至2022年7月27日。	10亿元	0.19%
上海久事(集团)有限公司	上海久事体育赛事运营管理有限公司	给予上海久事体育赛事运营管理有限公司综合授信额度0.8亿元，授信期限至2022年11月14日。	0.8亿元	0.02%
上海久事(集团)有限公司	上海久事体育资产经营有限公司	给予上海久事体育资产经营有限公司综	15亿元	0.28%

团)有限公司	经营有限公司	合授信额度 15 亿元, 授信期限至 2022 年 11 月 14 日。		
百联集团有限公司	上海百联集团股份有限公司	给予上海百联集团股份有限公司综合授信额度 15 亿元, 授信期限至 2022 年 8 月 9 日。	15 亿元	0.28%
上海久事(集团)有限公司	上海久事(集团)有限公司	给予上海久事(集团)有限公司综合授信额度 32 亿元, 授信期限至 2022 年 11 月 14 日。本笔授信纳入集团授信管理, 集团授信已经七届董事会第二十三次会议审议通过。	32 亿元	0.61%
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	中国烟草总公司集团	给予中国烟草总公司集团授信额度 11.3677 亿元, 授信期限 1 年。	11.3677 亿元	0.2%
富德生命人寿保险股份有限公司	富德资源投资控股集团有限公司	给予富德资源投资控股集团有限公司综合授信额度至 5.09 亿港元, 授信期限 1 年。	5.09 亿港元	0.08%

6.9.4 关联自然人及交易余额

公司关联自然人主要包括：（1）公司董事、监事、总行和分行的高级管理人员，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员，及上述人员的近亲属；（2）公司主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、董事、监事、高级管理人员；（3）其他按照实质重于形式和穿透的原则认定的自然人。

截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	报告期末
关联自然人人数（万人）	2.55
关联交易余额	3,150

6.9.5 共同对外投资的重大关联交易

公司和关联方发起设立的浦银金融租赁股份有限公司拟增加注册资本，报告期内相关工作尚在积极推进。

6.10 公司或持股 5%以上的股东未有在指定的报刊或网站上披露承诺事项

6.11 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励

6.12 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

重大担保：报告期内，公司除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司重大合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

6.13 重大委托理财事项

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

6.14 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

2020 年 4 月，公司控股子公司上海信托收到摩根资产管理的通知，摩根资产管理拟收购上海信托持有的上投摩根基金管理公司剩余的股份。为落实国家金融业对外开放并优化集团发展战略，报告期内，公司根据监管要求及《公司章程》的规定，基于互惠互利的商业原则，稳步推动上述股权转让的相关事宜。

第七节 股份变动及股东情况

7.1 普通股股份变动情况

	变动前		变动增减		变动后	
	数量	比例 (%)	可转债转股	限售股解禁	数量	比例 (%)
一、无限售条件流通股份						
1、人民币普通股	29,352,168,006	100.00	+4,354	-	29,352,172,360	100.00
2、其他	-	-	-	-	-	-
二、普通股股份总数	29,352,168,006	100.00	+4,354	-	29,352,172,360	100.00

7.2 股东情况

7.2.1 股东总数

	单位：户
截至报告期末普通股股东总数	217,677
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-

7.2.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（无限售条件股东）持股情况表

前十名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资产管理有限公司	-	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

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须中国银保监会核准。

7.2.3 控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

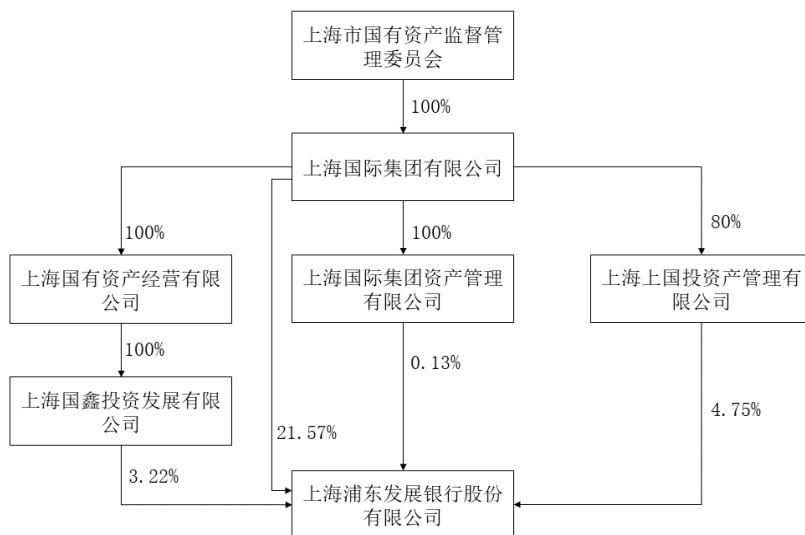
公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，报告期内没有发生变更。截至报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.67%的股份。

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本人民币 3,000,000 万元，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，法定代表人为俞北华。统一社会信用代码：91310000631757739E。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询等。

截至报告期末，上海国际集团有限公司直接持有公司股份 6,331,322,671 股，占总股本 21.57%，其与一致行动人上海上国投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司股份 8,709,396,441 股，占比 29.67%，为公司第一大股东。除普通股外，上海国际集团有限公司及其一致行动人还持有公司可转换债券 27,116,710 张，占比 5.42%。

上海市国有资产监督管理委员会为上海国际集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。上海国际集团有限公司向公司提名董事情况：履职董事 1 名，管蔚；拟任董事 1 名，刘信义。

公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



7.2.4 截至本报告期末公司其他持股在百分之五以上的法人股东

(1) **富德生命人寿保险股份有限公司**，成立于 2002 年 3 月 4 日，注册资本人民币 1,175,200.5497 万元，注册地址为深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层，法定代表人为方力，统一社会信用代码：91440300736677639J。经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银保监会批准的其他人身保险业务，上述保险业务的再保险业务、保险中介业务（凭许可证经营）、经中国银保监会批准的资金运用业务。

截至报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司合计持有公司 6,064,692,364 股，占比 20.66%。富德生命人寿保险股份有限公司第一大股东为深圳富德金蓉控股有限公司。

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚需银保监会核准。

(2) **中国移动通信集团广东有限公司**，成立于 1998 年 1 月 13 日，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为魏明，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含 26GHz 无线接入业务，3.5GHz 无线接入业务，其中 3.5GHz 无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；

提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务：制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

截至报告期末，中国移动通信集团广东有限公司持有公司 5,334,892,824 股，占比 18.18%。除普通股外，中国移动通信集团广东有限公司还持有公司可转换债券 90,853,230 张，占比 18.17%。

中国移动通信有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的控股股东，中国移动通信集团有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的实际控制人及最终受益人。中国移动通信集团有限公司向公司提名董事情况：履职董事 1 名，张冬；拟任董事 2 名，朱毅、薄今纲。

7.2.5 银保监会口径下的其他主要股东

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

(1) **中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）** 成立于 1983 年 3 月 18 日，注册资本 3,070.6 万元，注册地址为江苏省南京市长江路 168 号，法定代表人为刘根甫，统一社会信用代码：91320000134755468W。经营范围包括：烟草专卖店的经营，资产经营，房屋租赁。

截至报告期末，中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）持有公司股份 230,058,982 股，占比 0.78%。所持公司股票不存在质押情况。中国烟草总公司为中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）的唯一股东、实际控制人、最终受益人。中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）向公司提名一名董事：董桂林。

(2) **百联集团有限公司** 成立于 2003 年 5 月 8 日，注册资本 100,000 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区张杨路 501 号 19 楼，法定代表人为叶永明，统一社会信用代码：91310000749599465B。经营范围包括：国有资产经营，资产重组，投资开发，国内贸易（除专项审批外），生产资料，企业管理，房地产开发，食品销售。

截至报告期末，百联集团有限公司直接持有公司股份 271,819,430 股，占比 0.93%，其与一致行动人上海百联集团股份有限公司合并持有公司股份 390,431,854 股，占比 1.33%。所持公司股票不存在质押情况。

上海市国有资产监督管理委员会为百联集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。百联集团有限公司向公司提名一名监事：孙伟。

(3) **上海久事（集团）有限公司** 成立于 1987 年 12 月 30 日，注册资本 6,000,000 万元，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，法定代表人为过剑飞，统一社会信用代码：9131000013221297X9。经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

截至报告期末，上海久事（集团）有限公司持有公司 293,691,931 股，占比 1.00%；其与一致行动人上海强生集团有限公司合并持有公司股份 305,705,452 股，占比 1.04%。所持公司股票不存在质押情况。

上海市国有资产监督管理委员会为上海久事（集团）有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。上海久事（集团）有限公司向公司提名一名监事：曹奕剑。

(4) **上海久联集团有限公司** 成立于 1999 年 12 月 19 日，注册资本 62,500 万元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号，法定代表人为李庆丰，统一社会信用代码：91310000631672348E。经营范围包括：实业投资，成品油经营，燃气经营，国内贸易（除国家专项规定外）及其他有关咨询服务，自有房屋租赁，粮油批发，信息技术服务（除网络），煤炭（原煤）批发，从事货物的进出口业务。

截至报告期末，上海久联集团有限公司持有公司股份 91,384,151 股，占比 0.31%；其与一致行动人申能股份有限公司合并持有公司股份 161,432,133 股，占比 0.55%。所持公司股票不存在质押情况。除普通股外，上海久联集团有限公司还持有公司可转换债券 582,170 张，占比 0.12%。

申能（集团）有限公司为上海久联集团有限公司的控股股东，上海市国有资产监督管理委员会为上海久联集团有限公司的实际控制人、最终受益人。上海久联集团有限公司向公司提名一名监事：李庆丰。

第八节 优先股相关情况

8.1 截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

单位：万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优1	2014-11-28	100	5.58	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优2	2015-03-06	100	4.81	15,000	2015-03-26	15,000	-

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

注：（1）2019 年 12 月 3 日，浦发优 1 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 5.58%，包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前 20 个交易日（不含重新定价日当日）5 年期的国债收益率算术平均值 3.02%及固定溢价 2.56%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

（2）2020 年 3 月 11 日，浦发优 2 票面股息率予以了调整，第二个五年票面股息率 4.81%。包括本次优先股第二个股息率调整期的重定价日前 20 个交易日（不含重新定价日当日）5 年期的国债收益率算术平均值 2.57%及固定溢价 2.24%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

8.2 优先股股东情况

8.2.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数(户)
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	33
	360008	浦发优2	16

8.2.2 截至报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

浦发优1

单位：股

股东名称	报告期内增减	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 增减	期末持有 股份数量(股)	占比(%)	所持股份类 别	质押/ 冻结	股东 性质
中国人民财产保险股份有限公司—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。

8.3 优先股股息发放情况

8.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2022 年 2 月 26 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2022 年 3 月 10 日、除息日为 2022 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2021 年 3 月 11 日，股息发放日 2022 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，每股发放现金股息人民币 4.81 元（含税），合计人民币 7.215 亿元（含税）。

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

8.3.2 近 3 年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

年度	优先股股息发放金额	说明
2021 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2020 年	16.62	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2019 年	17.25	发放浦发优 1、浦发优 2 股息

8.4 报告期内公司无优先股的回购、转换事项

8.5 报告期内不存在优先股表决权恢复的情况

8.6 公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部出台的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等会计准则相关要求以及公司优先股的主要发行条款。

第九节 债券相关情况

9.1 可转换公司债券情况

9.1.1 可转债发行情况

2019年11月1日，公司完成A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金500亿元，扣除发行费用后募集资金净额约499.12亿元；2019年11月15日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码110059。2020年5月6日，公司可转债进入转股期。

9.1.2 报告期可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	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

9.1.3 报告期可转债变动情况

截至报告期末，累计已有人民币1,351,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数91,963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49,998,649,000元，占浦发转债发行总量的比例为99.9973%。

可转换公司债券名称	变动前（元）	报告期变动增减（元）			变动后（元）
		转股	赎回	回售	
浦发转债	49,998,710,000	61,000	-	-	49,998,649,000
报告期转股额（元）					61,000
报告期转股数（股）					4,354
累计转股数（股）					91,963
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）					49,998,649,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）					99.9973

9.1.4 转股价格调整情况

公司于2022年7月21日实施了2021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2022年7月21日（除息日）起，由人民币13.97元/股调整为人民币13.56元/股。

调整前转股价格	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
13.97元/股	13.56元/股	2022年7月13日	《中国证券报》《上海证券报》 《证券时报》上交所网站、公司网站	因实施利润分配 调整转股价格

9.2 公司的负债、资信变化情况以及在未来年度偿债的现金安排

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为公司2019年10月发行的浦发转债进行了信用评级，新世纪出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果如下：公司主体信用等级为AAA，评级展望稳定，“浦发转债”的信用等级为AAA。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源主要包括公司业务正常经营所获得的收入所带来的现金流入和流动资产变现等。评级机构新世纪在对公司经营况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于2022年6月27日出具了《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券跟踪评级报告》，本次公司主体信用等级维持“AAA”，评级展望维持“稳定”，“浦发转债”的信用等级维持“AAA”。本次评级结果较前次没有变化。

9.3 金融债券发行情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于1月21日-1月25日在全国银行间债券市场完成发行“2022年第一期金融债券”，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2.69%，起息日为2022年1月25日，到期日为2025年1月25日。本期债券品种一为普通金融债券（债券简称：22浦发银行01，债券代码：2228007），规模为250亿元。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。品种二为房地产项目并购主题债券（债券简称：22浦发银行02，债券代码：2228008），规模为50亿元，为金融机构发行全市场首单房地产项目并购主题债券，募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于房地产项目并购贷款投放。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于2月24日-3月1日在全国银行间债券市场完成发行“2022年第二期金融债券”（债券简称：22浦发银行03，债券代码：2228015），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2.78%，起息日为2022年3月1日，到期日为2025年3月1日。本期债券募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。募集资金使用用途与募集说明书一致。

第十节 财务报告

10.1 按企业会计准则编制的 2022 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.2 按国际财务报告准则编制的 2022 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

10.3 补充资料

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益：

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	5.12	5.13	1.00	0.92
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	5.06	5.08	0.99	0.91

备查文件目录

11.1 载有法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

11.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

11.3 报告期内公司在《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》公开披露过的所有文件及公告原稿。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振审字第 2201486 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

窦友明

日期：2022 年 8 月 25 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2022年6月30日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央 银行款项	五、1	439,360	420,996	434,922	416,110
存放同业及其他 金融机构款项	五、2	129,598	125,836	118,736	115,463
拆出资金	五、3	394,954	307,945	400,936	309,958
贵金属		4,193	13,151	4,193	13,151
衍生金融资产	五、4	39,062	33,773	38,984	33,756
买入返售金融资产	五、5	88,106	117	88,106	101
发放贷款和垫款	五、6	4,774,052	4,690,954	4,672,370	4,594,234
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		612,870	526,034	574,117	487,998
- 债权投资		1,206,202	1,306,188	1,204,913	1,304,324
- 其他债权投资		554,064	479,619	549,243	475,294
- 其他权益工具 投资		7,053	7,082	7,053	7,082
长期股权投资	五、8	2,932	2,819	31,922	26,820
固定资产	五、9	42,170	38,708	18,161	18,308
使用权资产	五、10	8,199	8,560	7,701	8,118
无形资产	五、11	10,095	10,538	7,802	8,239
商誉	五、12	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	五、13	55,277	58,962	53,844	57,542
其他资产	五、14	130,791	98,494	123,539	92,763
资产总额		8,505,959	8,136,757	8,336,542	7,969,261

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2022年6月30日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		218,253	236,317	217,546	235,223
同业及其他金融 机构存放款项	五、16	701,457	924,078	714,720	932,551
拆入资金	五、17	252,720	182,697	167,797	102,727
交易性金融负债	五、18	97,202	31,280	88,218	19,954
衍生金融负债	五、4	34,210	29,528	34,157	29,507
卖出回购金融 资产款	五、19	274,261	174,219	267,391	170,038
吸收存款	五、20	4,745,833	4,463,608	4,713,173	4,431,975
应付职工薪酬	五、21	10,924	14,865	9,314	13,068
应交税费	五、22	21,345	30,429	20,751	28,905
已发行债务证券	五、23	1,385,702	1,317,121	1,372,645	1,303,891
递延所得税负债	五、13	637	638	-	-
租赁负债	五、10	8,002	8,451	7,489	7,993
预计负债	五、24	6,261	6,275	6,256	6,272
其他负债	五、25	55,286	39,033	48,581	32,806
负债总额		7,812,093	7,458,539	7,668,038	7,314,910

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2022年6月30日
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	五、27	112,691	112,691	112,691	112,691
资本公积	五、28	81,762	81,762	81,712	81,712
其他综合收益	五、29	718	2,821	802	2,849
盈余公积	五、30	174,385	159,292	174,385	159,292
一般风险准备	五、31	95,550	90,993	93,500	89,000
未分配利润	五、32	190,835	193,096	176,062	179,455
归属于母公司股东 权益合计		685,293	670,007	668,504	654,351
少数股东权益		8,573	8,211	-	-
股东权益合计		693,866	678,218	668,504	654,351
负债及股东权益合计		8,505,959	8,136,757	8,336,542	7,969,261

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

董事长：郑杨 行长：潘卫东 财务总监：王新浩 会计机构负责人：李连全

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入	98,644	97,365	93,415	91,779	
利息收入	150,278	149,361	147,367	146,617	
利息支出	(81,597)	(81,699)	(80,169)	(80,083)	
利息净收入	五、33	68,681	67,662	67,198	66,534
手续费及佣金收入	19,533	20,644	17,553	18,567	
手续费及佣金支出	(4,252)	(5,378)	(4,353)	(5,380)	
手续费及佣金净收入	五、34	15,281	15,266	13,200	13,187
投资损益	五、35	8,709	6,745	8,476	5,909
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		104	164	93	153
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		1,048	198	1,048	198
其他收益		488	191	129	89
公允价值变动损益	五、36	361	6,145	680	5,703
汇兑损益	五、37	3,719	242	3,660	244
其他业务收入		1,386	1,083	53	81
资产处置损益		19	31	19	32
二、营业支出		(64,080)	(62,607)	(61,004)	(59,812)
税金及附加		(1,082)	(1,000)	(1,048)	(968)
业务及管理费	五、38	(24,195)	(23,246)	(22,543)	(21,738)
信用减值损失	五、39	(38,043)	(37,768)	(37,366)	(37,082)
其他资产减值损失		(40)	-	(31)	-
其他业务成本		(720)	(593)	(16)	(24)

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润	34,564	34,758	32,411	31,967
加: 营业外收入	16	39	15	39
减: 营业外支出	(47)	(75)	(46)	(53)
四、利润总额	34,533	34,722	32,380	31,953
减: 所得税费用	(3,937)	(4,518)	(3,395)	(3,872)
五、净利润	30,596	30,204	28,985	28,081
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	30,596	30,204	28,985	28,081
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	30,174	29,838	28,985	28,081
少数股东损益	422	366	-	-

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、29	(2,087)	(45)	(2,076)	482
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(2,132)	(44)	(2,076)	482
将重分类进损益的其他综合收益		(2,112)	(123)	(2,056)	403
权益法下可转损益的其他综合收益		-	(9)	-	(9)
其他债权投资公允价值变动		(4,024)	(32)	(3,719)	531
其他债权投资信用损失准备		1,692	(74)	1,671	(150)
现金流量套期储备		151	(1)	(16)	(5)
外币财务报表折算差异		69	(7)	8	36
不能重分类进损益的其他综合收益		(20)	79	(20)	79
其他权益工具投资公允价值变动		(20)	79	(20)	79
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		45	(1)	-	-
七、综合收益总额		28,509	30,159	26,909	28,563
归属于母公司股东的综合收益		28,042	29,794	26,909	28,563
归属于少数股东的综合收益		467	365	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、41				
基本每股收益		1.00	0.99		
稀释每股收益		0.92	0.91		

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注				
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	58,931	163,361	62,655	162,319
拆入资金净增加额	69,993	-	64,972	-
回购业务资金净增加额	100,042	-	97,353	-
为交易目的而持有的金融				
资产净减少额	-	420	-	-
返售业务资金净减少额	-	25	-	25
收到的利息	125,707	119,813	122,493	119,119
收取的手续费及佣金	20,917	22,231	18,854	20,106
收到其他与经营活动有关的				
现金	79,458	58,554	80,080	59,330
经营活动现金流入小计	<u>455,048</u>	<u>364,404</u>	<u>446,407</u>	<u>360,899</u>
客户贷款及垫款净增加额	(116,333)	(242,215)	(111,155)	(234,930)
存放中央银行和存放同业				
及其他金融机构款项				
净增加额	(24,464)	(28,166)	(21,334)	(28,135)
为交易目的而持有的金融				
资产净增加额	(19,902)	-	(33,853)	(23)
拆出资金净增加额	(73,480)	(2,350)	(77,420)	(2,262)
拆入资金净减少额	-	(46,884)	-	(58,321)
回购业务资金净减少额	-	(115,876)	-	(109,479)
向中央银行借款净减少额	(19,657)	(9,311)	(19,269)	(9,100)
返售业务资金净增加额	(432)	-	(431)	-
支付的利息	(58,916)	(51,922)	(57,600)	(50,556)
支付的手续费及佣金	(4,546)	(5,573)	(4,626)	(5,562)
支付给职工以及为职工支付				
的现金	(18,468)	(14,704)	(17,262)	(13,605)
支付的各项税费	(18,153)	(17,014)	(16,169)	(15,432)
支付其他与经营活动有关的				
现金	(35,440)	(43,251)	(33,380)	(42,363)
经营活动现金流出小计	<u>(389,791)</u>	<u>(577,266)</u>	<u>(392,499)</u>	<u>(569,768)</u>
经营活动产生 / (使用) 的				
现金流量净额	<u>65,257</u>	<u>(212,862)</u>	<u>53,908</u>	<u>(208,869)</u>
五、43				

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	848,897	852,970	797,601	799,804
取得投资收益收到的现金	47,559	39,100	46,323	35,810
收到其他与投资活动有关的现金	145	343	103	100
投资活动现金流入小计	<u>896,601</u>	<u>892,413</u>	<u>844,027</u>	<u>835,714</u>
投资支付的现金	(908,140)	(822,615)	(845,888)	(775,874)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,734)	(5,962)	(1,223)	(2,953)
投资活动现金流出小计	<u>(913,874)</u>	<u>(828,577)</u>	<u>(847,111)</u>	<u>(778,827)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(17,273)</u>	<u>63,836</u>	<u>(3,084)</u>	<u>56,887</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券及同业存单收到的现金	723,621	801,501	723,621	801,501
筹资活动现金流入小计	<u>723,621</u>	<u>801,501</u>	<u>723,621</u>	<u>801,501</u>
偿还债务支付的现金	(656,905)	(650,277)	(656,517)	(650,277)
分配股利和偿付利息支付的现金	(19,374)	(16,592)	(19,266)	(16,631)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,600)	(1,605)	(1,570)	(1,546)
筹资活动现金流出小计	<u>(677,879)</u>	<u>(668,474)</u>	<u>(677,353)</u>	<u>(668,454)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>45,742</u>	<u>133,027</u>	<u>46,268</u>	<u>133,047</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>4,773</u>	<u>(1,463)</u>	<u>4,509</u>	<u>(1,421)</u>
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、43 98,499	(17,462)	101,601	(20,356)
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42 216,126	318,618	207,552	312,615
六、期末现金及现金等价物余额	五、42 <u>314,625</u>	<u>301,156</u>	<u>309,153</u>	<u>292,259</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2022 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	2,821	159,292	90,993	193,096	670,007	8,211	678,218
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	30,174	30,174	422	30,596
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	(2,132)	-	-	-	(2,132)	45	(2,087)
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	五、31	-	-	-	-	4,557	(4,557)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(四) 所有者权益内部结转										
- 其他综合收益结 转留存收益		-	-	29	-	-	(29)	-	-	-
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
三、2022 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>718</u>	<u>174,385</u>	<u>95,550</u>	<u>190,835</u>	<u>685,293</u>	<u>8,573</u>	<u>693,866</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,712	2,849	159,292	89,000	179,455	654,351
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,985	28,985
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(2,076)	-	-	-	(2,076)
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	15,093	-	(15,093)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,500	(4,500)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
(四) 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	29	-	-	(29)	-
三、2022 年 6 月 30 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>802</u>	<u>174,385</u>	<u>93,500</u>	<u>176,062</u>	<u>668,504</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			
一、2021 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,761	3,976	142,739	79,640	187,441	637,600	7,616	645,216
二、本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	29,838	29,838	366	30,204
(二)其他综合收益	五、29	-	-	(44)	-	-	-	(44)	(1)	(45)
(三)利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	16,553	-	(16,553)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	五、31	-	-	-	-	11,225	(11,225)	-	-	-
- 普通股现金股 利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)	-	(14,089)
- 优先股现金股 利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(四)子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)
三、2021 年 6 月 30 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,761</u>	<u>3,932</u>	<u>159,292</u>	<u>90,865</u>	<u>174,690</u>	<u>652,583</u>	<u>7,878</u>	<u>660,461</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,711	3,349	142,739	78,000	176,141	623,983
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,081	28,081
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	482	-	-	-	482
(三) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	16,553	-	(16,553)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	11,000	(11,000)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
三、2021 年 6 月 30 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,711</u>	<u>3,831</u>	<u>159,292</u>	<u>89,000</u>	<u>161,858</u>	<u>637,735</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度 (经审计)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润			小计
一、2021 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,761	3,976	142,739	79,640	187,441	637,600	7,616	645,216
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	53,003	53,003	763	53,766
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	(1,155)	-	-	-	(1,155)	2	(1,153)
(三) 股东投入资本										
- 可转换公司债券 转增权益	五、28	-	-	1	-	-	-	1	-	1
(四) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	16,553	-	(16,553)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	五、31	-	-	-	-	11,353	(11,353)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)	-	(14,089)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)	-	(1,559)
- 无固定期限资本 债付息	五、32	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)	-	(3,794)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)
三、2021 年 12 月 31 日余额	<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,762</u>	<u>2,821</u>	<u>159,292</u>	<u>90,993</u>	<u>193,096</u>	<u>670,007</u>	<u>8,211</u>	<u>678,218</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度 (经审计)
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021 年 1 月 1 日余额		29,352	112,691	81,711	3,349	142,739	78,000	176,141	623,983
三、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	50,309	50,309
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(500)	-	-	-	(500)
(三) 股东投入资本									
- 可转换公司债券转增权益	五、28	-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	16,553	-	(16,553)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	11,000	(11,000)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)
- 无固定期限资本债付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)
四、2021 年 12 月 31 日余额		<u>29,352</u>	<u>112,691</u>	<u>81,712</u>	<u>2,849</u>	<u>159,292</u>	<u>89,000</u>	<u>179,455</u>	<u>654,351</u>

刊载于第 16 页至第 122 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中华人民共和国上海市,总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993年1月9日正式开业。1999年11月10日,本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为9131000013221158XC,金融许可证号为B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业,主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准的商业银行业务,融资租赁业务,信托业务,理财业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会,本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团经审计的2021年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

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相关规定及指引，主要包括《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (以下简称“解释第 15 号”) 中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(以下简称“试运行销售的会计处理”) 的规定及解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定(以下简称“关于亏损合同的判断”)。根据试运行销售的会计处理规定，本集团将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售(以下统称“试运行销售”) 取得的收入和成本，按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出；根据关于亏损合同的判断规定，本集团在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。采用上述规定未对本集团财务状况及经营成果产生重大影响。

除上述事项外，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2021 年度财务报表所采用的会计政策相一致。

四 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按税法规定的应税收入的适用税率 6%-13% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额即为应交增值税。部分业务根据政策分别适用 3%、5% 等相应档次税率简易征收。
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 1%-7% 计征。
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3%-5% 计征。
所得税	本行按应纳税所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的税项以相关地区适用的税率计算缴纳。

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

五 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	6,018	5,470	5,871	5,338
存放中央银行法定 准备金 (1)	347,316	339,973	345,448	338,268
存放中央银行超额 存款准备金 (2)	85,664	73,454	83,241	70,405
存放中央银行财政 存款	211	1,939	211	1,939
应计利息	151	160	151	160
合计	<u>439,360</u>	<u>420,996</u>	<u>434,922</u>	<u>416,110</u>

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币以及外币存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。
- (2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	66,983	71,746	57,429	62,787
境外银行	61,875	53,693	60,897	52,517
境内非银行金融机构	564	255	282	68
应计利息	348	326	268	246
减：减值准备	(172)	(184)	(140)	(155)
合计	<u>129,598</u>	<u>125,836</u>	<u>118,736</u>	<u>115,463</u>

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	45,098	24,726	45,098	24,726
境外银行	82,723	70,276	82,723	70,276
境内非银行金融机构	260,467	201,157	265,747	201,637
境外非银行金融机构	2,827	8,188	3,497	9,718
应计利息	4,059	3,736	4,090	3,739
减：减值准备	(220)	(138)	(219)	(138)
合计	394,954	307,945	400,936	309,958

4 衍生金融工具

本集团

	名义金额	2022 年 6 月 30 日	
		公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,101,307	16,310	(13,778)
汇率衍生工具	1,836,317	15,133	(14,726)
贵金属及其他衍生工具	408,898	7,619	(5,706)
合计		39,062	(34,210)
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)
-货币互换合同	357	18	(2)
现金流量套期			
-利率互换合同	1,732	67	-
-货币互换合同	6,279	11	(93)
合计		366	(129)

	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,099,578	17,147	(15,789)
汇率衍生工具	1,578,860	13,844	(12,669)
贵金属及其他衍生工具	209,031	2,782	(1,070)
合计		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	9,251	42	(126)
-货币互换合同	361	-	(8)
现金流量套期			
-利率互换合同	1,649	17	-
-货币互换合同	3,554	5	(25)
合计		64	(159)

本行

	2022 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,099,575	16,243	(13,778)
汇率衍生工具	1,833,672	15,122	(14,673)
贵金属及其他衍生工具	408,898	7,619	(5,706)
合计		38,984	(34,157)
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)
-货币互换合同	357	18	(2)
现金流量套期			
-货币互换合同	3,634	-	(40)
合计		288	(76)

	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,097,929	17,130	(15,789)
汇率衍生工具	1,578,023	13,844	(12,648)
贵金属衍生工具	209,031	2,782	(1,070)
合计		33,756	(29,507)
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	9,251	42	(126)
-货币互换合同	361	-	(8)
现金流量套期			
-货币互换合同	2,717	5	(4)
合计		47	(138)

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

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	88,109	117	88,109	101
应计利息	14	-	14	-
减:减值准备	(17)	-	(17)	-
合计	88,106	117	88,106	101

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (a)	4,340,366	4,255,699	4,232,868	4,153,741
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 (b)	480,865	484,192	480,865	484,192
- 以公允价值计量且 其变动计入当期 损益 (c)	57,104	46,149	57,104	46,149
小计	<u>4,878,335</u>	<u>4,786,040</u>	<u>4,770,837</u>	<u>4,684,082</u>
应计利息	<u>16,009</u>	<u>15,257</u>	<u>15,394</u>	<u>14,664</u>
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 本金	(119,871)	(110,087)	(113,442)	(104,256)
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 应计利息	(421)	(256)	(419)	(256)
小计	<u>(120,292)</u>	<u>(110,343)</u>	<u>(113,861)</u>	<u>(104,512)</u>
发放贷款和垫款净额	<u><u>4,774,052</u></u>	<u><u>4,690,954</u></u>	<u><u>4,672,370</u></u>	<u><u>4,594,234</u></u>

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
(a) 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
一般企业贷款	2,333,728	2,261,151	2,242,027	2,175,189
贸易融资	108,225	102,155	108,225	102,155
贴现	1,134	1,773	1,132	1,768
个人贷款				
住房贷款	893,361	905,974	886,704	898,953
信用卡及透支	430,495	416,142	430,495	416,142
经营贷款	414,282	392,104	409,434	387,147
消费贷款及其他	159,141	176,400	154,851	172,387
小计	<u>4,340,366</u>	<u>4,255,699</u>	<u>4,232,868</u>	<u>4,153,741</u>
(b) 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款和 垫款				
企业贷款				
贸易融资	53,792	24,868	53,792	24,868
贴现	427,073	459,324	427,073	459,324
小计	<u>480,865</u>	<u>484,192</u>	<u>480,865</u>	<u>484,192</u>
(c) 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 发放贷款和垫款				
企业贷款				
贸易融资	44,072	19,554	44,072	19,554
贴现	13,032	26,595	13,032	26,595
小计	<u>57,104</u>	<u>46,149</u>	<u>57,104</u>	<u>46,149</u>
发放贷款和垫款合计	<u><u>4,878,335</u></u>	<u><u>4,786,040</u></u>	<u><u>4,770,837</u></u>	<u><u>4,684,082</u></u>

6.1 按行业分类分布情况

	本集团				本行			
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款								
制造业	457,248	9.37	433,936	9.07	444,947	9.33	426,249	9.10
租赁和商务服务业	431,981	8.86	421,641	8.81	430,094	9.02	420,635	8.98
房地产业	324,596	6.65	331,015	6.92	324,577	6.80	330,994	7.07
金融业	210,043	4.31	108,267	2.26	210,899	4.42	110,242	2.35
交通运输、仓储和邮政业	190,544	3.91	185,778	3.88	157,145	3.29	154,032	3.29
水利、环境和公共设施管理业	184,605	3.78	180,796	3.78	180,061	3.77	175,158	3.74
批发和零售业	173,391	3.55	177,773	3.71	170,933	3.58	175,868	3.75
建筑业	161,111	3.30	165,645	3.46	156,619	3.28	161,763	3.45
电力、热力、燃气及水生产和供应业	159,189	3.26	146,184	3.05	135,212	2.83	120,657	2.58
采矿业	71,836	1.47	78,343	1.64	67,159	1.41	73,050	1.56
信息传输、软件和信息技术服务业	66,155	1.36	63,203	1.32	65,558	1.37	62,391	1.33
科学研究和技术服务业	32,767	0.67	37,850	0.79	32,659	0.68	37,754	0.81
文化、体育和娱乐业	21,313	0.44	17,770	0.37	20,805	0.44	17,107	0.37
教育	15,112	0.31	14,668	0.31	14,976	0.31	14,522	0.31
农、林、牧、渔业	14,982	0.31	17,243	0.36	11,933	0.25	14,162	0.30
卫生和社会工作	13,817	0.28	15,819	0.33	13,647	0.29	15,636	0.33
住宿和餐饮业	7,195	0.15	7,707	0.16	7,039	0.15	7,527	0.16
居民服务、修理和其他服务业	3,214	0.07	3,217	0.07	3,138	0.07	3,146	0.07
公共管理、社会保障和社会组织	547	0.01	710	0.01	544	0.01	710	0.02
其他	171	0.01	163	0.01	171	0.01	163	0.01
小计	2,539,817	52.07	2,407,728	50.31	2,448,116	51.31	2,321,766	49.58
贴现	441,239	9.04	487,692	10.19	441,237	9.25	487,687	10.41
个人贷款	1,897,279	38.89	1,890,620	39.50	1,881,484	39.44	1,874,629	40.01
合计	4,878,335	100.00	4,786,040	100.00	4,770,837	100.00	4,684,082	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	2,090,361	2,012,057	2,045,460	1,970,107
保证贷款	803,238	779,176	764,506	743,976
抵押贷款	1,734,242	1,740,296	1,717,885	1,724,164
质押贷款	250,494	254,511	242,986	245,835
合计	<u>4,878,335</u>	<u>4,786,040</u>	<u>4,770,837</u>	<u>4,684,082</u>

6.3 逾期贷款

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,566	13,526	3,546	1,349	31,987
保证贷款	6,088	12,039	9,894	1,584	29,605
抵押贷款	13,513	11,541	10,768	1,531	37,353
质押贷款	2,398	1,812	1,388	245	5,843
合计	<u>35,565</u>	<u>38,918</u>	<u>25,596</u>	<u>4,709</u>	<u>104,788</u>

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	10,968	12,500	3,919	1,165	28,552
保证贷款	7,967	15,248	7,302	1,592	32,109
抵押贷款	10,478	11,770	9,667	1,710	33,625
质押贷款	906	2,972	1,184	132	5,194
合计	<u>30,319</u>	<u>42,490</u>	<u>22,072</u>	<u>4,599</u>	<u>99,480</u>

本行

2022 年 6 月 30 日					
	<u>逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)</u>	<u>逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)</u>	<u>逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)</u>	<u>逾期 3 年以上</u>	<u>合计</u>
信用贷款	13,562	13,266	2,951	1,179	30,958
保证贷款	5,411	11,823	9,413	1,536	28,183
抵押贷款	13,406	11,442	10,686	1,511	37,045
质押贷款	2,398	1,812	1,278	245	5,733
合计	<u>34,777</u>	<u>38,343</u>	<u>24,328</u>	<u>4,471</u>	<u>101,919</u>
2021 年 12 月 31 日					
	<u>逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)</u>	<u>逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)</u>	<u>逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)</u>	<u>逾期 3 年以上</u>	<u>合计</u>
信用贷款	10,836	12,209	3,346	967	27,358
保证贷款	7,709	14,938	6,896	1,555	31,098
抵押贷款	10,407	11,698	9,581	1,698	33,384
质押贷款	901	2,970	1,073	132	5,076
合计	<u>29,853</u>	<u>41,815</u>	<u>20,896</u>	<u>4,352</u>	<u>96,916</u>

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

6.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日				
余额	33,081	14,763	62,243	110,087
本期转移:				
-至第一阶段	777	(711)	(66)	-
-至第二阶段	(966)	2,123	(1,157)	-
-至第三阶段	(436)	(2,901)	3,337	-
本期净增加 (1)	5,330	7,209	21,423	33,962
本期核销 / 处置	-	-	(28,226)	(28,226)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	4,479	4,479
其他变动	35	(3)	(463)	(431)
	<u>37,821</u>	<u>20,480</u>	<u>61,570</u>	<u>119,871</u>
2022 年 6 月 30 日				
余额	37,821	20,480	61,570	119,871
	<u><u>37,821</u></u>	<u><u>20,480</u></u>	<u><u>61,570</u></u>	<u><u>119,871</u></u>
注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日				
余额	31,044	22,831	65,241	119,116
本年转移:				
-至第一阶段	1,155	(1,026)	(129)	-
-至第二阶段	(1,163)	2,506	(1,343)	-
-至第三阶段	(1,078)	(10,558)	11,636	-
本年净增加 (1)	3,186	1,015	60,573	64,774
本年核销 / 处置	-	-	(81,102)	(81,102)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	8,149	8,149
其他变动	(63)	(5)	(782)	(850)
	<u>33,081</u>	<u>14,763</u>	<u>62,243</u>	<u>110,087</u>
	<u><u>33,081</u></u>	<u><u>14,763</u></u>	<u><u>62,243</u></u>	<u><u>110,087</u></u>
2021 年 12 月 31 日				
余额	33,081	14,763	62,243	110,087
	<u><u>33,081</u></u>	<u><u>14,763</u></u>	<u><u>62,243</u></u>	<u><u>110,087</u></u>

本行

	注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日					
余额		30,659	14,112	59,485	104,256
本期转移:					
- 至第一阶段		777	(711)	(66)	-
- 至第二阶段		(993)	2,150	(1,157)	-
- 至第三阶段		(483)	(2,862)	3,345	-
本期净增加	(1)	5,258	7,187	20,871	33,316
本期核销 / 处置		-	-	(28,153)	(28,153)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	4,457	4,457
其他变动		27	-	(461)	(434)
2022 年 6 月 30 日					
余额		35,245	19,876	58,321	113,442
	注	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日					
余额		29,320	21,527	63,321	114,168
本年转移:					
- 至第一阶段		1,149	(1,024)	(125)	-
- 至第二阶段		(1,106)	2,444	(1,338)	-
- 至第三阶段		(1,024)	(10,095)	11,119	-
本年净增加	(1)	2,336	1,262	60,078	63,676
本年核销 / 处置		-	-	(80,917)	(80,917)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	8,124	8,124
其他变动		(16)	(2)	(777)	(795)
2021 年 12 月 31 日					
余额		30,659	14,112	59,485	104,256

(1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

(2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注十二第 1.(3) 项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日余额	325	4	190	519
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加	57	3	7	67
2022 年 6 月 30 日余额	382	7	197	586

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日余额	529	4	218	751
本年转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(8)	8	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	(197)	(7)	(28)	(232)
2021 年 12 月 31 日余额	325	4	190	519

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(a)	612,870	526,034	574,117	487,998
债权投资	(b)	1,206,202	1,306,188	1,204,913	1,304,324
其他债权投资	(c)	554,064	479,619	549,243	475,294
其他权益工具投资	(d)	7,053	7,082	7,053	7,082
金融投资净额		<u>2,380,189</u>	<u>2,318,923</u>	<u>2,335,326</u>	<u>2,274,698</u>

(a) 交易性金融资产

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
基金投资		451,832	398,733	429,220	375,268
政府债券		44,118	34,146	44,118	34,146
企业债券		40,171	16,216	39,679	14,989
资金信托及资产管理 计划	(1)	21,381	18,958	13,738	13,630
券商收益凭证		18,385	13,437	18,385	13,437
股权投资		8,334	8,194	3,809	2,300
金融债券		7,973	12,236	5,507	10,581
同业存单		5,336	9,012	5,336	9,012
资产支持证券		4,348	6,519	4,328	6,409
政策性银行债券		3,987	1,789	3,533	1,789
他行理财产品		-	327	-	-
其他投资	(2)	7,005	6,467	6,464	6,437
合计		<u>612,870</u>	<u>526,034</u>	<u>574,117</u>	<u>487,998</u>

(1) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

(2) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 债权投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	590,349	567,605	590,349	567,605
资金信托及资产管理计划				
- 贷款	218,302	253,657	217,829	252,640
- 资产支持证券	186,710	195,477	186,460	195,227
- 票据资产	-	695	-	695
- 其他	2,204	2,543	2,204	2,543
政策性银行债券	193,635	200,520	193,635	200,520
企业债券	11,992	12,475	11,992	12,475
金融债券	6,427	73,240	6,427	73,240
资产支持证券	115	138	115	138
同业存单	-	1,137	-	1,137
券商收益凭证	-	850	-	850
其他债权工具	100	100	-	-
小计	<u>1,209,834</u>	<u>1,308,437</u>	<u>1,209,011</u>	<u>1,307,070</u>
应计利息	<u>14,349</u>	<u>17,527</u>	<u>14,288</u>	<u>17,467</u>
减值准备				
- 债权投资本金	(17,949)	(19,743)	(18,368)	(20,200)
- 债权投资应计利息	(32)	(33)	(18)	(13)
小计	<u>(17,981)</u>	<u>(19,776)</u>	<u>(18,386)</u>	<u>(20,213)</u>
债权投资净额	<u><u>1,206,202</u></u>	<u><u>1,306,188</u></u>	<u><u>1,204,913</u></u>	<u><u>1,304,324</u></u>

(i) 债权投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日				
余额	2,032	640	17,071	19,743
本期转移：				
- 至第一阶段	64	(64)	-	-
- 至第二阶段	(106)	106	-	-
- 至第三阶段	(1)	(43)	44	-
本期净 (减少) / 增加	(21)	791	(193)	577
本期核销	-	-	(2,371)	(2,371)
	<u>1,968</u>	<u>1,430</u>	<u>14,551</u>	<u>17,949</u>
2022 年 6 月 30 日余额				
	<u>1,968</u>	<u>1,430</u>	<u>14,551</u>	<u>17,949</u>
	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日				
余额	1,469	174	10,256	11,899
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(11)	(190)	201	-
本年净增加	597	634	10,702	11,933
本年核销	-	-	(4,082)	(4,082)
其他	(1)	-	(6)	(7)
	<u>2,032</u>	<u>640</u>	<u>17,071</u>	<u>19,743</u>
2021 年 12 月 31 日				
余额	<u>2,032</u>	<u>640</u>	<u>17,071</u>	<u>19,743</u>

本行

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2022 年 1 月 1 日				
余额	2,031	640	17,529	20,200
本期转移:				
- 至第一阶段	64	(64)	-	-
- 至第二阶段	(106)	106	-	-
- 至第三阶段	(1)	(43)	44	-
本期净 (减少)/ 增 加	(21)	791	(231)	539
本期核销	-	-	(2,371)	(2,371)
	<u>1,967</u>	<u>1,430</u>	<u>14,971</u>	<u>18,368</u>
2022 年 6 月 30 日余 额	<u>1,967</u>	<u>1,430</u>	<u>14,971</u>	<u>18,368</u>
	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2021 年 1 月 1 日				
余额	1,459	155	10,921	12,535
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(11)	(185)	196	-
本年净增加	606	648	10,494	11,748
本年核销	-	-	(4,082)	(4,082)
其他	(1)	-	-	(1)
	<u>2,031</u>	<u>640</u>	<u>17,529</u>	<u>20,200</u>
2021 年 12 月 31 日 余额	<u>2,031</u>	<u>640</u>	<u>17,529</u>	<u>20,200</u>

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	208,619	187,196	208,619	187,196
企业债券	91,759	82,762	89,429	80,419
金融债券	90,926	83,847	88,425	81,869
政策性银行债券	85,411	93,264	85,411	93,264
同业存单	66,303	11,726	66,303	11,726
资产支持证券	3,983	5,134	3,983	5,134
资产管理计划	110	9,200	110	9,198
小计	547,111	473,129	542,280	468,806
应计利息	6,953	6,490	6,963	6,488
合计	554,064	479,619	549,243	475,294

(i) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022 年 1 月 1 日				
余额	340	224	640	1,204
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(4)	4	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本期净增加	406	22	1,779	2,207
本期核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	6	2	15	23
2022 年 6 月 30 日余 额	748	123	2,498	3,369

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日				
余额	537	101	1,177	1,815
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(43)	148	(105)	-
- 至第三阶段	-	(2)	2	-
本年净减少	(143)	(21)	(349)	(513)
本年核销	-	-	(64)	(64)
其他变动	(11)	(2)	(21)	(34)
2021 年 12 月 31 日				
余额	340	224	640	1,204

本行

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日				
余额	318	180	220	718
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(4)	4	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本期净增加	406	22	1,793	2,221
本期核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	5	1	-	6
2022 年 6 月 30 日余 额	725	78	2,077	2,880

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日				
余额	419	56	598	1,073
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(43)	43	-	-
- 至第三阶段	-	(2)	2	-
本年净 (减少)/ 增 加	(50)	84	(311)	(277)
本年核销	-	-	(64)	(64)
其他变动	(8)	(1)	(5)	(14)
2021 年 12 月 31 日				
余额	318	180	220	718

(d) 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
股权投资	6,225	6,254
其他权益投资	828	828
	7,053	7,082
合计	7,053	7,082

8 长期股权投资

		本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	2,615	2,513	2,615	2,513
联营企业	六、2	317	306	-	-
子公司	六、1	-	-	29,307	24,307
		2,932	2,819	31,922	26,820
合计		2,932	2,819	31,922	26,820

本集团

	2022 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投 资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2022 年 6 月 30 日
浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,519	-	100	-	-	-	1,619
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	994	-	(7)	-	-	9	996
其他	306	-	11	-	-	-	317
合计	<u>2,819</u>	<u>-</u>	<u>104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>2,932</u>

	2021 年 1 月 1 日	追加 / (减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2021 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,384	-	186	-	(51)	-	1,519
浦发硅谷	743	250	4	1	-	(4)	994
其他	274	(1)	33	-	-	-	306
合计	<u>2,401</u>	<u>249</u>	<u>223</u>	<u>1</u>	<u>(51)</u>	<u>(4)</u>	<u>2,819</u>

9 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞行及 船舶设备	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	14,184	453	8,874	18,465	5,008	46,984
本年购入	26	33	1,737	4,954	2,437	9,187
在建工程转入 / (转出)	-	-	19	-	(224)	(205)
本年处置	(71)	(37)	(821)	-	-	(929)
2021 年 12 月 31 日	14,139	449	9,809	23,419	7,221	55,037
本期购入	2	5	352	4,340	551	5,250
在建工程转入 / (转出)	-	-	4	-	(87)	(83)
本期处置	(12)	(11)	(280)	-	-	(303)
2022 年 6 月 30 日	14,129	443	9,885	27,759	7,685	59,901
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(4,840)	(361)	(6,349)	(3,070)	-	(14,620)
本年计提	(461)	(25)	(1,107)	(1,035)	-	(2,628)
本年处置	71	34	814	-	-	919
2021 年 12 月 31 日	(5,230)	(352)	(6,642)	(4,105)	-	(16,329)
本期计提	(230)	(13)	(586)	(848)	-	(1,677)
本期处置	3	10	262	-	-	275
2022 年 6 月 30 日	(5,457)	(355)	(6,966)	(4,953)	-	(17,731)
账面价值						
2022 年 6 月 30 日	8,672	88	2,919	22,806	7,685	42,170
2021 年 12 月 31 日	8,909	97	3,167	19,314	7,221	38,708

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司 (以下简称“浦银租赁”) 经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 228.06 亿元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 193.14 亿元)。

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>电子计算机 及其他设备</u>	<u>在建工程</u>	<u>合计</u>
原值					
2021 年 1 月 1 日	13,577	422	8,585	4,769	27,353
本年购入	20	31	1,683	2,035	3,769
在建工程转入 / (转出)	-	-	19	(218)	(199)
本年处置	(71)	(36)	(770)	-	(877)
	<u>13,526</u>	<u>417</u>	<u>9,517</u>	<u>6,586</u>	<u>30,046</u>
2021 年 12 月 31 日	13,526	417	9,517	6,586	30,046
本期购入	2	5	345	408	760
在建工程转入 / (转出)	-	-	4	(87)	(83)
本期处置	(8)	(10)	(276)	-	(294)
	<u>(8)</u>	<u>(10)</u>	<u>(276)</u>	<u>-</u>	<u>(294)</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>13,520</u>	<u>412</u>	<u>9,590</u>	<u>6,907</u>	<u>30,429</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(4,638)	(336)	(6,129)	-	(11,103)
本年计提	(430)	(23)	(1,052)	-	(1,505)
本年处置	71	34	765	-	870
	<u>(4,997)</u>	<u>(325)</u>	<u>(6,416)</u>	<u>-</u>	<u>(11,738)</u>
2021 年 12 月 31 日	(4,997)	(325)	(6,416)	-	(11,738)
本期计提	(215)	(13)	(570)	-	(798)
本期处置	3	10	255	-	268
	<u>3</u>	<u>10</u>	<u>255</u>	<u>-</u>	<u>268</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>(5,209)</u>	<u>(328)</u>	<u>(6,731)</u>	<u>-</u>	<u>(12,268)</u>
账面价值					
2022 年 6 月 30 日	<u>8,311</u>	<u>84</u>	<u>2,859</u>	<u>6,907</u>	<u>18,161</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>8,529</u>	<u>92</u>	<u>3,101</u>	<u>6,586</u>	<u>18,308</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 6.10 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 6.77 亿元)，净值为人民币 5.09 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 5.17 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及 建筑物	设备及其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	16,461	178	16,639
本年增加	2,938	22	2,960
本年减少	(2,540)	(62)	(2,602)
2021 年 12 月 31 日	16,859	138	16,997
本期增加	1,080	50	1,130
本期减少	(906)	(42)	(948)
2022 年 6 月 30 日	17,033	146	17,179
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	(8,096)	(97)	(8,193)
本年增加	(2,685)	(33)	(2,718)
本年减少	2,416	58	2,474
2021 年 12 月 31 日	(8,365)	(72)	(8,437)
本期增加	(1,439)	(29)	(1,468)
本期减少	892	33	925
2022 年 6 月 30 日	(8,912)	(68)	(8,980)
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	8,121	78	8,199
2021 年 12 月 31 日	8,494	66	8,560

本行

	房屋及 建筑物	设备及其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	15,662	176	15,838
本年增加	2,817	22	2,839
本年减少	(2,365)	(60)	(2,425)
2021 年 12 月 31 日	16,114	138	16,252
本期增加	967	48	1,015
本期减少	(896)	(40)	(936)
2022 年 6 月 30 日	16,185	146	16,331
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	(7,737)	(96)	(7,833)
本年增加	(2,526)	(33)	(2,559)
本年减少	2,201	57	2,258
2021 年 12 月 31 日	(8,062)	(72)	(8,134)
本期增加	(1,366)	(29)	(1,395)
本期减少	866	33	899
2022 年 6 月 30 日	(8,562)	(68)	(8,630)
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	7,623	78	7,701
2021 年 12 月 31 日	8,052	66	8,118

(2) 租赁负债

本集团于 2022 年 6 月 30 日按剩余到期日的分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内	771	793	737	753
3 个月到 1 年	2,063	2,152	1,953	2,068
1 年至 5 年	5,272	5,576	4,951	5,297
5 年以上	517	634	405	513
未折现租赁负债合计	8,623	9,155	8,046	8,631
期 / 年末租赁负债账 面价值	8,002	8,451	7,489	7,993

(3) 短期租赁或低价值资产租赁

本集团短期租赁及低价值资产租赁主要包括房屋及建筑物和其他设备，相关租赁费用详见附注五、38。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>品牌及特许 经营权</u>	<u>合计</u>
原值				
2021 年 1 月 1 日	6,800	7,086	2,236	16,122
本年增加	-	1,570	-	1,570
本年处置	-	(30)	-	(30)
2021 年 12 月 31 日	6,800	8,626	2,236	17,662
本期增加	-	357	-	357
本期处置	-	(1)	-	(1)
2022 年 6 月 30 日	6,800	8,982	2,236	18,018
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(627)	(4,972)	-	(5,599)
本年摊销	(173)	(1,382)	-	(1,555)
本年处置	-	30	-	30
2021 年 12 月 31 日	(800)	(6,324)	-	(7,124)
本期摊销	(87)	(713)	-	(800)
本期处置	-	1	-	1
2022 年 6 月 30 日	(887)	(7,036)	-	(7,923)
账面价值				
2022 年 6 月 30 日	5,913	1,946	2,236	10,095
2021 年 12 月 31 日	6,000	2,302	2,236	10,538

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2021 年 1 月 1 日	6,797	6,251	13,048
本年增加	-	1,541	1,541
本年处置	-	(1)	(1)
2021 年 12 月 31 日	6,797	7,791	14,588
本期增加	-	351	351
本期处置	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	6,797	8,142	14,939
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(627)	(4,187)	(4,814)
本年摊销	(173)	(1,363)	(1,536)
本年处置	-	1	1
2021 年 12 月 31 日	(800)	(5,549)	(6,349)
本期摊销	(86)	(702)	(788)
本期处置	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(886)	(6,251)	(7,137)
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	5,911	1,891	7,802
2021 年 12 月 31 日	5,997	2,242	8,239

12 商誉

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
商誉		
- 上海国际信托有限公司 (以下简称 “上海信托”)	6,981	6,981
减: 减值准备	-	-
	<u>6,981</u>	<u>6,981</u>

商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海信托 97.33%的股权产生的。

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

	2022 年 6 月 30 日 及 2021 年 12 月 31 日
上海信托	4,739
上海信托子公司	2,242
合计	6,981

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合（含商誉）的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊本年度 / 期间未发生变化。

于 2022 年 6 月 30 日，上海信托个别子公司资产组和资产组组合的可收回余额，按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。相关公允价值由管理层根据治理层决议和已签署的相关文件作为依据确定。

除上述情况外，其他资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量所采用的加权平均增长率。

13 递延所得税

13.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	55,277	58,962	53,844	57,542
递延所得税负债	(637)	(638)	-	-

13.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	207,191	51,798	227,429	56,857
衍生金融负债公允价值变动	34,210	8,552	29,528	7,382
应付职工薪酬	8,861	2,215	7,770	1,943
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	8,705	2,176	5,026	1,218
预计负债	6,260	1,565	6,275	1,569
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	1,676	420	1,466	357
贵金属公允价值变动	24	6	-	-
其他	6,260	1,567	6,004	1,501
小计	273,187	68,299	283,498	70,827
互抵金额		(13,022)		(11,865)
互抵后的递延所得税资产金额		55,277		58,962
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(39,062)	(9,766)	(33,773)	(8,443)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	(5,715)	(1,429)	(7,051)	(1,763)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(5,264)	(1,316)	(6,302)	(1,571)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(2,536)	(634)	(2,544)	(636)
贵金属公允价值变动	(2,046)	(511)	(354)	(88)
其他	(12)	(3)	(8)	(2)
小计	(54,635)	(13,659)	(50,032)	(12,503)
互抵金额		13,022		11,865
互抵后的递延所得税负债金额		(637)		(638)

本行

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	203,643	50,911	223,468	55,867
衍生金融负债公允价值变动	34,157	8,539	29,507	7,377
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	8,369	2,092	4,396	1,099
应付职工薪酬	7,505	1,876	7,566	1,892
预计负债	6,256	1,564	6,272	1,568
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	1,532	384	1,355	339
贵金属公允价值变动	24	6	-	-
其他	5,348	1,338	4,998	1,249
小计	<u>266,834</u>	<u>66,710</u>	<u>277,562</u>	<u>69,391</u>
互抵金额		(12,866)		(11,849)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>53,844</u>		<u>57,542</u>

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(38,984)	(9,746)	(33,756)	(8,439)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	(5,715)	(1,429)	(7,051)	(1,763)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(5,252)	(1,313)	(6,236)	(1,559)
贵金属公允价值变动	(1,514)	(378)	(354)	(88)
小计	<u>(51,465)</u>	<u>(12,866)</u>	<u>(47,397)</u>	<u>(11,849)</u>
互抵金额		12,866		11,849
互抵后的递延所得税负债金额		<u>-</u>		<u>-</u>

13.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
期初净额		58,324	51,669	57,542	51,049
计入利润表的递延所得税	五、40	(4,397)	(4,783)	(4,382)	(4,537)
计入其他综合收益的递延所得税	五、29	713	(70)	684	(152)
期末净额		54,640	46,816	53,844	46,360

14 其他资产

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	86,356	66,394	86,340	66,384
存出保证金	13,781	14,355	13,781	14,355
其他应收款	11,604	4,983	10,018	3,842
预付土地及其他款项	6,572	4,256	3,620	2,150
应收利息	4,178	4,065	4,176	4,065
信托业保障基金代垫款	1,770	1,819	-	-
长期待摊费用	1,125	1,180	1,065	1,118
抵债资产	418	612	362	555
大宗商品	3,323	18	3,323	18
其他	1,664	812	854	276
合计	130,791	98,494	123,539	92,763

15 资产减值准备

本集团

	2022 年 1 月 1 日	本期 净 (减少) / 增 加	本期 核销 / 处置	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	184	(14)	-	-	170
拆出资金	138	81	-	-	219
买入返售金融资产	-	17	-	-	17
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	110,087	33,962	(28,226)	4,048	119,871
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	519	67	-	-	586
债权投资	19,743	577	(2,371)	-	17,949
其他债权投资	1,204	2,207	(65)	23	3,369
应计及应收利息	2,630	962	(314)	-	3,278
其他资产	2,678	243	(39)	-	2,882
合计	<u>137,183</u>	<u>38,102</u>	<u>(31,015)</u>	<u>4,071</u>	<u>148,341</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年 净 (减少) / 增 加	本年 核销 / 处置	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	266	(82)	-	-	184
拆出资金	146	(8)	-	-	138
买入返售金融资产	1	(1)	-	-	-
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	119,116	64,774	(81,102)	7,299	110,087
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	751	(232)	-	-	519
债权投资	11,899	11,933	(4,082)	(7)	19,743
其他债权投资	1,815	(513)	(64)	(34)	1,204
应计及应收利息	1,399	1,888	(657)	-	2,630
其他资产	3,417	(417)	(322)	-	2,678
合计	<u>138,810</u>	<u>77,342</u>	<u>(86,227)</u>	<u>7,258</u>	<u>137,183</u>

本行

	2022 年 1 月 1 日	本期 净 (减少)/增 加	本期 核销 / 处置	其他	2022 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	155	(17)	-	-	138
拆出资金	138	80	-	-	218
买入返售金融资产	-	17	-	-	17
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	104,256	33,316	(28,153)	4,023	113,442
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	519	67	-	-	586
债权投资	20,200	539	(2,371)	-	18,368
其他债权投资	718	2,221	(65)	6	2,880
应计及应收利息	2,493	951	(314)	-	3,130
其他资产	2,636	243	(37)	-	2,842
合计	<u>131,115</u>	<u>37,417</u>	<u>(30,940)</u>	<u>4,029</u>	<u>141,621</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年 净 (减少)/增 加	本年 核销 / 处置	其他	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	241	(86)	-	-	155
拆出资金	145	(7)	-	-	138
买入返售金融资产	1	(1)	-	-	-
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	114,168	63,676	(80,917)	7,329	104,256
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	751	(232)	-	-	519
债权投资	12,535	11,748	(4,082)	(1)	20,200
其他债权投资	1,073	(277)	(64)	(14)	718
应计及应收利息	1,364	1,786	(657)	-	2,493
其他资产	3,331	(419)	(276)	-	2,636
合计	<u>133,609</u>	<u>76,188</u>	<u>(85,996)</u>	<u>7,314</u>	<u>131,115</u>

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	272,997	208,531	280,099	215,512
境外银行	2,943	1,478	2,943	1,478
境内非银行金融机构	415,644	702,353	421,415	703,484
境外非银行金融机构	8,135	9,888	8,503	10,230
应计利息	1,738	1,828	1,760	1,847
合计	701,457	924,078	714,720	932,551

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	200,842	139,511	128,305	70,053
境外银行	46,206	40,244	37,299	32,579
境内非银行金融机构	5,300	2,600	2,000	-
应计利息	372	342	193	95
合计	252,720	182,697	167,797	102,727

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
与贵金属相关的金融负债		87,728	18,861	87,728	18,861
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	8,984	11,326	-	-
与债券卖空相关的金融负债		490	1,093	490	1,093
合计		97,202	31,280	88,218	19,954

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

19 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	158,051	130,170	151,181	125,989
票据	116,178	44,016	116,178	44,016
应计利息	32	33	32	33
合计	274,261	174,219	267,391	170,038

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,797,508	1,745,409	1,791,190	1,738,847
- 个人	386,035	340,312	383,101	337,563
定期存款				
- 公司	1,731,369	1,631,948	1,727,739	1,628,886
- 个人	767,086	682,684	748,463	664,599
其他存款	2,520	2,703	2,477	2,676
小计	4,684,518	4,403,056	4,652,970	4,372,571
应计利息	61,315	60,552	60,203	59,404
合计	4,745,833	4,463,608	4,713,173	4,431,975

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	其他	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		6,868	9,198	(13,030)	-	3,036
职工福利费		-	385	(385)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		45	501	(496)	-	50
- 工伤保险费		2	10	(10)	-	2
- 生育保险费		23	10	(20)	-	13
住房公积金		26	754	(752)	-	28
工会经费和 职工教育经费		227	265	(203)	-	289
其他		-	205	(205)	-	-
养老保险费	(1)	169	842	(855)	-	156
失业保险费	(1)	23	37	(37)	-	23
企业年金	(1)	3	393	(393)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	7,479	1,653	(2,082)	274	7,324
合计		<u>14,865</u>	<u>14,253</u>	<u>(18,468)</u>	<u>274</u>	<u>10,924</u>
	注	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		6,170	18,961	(18,263)	-	6,868
职工福利费		-	973	(973)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		50	889	(894)	-	45
- 工伤保险费		3	17	(18)	-	2
- 生育保险费		14	46	(37)	-	23
住房公积金		25	1,432	(1,431)	-	26
工会经费和 职工教育经费		233	474	(480)	-	227
其他		-	500	(500)	-	-
养老保险费	(1)	201	1,543	(1,575)	-	169
失业保险费	(1)	-	122	(99)	-	23
企业年金	(1)	3	838	(838)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	7,123	2,605	(2,537)	288	7,479
合计		<u>13,822</u>	<u>28,400</u>	<u>(27,645)</u>	<u>288</u>	<u>14,865</u>

本行

	注	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	其他	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		5,261	8,343	(12,111)	-	1,493
职工福利费		-	375	(375)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		43	478	(472)	-	49
- 工伤保险费		2	10	(10)	-	2
- 生育保险费		23	9	(19)	-	13
住房公积金		25	722	(720)	-	27
工会经费和职工 教育经费		216	254	(187)	-	283
其他		-	202	(202)	-	-
养老保险费	(1)	166	802	(813)	-	155
失业保险费	(1)	23	35	(35)	-	23
企业年金	(1)	3	371	(371)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	7,306	1,635	(1,947)	272	7,266
合计		13,068	13,236	(17,262)	272	9,314
	注	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	其他	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬						
工资、奖金、 津贴和补贴		4,706	17,265	(16,710)	-	5,261
职工福利费		-	907	(907)	-	-
社会保险费						
- 医疗保险费		49	843	(849)	-	43
- 工伤保险费		3	16	(17)	-	2
- 生育保险费		14	44	(35)	-	23
住房公积金		24	1,376	(1,375)	-	25
工会经费和职工 教育经费		232	438	(454)	-	216
其他		-	494	(494)	-	-
养老保险费	(1)	201	1,466	(1,501)	-	166
失业保险费	(1)	-	120	(97)	-	23
企业年金	(1)	3	807	(807)	-	3
其他长期职工薪酬	(2)	6,951	2,297	(2,214)	272	7,306
合计		12,183	26,073	(25,460)	272	13,068

(1) 本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。

(2) 本集团其他长期职工薪酬为本集团递延支付的应付职工薪酬，均为设定提存计划。根据监管部门要求及本集团的相关规定，本集团应付职工薪酬递延支付部分将在未来三年逐年发放。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
所得税	16,364	25,170	16,058	24,703
增值税	4,183	3,737	4,074	3,568
代扣代缴税费及其他	798	1,522	619	634
合计	21,345	30,429	20,751	28,905

23 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	956,120	900,375	956,120	900,375
已发行债券					
12 次级债券	(2)	12,000	12,000	12,000	12,000
18 浦发银行二级 01	(3)	20,000	20,000	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02	(4)	20,000	20,000	20,000	20,000
19 浦发银行小微债 01	(5)	-	50,000	-	50,000
20 浦发银行二级 01	(6)	32,000	32,000	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(7)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(8)	30,000	30,000	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(9)	10,000	10,000	10,000	10,000
20 浦发银行 01	(10)	50,000	50,000	50,000	50,000
21 浦发银行 01	(11)	60,000	60,000	60,000	60,000
21 浦发银行 02	(12)	40,000	40,000	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(13)	25,000	-	25,000	-
22 浦发银行 02	(13)	5,000	-	5,000	-
22 浦发银行 03	(14)	30,000	-	30,000	-
香港中期票据	(15)	12,082	11,513	12,082	11,513
新加坡中期票据	(16)	2,008	1,912	2,008	1,912
伦敦中期票据	(17)	2,008	1,912	2,008	1,912
浦发转债	(18)	49,998	49,998	49,998	49,998
19 浦银租赁债 01	(19)	1,800	2,000	-	-
19 浦银租赁债 02	(20)	2,000	2,000	-	-
20 浦银租赁二级	(21)	1,100	1,100	-	-
20 浦银租赁债	(22)	2,800	3,000	-	-
21 浦银租赁绿色债	(23)	3,000	3,000	-	-
21 浦银租赁债 01	(24)	2,000	2,000	-	-
小计		420,796	410,435	408,096	397,335
加：待摊销金额		1,061	459	1,076	479
已发行债券		421,857	410,894	409,172	397,814
应计利息		7,725	5,852	7,353	5,702
合计		1,385,702	1,317,121	1,372,645	1,303,891

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 180 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.70%至 2.87% (于 2021 年 12 月 31 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 191 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 2.30%至 3.18%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 82 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 0%到 3.17% (于 2021 年 12 月 31 日, 本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 77 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 0%到 3.15%)。

- (2) 2012 年 12 月 27 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 120 亿元的次级债券。该期债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面年利率固定为 5.20%。
- (3) 2018 年 9 月 5 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.96%。
- (4) 2018 年 9 月 14 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.96%。
- (5) 2019 年 3 月 25 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2019 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.50%。
- (6) 2020 年 7 月 30 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 320 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 3.87%。
- (7) 2020 年 7 月 30 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 80 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.18%。

- (8) 2020 年 9 月 15 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 300 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.27%。
- (9) 2020 年 9 月 15 日, 本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的二级资本工具。该债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.52%。
- (10) 2020 年 4 月 27 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 500 亿元的“2020 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.08%。
- (11) 2021 年 3 月 23 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 600 亿元的“2021 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.48%。
- (12) 2021 年 12 月 2 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 400 亿元的“2021 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.97%。
- (13) 2022 年 1 月 21 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 250 亿元的“2022 年第一期金融债券(品种一)”, 总额为人民币 50 亿元的“2022 年第一期金融债券(品种二)”。上述债券期限均为 3 年, 票面年利率均固定为 2.69%。
- (14) 2022 年 2 月 24 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 300 亿元的“2022 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.78%。
- (15) 2017 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据; 该票据期限为 5 年, 票面年利率浮动为 3ML+95BPS。2020 年 7 月 27 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据; 该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2021 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所同步发行了总额为 20 亿港元的中期票据和总额为 7 亿美元的中期票据; 上述票据期限分别为 2 年和 3 年, 票面利率分别为固定利率 0.600%和固定利率 0.875%。
- (16) 2021 年 1 月 19 日, 本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据; 该票据期限为 3 年, 票面年利率固定为 1.056%。
- (17) 2019 年 10 月 29 日, 本行在伦敦交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据; 该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+70BPS。

- (18) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 500 亿元，于 2019 年 11 月 15 日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为 2019 年 10 月 28 日至 2025 年 10 月 27 日，存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.80%、第三年债券利率为 1.50%、第四年债券利率为 2.10%、第五年债券利率为 3.20%、第六年债券利率为 4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2020 年 5 月 4 日至 2025 年 10 月 27 日。

本债券的初始转股价格为 15.05 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的 110%（含最后一年利息）赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

截止 2022 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,351,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 91,963 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 0.0003%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份 (附注五、27)	合计
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
期初累计摊销	3,431	-	3,431
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2022 年 1 月 1 日余额	50,565	2,782	53,347
本期摊销	595	-	595
于 2022 年 6 月 30 日余额	51,160	2,782	53,942

- (19) 2019 年 7 月 23 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.62%。于 2022 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行总额为人民币 18 亿元。
- (20) 2019 年 8 月 20 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。
- (21) 2020 年 8 月 11 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.20%。

- (22) 2020 年 11 月 17 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2020 年金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。于 2022 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行总额为人民币 28 亿元。
- (23) 2021 年 7 月 6 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2021 年绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.38%。
- (24) 2021 年 10 月 21 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2021 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.30%。

24 预计负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	6,260	6,274	6,255	6,271
其他	1	1	1	1
合计	<u>6,261</u>	<u>6,275</u>	<u>6,256</u>	<u>6,272</u>

25 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	29,579	25,001	29,577	24,998
应付股利	12,050	14	12,044	9
合同负债	3,407	3,140	2,819	2,545
预收履约款及保证金	3,407	3,288	735	202
预提费用	2,229	2,758	1,627	2,748
其他	4,614	4,832	1,779	2,304
合计	<u>55,286</u>	<u>39,033</u>	<u>48,581</u>	<u>32,806</u>

26 股本

本集团及本行

	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

27 其他权益工具

本集团及本行

		<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
注			
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	109,909	109,909
合计		112,691	112,691

(1) 于 2022 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23 (18)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格 (元)	数量	期初 金额	本期 变动	期末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股 息率为 6%； 第二个 5 年的股 息率为 5.58%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
浦发优 2 (a)	第一个 5 年的股 息率为 5.5%； 第二个 5 年的股 息率为 4.81%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.73%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	无到期日	未发生转换
20 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率 为 4.75%	100	5.0 亿	50,000	-	50,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(91)	-	(91)		
账面价值				109,909	-	109,909		

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日, 本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股, 本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间, 在满足相关要求的情况下, 如得到银保监会的批准, 本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股, 优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率, 即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时, 经银保监会批准, 本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股:

- 1、 当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 由本行董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上;
- 2、 当本行发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后, 当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时, 本行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复” (银监复[2014] 564 号), 优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时, 本行优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如本行剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。

(b) 于 2019 年 7 月和 2020 年 11 月, 本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元) 和“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 500 亿元), 本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下, 如得到银保监会的批准, 本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债, 无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规、“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”([2019] 596 号)及“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”(银保监复 [2020] 595 号), 本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本行无固定期限资本债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本无固定期限资本债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前; 本行无固定期限资本债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”, 当本行发生银保监会或相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下, 本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 1、当其他一级资本工具触发事件发生时, 即本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下), 本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下, 将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记, 促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上;
- 2、当二级资本工具触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”, 当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存。

28 资本公积

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	81,691	81,691	81,691	81,691
其他资本公积				
- 子公司增资变动	50	50	-	-
- 其他	21	21	21	21
合计	<u>81,762</u>	<u>81,762</u>	<u>81,712</u>	<u>81,712</u>

如附注五、23(18)所述, 经银保监会等相关机构批准, 本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2022 年 6 月 30 日, 约人民币 1,351,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股, 累积增加本行股本为 91,963 股, 并相应增加了本行股本溢价。

29 其他综合收益

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间							
	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
- 公允价值变动	1,039	(3,994)	(1,272)	1,242	(4,024)	-	-	(2,985)
- 减值准备	1,417	2,297	(65)	(540)	1,692	-	-	3,109
外币报表折算差额	(15)	94	-	-	69	25	-	54
现金流量套期储备	17	166	-	5	151	20	-	168
其他	1	-	-	-	-	-	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	362	(26)	-	6	(20)	-	29	371
	<u>2,821</u>	<u>(1,463)</u>	<u>(1,337)</u>	<u>713</u>	<u>(2,132)</u>	<u>45</u>	<u>29</u>	<u>718</u>

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间						
归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产						
- 公允价值变动	1,479	306	(259)	(81)	(2)	1,447
- 减值准备	2,081	(110)	-	36	(74)	2,007
外币报表折算差额	85	(9)	-	(7)	(2)	78
现金流量套期储备	(3)	2	-	(1)	3	(4)
按权益法核算的长期股权投资	-	(9)	-	(9)	-	(9)
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	334	104	-	(25)	-	413
	<u>3,976</u>	<u>284</u>	<u>(259)</u>	<u>(70)</u>	<u>(44)</u>	<u>3,932</u>
2021 年						
归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
将重分类进损益的其他综合收益						
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产						
- 公允价值变动	1,479	669	(1,214)	108	3	1,039
- 减值准备	2,081	(779)	(64)	170	(9)	1,417
外币报表折算差额	85	(101)	-	(100)	(1)	(15)
现金流量套期储备	(3)	31	-	(2)	9	17
其他	-	1	-	1	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	334	38	-	(10)	-	362
	<u>3,976</u>	<u>(141)</u>	<u>(1,278)</u>	<u>266</u>	<u>(1,155)</u>	<u>2,821</u>

本行

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间					所有者权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产							
- 公允价值变动	1,574	(3,724)	(1,223)	1,228	(3,719)	-	(2,145)
- 减值准备	929	2,291	(65)	(555)	1,671	-	2,600
外币报表折算差额	(24)	8	-	-	8	-	(16)
现金流量套期储备	7	(21)	-	5	(16)	-	(9)
其他	1	-	-	-	-	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	362	(26)	-	6	(20)	29	371
	2,849	(1,472)	(1,288)	684	(2,076)	29	802

30 盈余公积

本集团及本行

	2022 年 1 月 1 日	本期增加	2022 年 6 月 30 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	137,086	15,093	152,179
合计	<u>159,292</u>	<u>15,093</u>	<u>174,385</u>
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	120,533	16,553	137,086
合计	<u>142,739</u>	<u>16,553</u>	<u>159,292</u>

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

31 一般风险准备

本集团

	2022 年 1 月 1 日	本期变动	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	90,993	4,557	95,550
	2021 年 1 月 1 日	本年变动	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	79,640	11,353	90,993

本行

	2022 年 1 月 1 日	本期变动	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	89,000	4,500	93,500

	2021 年 1 月 1 日	本年变动	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	78,000	11,000	89,000

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号)的规定提取一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

32 利润分配

(1) 2021 年度利润分配

于 2022 年 6 月 17 日，股东大会批准的本行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 150.93 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 45 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.1 元 (含税)。

(2) 2020 年度利润分配

于 2021 年 6 月 11 日，股东大会批准的本行 2020 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 165.53 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 110 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.8 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2022 年 1 月 26 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2022 年 3 月 11 日。

于 2021 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 5.58% 计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 12 月 3 日。

于 2021 年 2 月 24 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81% 计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2021 年 11 月，本行按照 2020 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 23.75 亿元。

于 2021 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	47,244	46,431	45,168	44,455
- 个人贷款	56,004	55,918	55,550	55,455
- 票据贴现	6,184	6,885	6,184	6,885
金融投资				
- 债权投资	23,468	21,891	23,462	21,858
- 其他债权投资	7,582	9,823	7,372	9,619
拆出资金	5,151	3,508	5,197	3,533
存放中央银行款项	2,737	2,876	2,722	2,859
买入返售金融资产	1,076	1,059	1,076	1,059
存放同业及其他金融机构 款项	832	970	636	894
小计	150,278	149,361	147,367	146,617
利息支出				
吸收存款	(46,082)	(40,148)	(45,665)	(39,684)
已发行债务证券	(20,406)	(19,192)	(20,167)	(18,923)
同业及其他金融机构 存放款项	(8,213)	(14,918)	(8,389)	(15,082)
向中央银行借款	(3,273)	(3,873)	(3,264)	(3,860)
拆入资金	(1,816)	(1,663)	(877)	(629)
卖出回购金融资产款	(1,807)	(1,905)	(1,807)	(1,905)
小计	(81,597)	(81,699)	(80,169)	(80,083)
利息净收入	68,681	67,662	67,198	66,534

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	7,004	6,241	7,004	6,240
托管及其他受托业务	6,144	6,585	4,379	4,750
投行类业务	2,304	2,357	2,191	2,278
代理业务	1,795	2,621	1,795	2,621
信用承诺	1,044	1,300	1,043	1,299
结算与清算业务	578	545	578	545
其他	664	995	563	834
小计	19,533	20,644	17,553	18,567
手续费及佣金支出	(4,252)	(5,378)	(4,353)	(5,380)
手续费及佣金净收入	15,281	15,266	13,200	13,187

35 投资损益

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
金融投资				
- 交易性金融资产	8,871	6,305	8,692	5,516
- 债权投资	1,048	198	1,048	198
- 其他债权投资	(17)	(425)	(66)	(475)
- 其他权益工具投资	48	39	48	39
票据买卖差价净收益	1,289	684	1,289	684
衍生金融工具	406	(1,577)	406	(1,577)
按权益法核算的长期				
股权投资	104	164	93	153
贵金属	(3,177)	1,209	(3,177)	1,209
子公司分红	-	-	6	14
其他	137	148	137	148
合计	8,709	6,745	8,476	5,909

36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	1,143	3,889	1,143	3,889
贵金属	1,135	372	1,135	372
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	(131)	43	(131)	43
被套期债券	(364)	(260)	(364)	(260)
交易性金融工具	(1,194)	2,158	(876)	1,716
其他	(228)	(57)	(227)	(57)
合计	361	6,145	680	5,703

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具公允价值变动损益	(760)	(636)	(760)	(636)
外汇衍生工具投资损益	12	(573)	12	(573)
其他	4,467	1,451	4,408	1,453
合计	3,719	242	3,660	244

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
- 短期薪酬	11,328	11,110	10,393	10,240
- 离职后福利	1,272	1,224	1,208	1,172
- 其他长期职工薪酬	1,653	1,619	1,635	1,592
折旧及摊销费	3,271	3,097	3,192	3,001
短期和低价值资产租赁费	171	196	145	169
其他	6,500	6,000	5,970	5,564
合计	24,195	23,246	22,543	21,738

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	34,029	30,822	33,383	30,293
其他	4,014	6,946	3,983	6,789
合计	<u>38,043</u>	<u>37,768</u>	<u>37,366</u>	<u>37,082</u>

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	(460)	(265)	(987)	(665)
递延所得税费用	4,397	4,783	4,382	4,537
合计	<u>3,937</u>	<u>4,518</u>	<u>3,395</u>	<u>3,872</u>

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
税前利润	34,533	34,722	32,380	31,953
按中国法定税率计算的 所得税	8,633	8,681	8,095	7,988
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	259	126
免税收入的影响	(5,030)	(4,228)	(5,029)	(4,225)
其他所得税调整	63	(32)	70	(17)
所得税费用	<u>3,937</u>	<u>4,518</u>	<u>3,395</u>	<u>3,872</u>

41 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2022 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本期的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	30,174	29,838
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(722)	(722)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,452	29,116
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	1.00	0.99

本期累计发放优先股股利人民币 7.215 亿元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利及无固定期限资本债利息。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在当期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

	<u>自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,452	29,116
加：本期可转换公司债券的利息费用（税后）	725	703
本期用于计算稀释每股收益的净利润	30,177	29,819
本行发行在外普通股股本的加权平均数（百万股）	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数（百万股）	3,579	3,460
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的 加权平均数（百万股）	32,931	32,812
稀释每股收益（人民币元）	0.92	0.91

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	6,018	5,470	5,871	5,338
存放中央银行超额存款 准备金	85,664	73,454	83,241	70,405
原始到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机构 款项	71,208	86,329	68,306	80,953
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	64,126	50,838	64,126	50,838
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	87,609	35	87,609	18
合计	314,625	216,126	309,153	207,552

43 现金流量表相关情况

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
净利润	30,596	30,204	28,985	28,081
加：信用减值损失	38,043	37,768	37,366	37,082
其他资产减值损失	40	-	31	-
折旧及摊销	4,119	3,588	3,192	3,001
租赁负债利息支出	154	155	145	148
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	(19)	(31)	(19)	(32)
公允价值变动损益	(361)	(6,145)	(680)	(5,703)
汇兑损益	760	636	760	636
已发行债务证券利息支出	20,406	19,192	20,167	18,923
债权投资及其他债权投资的利息收入	(31,603)	(31,714)	(31,386)	(31,477)
投资收益	(8,062)	(4,602)	(7,898)	(3,803)
递延所得税资产的减少	4,398	4,659	4,382	4,537
递延所得税负债的(减少)/增加	(1)	124	-	-
经营性应收项目的增加	(259,160)	(277,098)	(268,483)	(269,951)
经营性应付项目的增加	265,947	10,402	267,346	9,689
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>65,257</u>	<u>(212,862)</u>	<u>53,908</u>	<u>(208,869)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末余额	314,625	301,156	309,153	292,259
减：现金及现金等价物期初余额	(216,126)	(318,618)	(207,552)	(312,615)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>98,499</u>	<u>(17,462)</u>	<u>101,601</u>	<u>(20,356)</u>

44 金融资产转移

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

资产证券化交易

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2022 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 91.42 亿元，符合完全终止确认条件 (2021 年上半年：人民币 100.75 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2022 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 358.74 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 46.50 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2022 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 39.50 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2021 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 37.73 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2022 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 377.90 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 406.39 亿元)。

六 在其他主体中的权益

1 在主要子公司中的权益

1.1 集团内主要子公司

<u>子公司名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>取得方式</u>	<u>持股比例 (直接)</u>
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	61.02%
上海信托	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
浦银理财有限责任公司	上海	上海	设立	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51.00%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

根据本行与天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司其他股东的相关约定，本行在天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会中持有 51% 的表决权，故本行认为能够对其实施控制。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的少数股东权益，认为每一家子公司的少数股东权益对本集团均不重大。

2 在合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

<u>被投资单位名称</u>	<u>注</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>对集团是否具有战略性</u>	<u>持股比例(直接)</u>	<u>业务性质</u>
合营企业:						
浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51%	金融业
浦发硅谷		上海	上海	是	50%	金融业

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a) 根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51% 的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

七 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有益益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

账面价值	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	451,675	398,560
资金信托及资产管理计划	16,538	14,720
资产支持证券	4,338	6,518
他行理财产品	-	10
其他投资	7,005	6,467
债权投资		
资金信托及资产管理计划	391,170	433,573
资产支持证券	101	127
其他债权投资		
资产管理计划	110	9,198
资产支持证券	3,983	5,134
其他权益工具投资		
其他权益投资	828	828

资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。基金投资和其他投资的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的非保本理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2022 年 6 月 30 日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资的资产规模为人民币 11,796.66 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 11,704.05 亿元)。

于 2022 年上半年，本集团无通过买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供的融资交易 (2021 年上半年：无)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 3,587.61 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 3,879.01 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 2,347.81 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2,651.35 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 1,759.38 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,971.36 亿元)。

3 本集团于本期发起但于 2022 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团无于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品。(本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大)。

本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 1.15 亿元 (本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 2.5 亿元)。

本集团无于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2022 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大 (2021 年上半年：不重大)。

八 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
一、营业收入	42,278	19,577	6,636	7,974	6,817	6,342	2,095	6,925	-	98,644
利息收入	64,493	42,493	16,553	19,637	13,016	15,705	4,643	4,834	(31,096)	150,278
其中：外部利息收入	58,146	31,377	12,198	12,951	12,824	14,053	4,188	4,541	-	150,278
分部间利息收入	6,347	11,116	4,355	6,686	192	1,652	455	293	(31,096)	-
利息支出	(41,635)	(25,645)	(11,432)	(12,707)	(6,550)	(9,419)	(2,732)	(2,576)	31,099	(81,597)
其中：外部利息支出	(28,980)	(21,895)	(6,724)	(10,355)	(4,994)	(4,184)	(2,191)	(2,274)	-	(81,597)
分部间利息支出	(12,655)	(3,750)	(4,708)	(2,352)	(1,556)	(5,235)	(541)	(302)	31,099	-
手续费及佣金 净收入 / (支出)	9,001	2,112	1,311	584	155	(270)	119	2,269	-	15,281
投资损益	6,507	809	197	414	242	321	64	158	(3)	8,709
其他收益	2	49	7	11	5	53	2	359	-	488
公允价值变动损益	(433)	392	(34)	(27)	(56)	(56)	(11)	586	-	361
汇兑损益	4,335	(672)	33	46	13	12	8	(56)	-	3,719
其他业务收入	7	8	1	16	1	1	1	1,351	-	1,386
资产处置损益	1	31	-	-	(9)	(5)	1	-	-	19
二、营业支出	(20,444)	(11,258)	(5,227)	(4,568)	(6,051)	(11,293)	(1,556)	(3,683)	-	(64,080)
税金及附加	(288)	(272)	(106)	(111)	(109)	(124)	(36)	(36)	-	(1,082)
业务及管理费	(5,744)	(5,968)	(2,176)	(2,828)	(2,126)	(2,397)	(917)	(2,039)	-	(24,195)
信用减值损失	(14,414)	(4,988)	(2,941)	(1,622)	(3,813)	(8,769)	(602)	(894)	-	(38,043)
其他资产减值损失	1	(27)	(2)	-	(1)	(1)	(1)	(9)	-	(40)
其他业务成本	1	(3)	(2)	(7)	(2)	(2)	-	(705)	-	(720)
三、营业利润 / (亏损)	21,834	8,319	1,409	3,406	766	(4,951)	539	3,242	-	34,564
加：营业外收入	3	5	-	-	3	3	1	1	-	16
减：营业外支出	(11)	(18)	(7)	(2)	(3)	(4)	(1)	(1)	-	(47)
四、分部利润 / (亏损) 总额	21,826	8,306	1,402	3,404	766	(4,952)	539	3,242	-	34,533

	2022 年 6 月 30 日									
	<u>总行</u>	<u>长三角地区</u>	<u>珠三角及 海西地区</u>	<u>环渤海地区</u>	<u>中部地区</u>	<u>西部地区</u>	<u>东北地区</u>	<u>境外及 附属机构</u>	<u>地区间抵销</u>	<u>合计</u>
发放贷款和垫款	560,517	1,501,575	597,264	623,592	536,404	580,787	192,699	182,562	(1,348)	4,774,052
分部资产总额	<u>4,336,965</u>	<u>2,405,622</u>	<u>704,737</u>	<u>973,472</u>	<u>579,122</u>	<u>630,786</u>	<u>250,964</u>	<u>387,762</u>	<u>(1,763,471)</u>	<u>8,505,959</u>
吸收存款	81,257	2,060,687	568,840	835,863	490,575	427,912	192,833	88,919	(1,053)	4,745,833
分部负债总额	<u>3,677,565</u>	<u>2,397,524</u>	<u>703,226</u>	<u>969,816</u>	<u>578,263</u>	<u>635,971</u>	<u>250,413</u>	<u>362,786</u>	<u>(1,763,471)</u>	<u>7,812,093</u>
分部资产负债净头寸	<u>659,400</u>	<u>8,098</u>	<u>1,511</u>	<u>3,656</u>	<u>859</u>	<u>(5,185)</u>	<u>551</u>	<u>24,976</u>	<u>-</u>	<u>693,866</u>

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
一、营业收入	39,285	20,705	7,005	8,138	8,148	4,865	2,298	6,928	(7)	97,365
利息收入	61,281	42,615	16,022	20,143	15,000	13,610	4,844	4,457	(28,611)	149,361
其中：外部利息收入	55,281	32,730	12,003	13,470	14,936	12,168	4,373	4,400	-	149,361
分部间利息收入	6,000	9,885	4,019	6,673	64	1,442	471	57	(28,611)	-
利息支出	(42,083)	(23,926)	(10,262)	(12,863)	(6,898)	(9,037)	(2,721)	(2,520)	28,611	(81,699)
其中：外部利息支出	(33,577)	(19,849)	(5,809)	(9,454)	(4,813)	(3,447)	(2,261)	(2,489)	-	(81,699)
分部间利息支出	(8,506)	(4,077)	(4,453)	(3,409)	(2,085)	(5,590)	(460)	(31)	28,611	-
手续费及佣金 净收入 / (支出)	9,920	1,363	1,044	524	(161)	141	149	2,293	(7)	15,266
投资损益	4,567	552	116	217	170	80	22	1,021	-	6,745
其他收益	13	19	15	6	6	28	2	102	-	191
公允价值变动损益	5,192	143	38	55	16	31	(7)	677	-	6,145
汇兑损益	363	(104)	31	45	11	11	8	(123)	-	242
其他业务收入	32	6	2	14	4	2	2	1,021	-	1,083
资产处置损益	-	37	(1)	(3)	-	(1)	(1)	-	-	31
二、营业支出	(20,432)	(8,531)	(3,477)	(4,126)	(3,671)	(17,775)	(1,374)	(3,228)	7	(62,607)
税金及附加	(175)	(289)	(107)	(115)	(130)	(113)	(37)	(34)	-	(1,000)
业务及管理费	(6,345)	(5,683)	(1,742)	(2,590)	(1,889)	(2,245)	(903)	(1,856)	7	(23,246)
信用减值损失	(13,911)	(2,553)	(1,626)	(1,410)	(1,652)	(15,414)	(434)	(768)	-	(37,768)
其他业务成本	(1)	(6)	(2)	(11)	-	(3)	-	(570)	-	(593)
三、营业利润 / (亏损)	18,853	12,174	3,528	4,012	4,477	(12,910)	924	3,700	-	34,758
加：营业外收入	7	21	1	2	1	2	4	1	-	39
减：营业外支出	(14)	(8)	(16)	(4)	(4)	(6)	(1)	(22)	-	(75)
四、分部利润 / (亏损) 总额	18,846	12,187	3,513	4,010	4,474	(12,914)	927	3,679	-	34,722

	2021 年 12 月 31 日									
	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	568,205	1,464,815	567,961	608,632	544,401	570,532	194,080	174,862	(2,534)	4,690,954
分部资产总额	<u>3,994,931</u>	<u>2,305,152</u>	<u>698,256</u>	<u>984,964</u>	<u>571,081</u>	<u>602,101</u>	<u>236,826</u>	<u>380,013</u>	<u>(1,636,567)</u>	<u>8,136,757</u>
吸收存款	142,215	1,882,049	575,921	777,332	447,288	368,530	182,747	88,819	(1,293)	4,463,608
分部负债总额	<u>3,364,271</u>	<u>2,282,428</u>	<u>691,343</u>	<u>978,645</u>	<u>562,974</u>	<u>622,151</u>	<u>238,382</u>	<u>354,912</u>	<u>(1,636,567)</u>	<u>7,458,539</u>
分部资产负债净头寸	<u>630,660</u>	<u>22,724</u>	<u>6,913</u>	<u>6,319</u>	<u>8,107</u>	<u>(20,050)</u>	<u>(1,556)</u>	<u>25,101</u>	<u>-</u>	<u>678,218</u>

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	611,326	617,735
开出信用证	213,753	192,522
开出保函	107,351	113,363
信用卡及贷款承诺	663,103	647,121
合计	<u>1,595,533</u>	<u>1,570,741</u>

2 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 23.35 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 29.21 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

3 经营租赁承诺

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团作为经营租赁承租人，未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大。

4 资本性承诺

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 99.57 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 101.41 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 17.20 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 53.31 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 54.47 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 51.31 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 25.34 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 5.06 亿元)。

5 诉讼事项

于 2022 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 169 笔，涉及金额约人民币 39.36 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 219 笔，涉及金额约人民币 2.78 亿元，预计赔付可能性均不大 (于 2021 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 148 笔，涉及金额约人民币 13.71 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 198 笔，涉及金额约人民币 5.11 亿元，预计赔付可能性均不大)。

十 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2022 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 724.17 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 764.27 亿元)。

十一 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他股东

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国烟草总公司江苏省公司	0.78%	烟草制品

3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1 在主要子公司中的权益。

4 合营企业和联营企业

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

5 其他主要关联方

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

此外，本行依据相关规定，根据上海证券交易所的相关要求豁免披露本行与本行独立董事及部分外部监事兼职企业的交易情况。

6 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他 主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有同类 交易金额 /余额的比例</u>
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止 期间进行的主要交 易金额如下：							
利息收入	-	-	32	14	1	47	0.03%
利息支出	(119)	(6)	(759)	(48)	(1)	(933)	1.14%
手续费及佣金收入	-	60	9	11	-	80	0.41%
投资损益	-	104	(15)	-	-	89	1.02%
公允价值变动损益	-	(1)	(23)	-	-	(24)	-6.65%
汇兑损益	-	2	(55)	-	-	(53)	-1.43%
业务及管理费	(4)	-	(85)	-	-	(89)	0.37%
其他综合收益	-	-	(27)	-	-	(27)	1.29%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属 有重大影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2022 年 6 月 30 日主 要往来款项的余额 如下:							
存放同业	-	-	-	19	-	19	0.01%
发放贷款和垫款	-	-	1,080	272	17	1,369	0.03%
衍生金融资产	-	6	447	-	-	453	1.16%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	2,437	-	-	2,437	0.40%
- 债权投资	-	-	-	459	-	459	0.04%
- 其他债权投资	-	-	393	-	-	393	0.07%
- 其他权益工具投资	-	-	-	956	-	956	13.55%
长期股权投资	-	2,932	-	-	-	2,932	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构 存放款项	-	(712)	(30,345)	(200)	-	(31,257)	4.46%
拆入资金	-	(236)	-	-	-	(236)	0.09%
衍生金融负债	-	(17)	(345)	-	-	(362)	1.06%
吸收存款	(14,856)	(2,488)	(98,472)	(1,042)	(13)	(116,871)	2.46%
其他负债	-	-	(18)	-	-	(18)	0.03%

于 2022 年 6 月 30 日重
大表外项目如下:

银行承兑汇票	-	-	67	-	-	67	0.01%
开出信用证	-	-	19	-	-	19	0.01%
开出保函	-	3	81	-	-	84	0.08%
信用卡承诺	-	-	-	-	11	11	0.01%
委托贷款	-	-	52	-	-	52	0.07%
提供信贷业务担保	-	-	1,408	8,694	-	10,102	0.37%
发行理财产品资金 投向	-	-	19,068	1,804	-	20,872	0.18%

注 1: 于 2022 年 6 月 30 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 1,290,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2022 年 6 月 30 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 5.42% 的份额, 中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方- 主要股东 所属集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方- 关键管理人员及 其近亲属有重大 影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他 主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止 期间进行的主要交易 金额如下：							
利息收入	-	1	37	26	1	65	0.04%
利息支出	(46)	(32)	(1,309)	(247)	(1)	(1,635)	2.00%
手续费及佣金净收入	-	73	6	2	-	81	0.53%
投资损益	-	164	-	-	-	164	2.43%
公允价值变动损益	-	-	-	(14)	-	(14)	-0.23%
汇兑损益	-	-	-	(61)	-	(61)	-25.21%
业务及管理费	(3)	-	(111)	-	-	(114)	0.49%
其他综合收益	-	-	-	(3)	-	(3)	6.67%

	主要股东	合营企业 及联营企业	其他主要关联方- 主要股东所属集团 (不含股东)	其他主要关联方- 关键管理人员及其近亲属 有重大影响的企业 (不含股东)	其他 主要关联方- 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2021 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:							
存放同业	-	-	-	858	-	858	0.68%
拆出资金	-	-	426	701	-	1,127	0.37%
发放贷款和垫款	-	-	1,191	1,843	19	3,053	0.07%
衍生金融资产	-	1	-	607	-	608	1.80%
金融投资:							
- 交易性金融资产	-	-	1	1,587	-	1,588	0.30%
- 债权投资	-	-	-	449	-	449	0.03%
- 其他债权投资	-	-	-	616	-	616	0.13%
- 其他权益工具投资	-	-	-	956	-	956	13.50%
长期股权投资	-	2,819	-	-	-	2,819	100.00%
同业及其他金融机构 存放款项	-	(1,340)	(26,351)	(8,435)	-	(36,126)	3.91%
拆入资金	-	(223)	(1,803)	-	-	(2,026)	1.11%
衍生金融负债	-	(13)	-	(391)	-	(404)	1.37%
吸收存款	(3,614)	(3,882)	(71,961)	(21,639)	(24)	(101,120)	2.27%

于 2021 年 12 月 31 日重大
表外项目如下:

银行承兑汇票	-	-	19	-	-	19	0.00%
开出保函	-	-	51	-	-	51	0.04%
信用卡承诺	-	-	-	-	12	12	0.01%
委托贷款	-	-	82	-	-	82	0.11%
提供信贷业务担保	-	-	2,224	2,749	-	4,973	0.18%
发行理财产品资金 投向	-	-	-	2,006	-	2,006	0.17%

注 1: 于 2021 年 12 月 31 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 1,290,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2021 年 12 月 31 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 8.67% 的份额, 中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

7 存在控制关系的关联方

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

期 / 年末余额：	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	197	226
拆出资金	6,302	2,333
发放贷款和垫款	1,348	1,388
其他债权投资	412	-
同业及其他金融机构存放款项	13,264	8,473
吸收存款	1,053	1,293
其他往来款	120	32
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放同业及其他金融机构款项利息收入	1	1
拆出资金利息收入	50	54
发放贷款和垫款利息收入	14	14
其他债权投资利息收入	12	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	146	141
吸收存款利息支出	1	7
手续费及佣金收入	8	23
手续费及佣金支出	132	26
其他业务收入	2	-

8 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>7</u>

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

9 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其它关联交易。

10 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行最近一期净资产值 0.5%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行最近一期净资产值 5%以上的交易。

于 2022 年上半年，本行与附注十一、1 至 5 定义的集团外关联方开展的重大关联交易中无新增重大关联授信。

报告期内，与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

十二 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或同等评级机构为标准）在 **BBB-**或以上。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **AA** 或以上，短期债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **A-1**。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

本集团根据《贷款风险分类指引》(银监发 [2007] 54 号)管理信贷资产质量, 根据《贷款风险分类指引》要求, 将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。报告期内, 本集团不断优化风险管理策略, 积极防控重点领域风险, 加强风险识别, 加速风险处置, 确保资产质量持续改善。

(3) 预期信用损失计量方法

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

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果, 且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息 (例如: 可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类) 都被纳入评级模型。同时, 本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外, 本模型还将信用风险管理专家的判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中, 从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 **B** 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 **8-10** 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 **30** 天仍未付款。

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

违约和已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团在预测前瞻性宏观经济指标和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保及承诺

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

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	433,342	-	-	433,342
存放同业及其他 金融机构款项	129,598	-	-	129,598
拆出资金	394,954	-	-	394,954
买入返售金融资产	88,106	-	-	88,106
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,119,537	89,582	26,964	4,236,083
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	479,947	582	336	480,865
金融投资				
- 债权投资	1,117,514	41,411	47,277	1,206,202
- 其他债权投资	551,513	1,057	1,494	554,064
其他金融资产	114,181	379	3,129	117,689
合计	7,428,692	133,011	79,200	7,640,903

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	415,526	-	-	415,526
存放同业及其他 金融机构款项	125,836	-	-	125,836
拆出资金	307,945	-	-	307,945
买入返售金融资产	117	-	-	117
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,034,450	99,520	26,643	4,160,613
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	480,663	3,258	271	484,192
金融投资				
- 债权投资	1,226,771	27,295	52,122	1,306,188
- 其他债权投资	476,860	2,077	682	479,619
其他金融资产	88,197	109	3,311	91,617
合计	7,156,365	132,259	83,029	7,371,653

	2022 年 <u>6 月 30 日</u>	2021 年 <u>12 月 31 日</u>
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
担保及承诺：		
银行承兑汇票	609,263	615,478
开出信用证	213,438	192,254
开出保函	107,106	113,132
信用卡及贷款承诺	659,466	643,603
合计	1,589,273	1,564,467

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2022 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币 873.91 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 886.71 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 369.27 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 399.22 亿元)。

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

	2022 年 6 月 30 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
中长期债券:				
AAA	19,756	558,593	170,934	749,283
AA+到 AA-	2,127	3,647	19,774	25,548
A+到 A-	4,126	18,490	26,690	49,306
A-以下	236	529	34,568	35,333
短期债券:				
AAA	19,543	12,812	311	32,666
AA+到 AA-	1,667	306	103	2,076
A 及 A 以下	2,427	1,358	62	3,847
未评级	95,817	610,467	301,622	1,007,906
	145,699	1,206,202	554,064	1,905,965

	2021 年 12 月 31 日			合计
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	
中长期债券:				
AAA	20,385	512,174	150,073	682,632
AA+到 AA-	3,277	3,667	10,104	17,048
A+到 A-	670	13,438	12,548	26,656
A-以下	3,100	5,003	32,362	40,465
短期债券:				
AAA	18,084	16,775	-	34,859
AA+到 AA-	2,143	254	212	2,609
A 及 A 以下	26	3,080	-	3,106
未评级	64,628	751,797	274,320	1,090,745
	112,313	1,306,188	479,619	1,898,120

2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险，以及商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2022 年 6 月 30 日				本外币 折合人民币 合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
现金及存放中央银行款项	391,776	45,014	2,351	219	439,360
存放同业及其他金融机构 款项	52,496	48,629	5,484	22,989	129,598
拆出资金	268,976	121,703	2,555	1,720	394,954
衍生金融资产	36,667	1,990	3	402	39,062
买入返售金融资产	88,087	19	-	-	88,106
发放贷款和垫款	4,579,565	147,418	29,402	17,667	4,774,052
金融投资：					
交易性金融资产	601,619	11,251	-	-	612,870
债权投资	1,195,218	10,781	-	203	1,206,202
其他债权投资	456,327	89,730	4,232	3,775	554,064
其他权益工具投资	7,053	-	-	-	7,053
其他金融资产	51,557	53,636	7,712	4,784	117,689
金融资产总额	7,729,341	530,171	51,739	51,759	8,363,010
向中央银行借款	218,253	-	-	-	218,253
同业及其他金融机构存放 款项	681,369	5,637	3,461	10,990	701,457
拆入资金	128,474	114,296	8,926	1,024	252,720
交易性金融负债	96,985	217	-	-	97,202
衍生金融负债	33,303	838	10	59	34,210
卖出回购金融资产款	267,715	6,546	-	-	274,261
吸收存款	4,472,613	246,457	14,865	11,898	4,745,833
已发行债务证券	1,346,392	33,618	5,692	-	1,385,702
租赁负债	7,078	-	870	54	8,002
其他金融负债	46,155	1,700	550	668	49,073
金融负债总额	7,298,337	409,309	34,374	24,693	7,766,713
金融工具净头寸	431,004	120,862	17,365	27,066	596,297
货币衍生合约	134,050	(105,337)	(9,276)	(20,912)	(1,475)
信用承诺	1,530,613	49,500	676	8,484	1,589,273

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行款项	372,580	44,434	3,735	247	420,996
存放同业及其他金融机构 款项	36,203	65,074	3,911	20,648	125,836
拆出资金	211,009	90,262	6,187	487	307,945
衍生金融资产	32,764	852	2	155	33,773
买入返售金融资产	16	101	-	-	117
发放贷款和垫款	4,504,671	141,074	26,517	18,692	4,690,954
金融投资：					
交易性金融资产	515,612	10,415	-	7	526,034
债权投资	1,297,294	8,685	-	209	1,306,188
其他债权投资	402,586	69,629	4,102	3,302	479,619
其他权益工具投资	7,082	-	-	-	7,082
其他金融资产	37,637	44,025	5,954	4,001	91,617
金融资产总额	7,417,454	474,551	50,408	47,748	7,990,161
向中央银行借款	236,317	-	-	-	236,317
同业及其他金融机构存放 款项	896,299	9,578	4,218	13,983	924,078
拆入资金	93,957	75,857	11,242	1,641	182,697
交易性金融负债	31,089	191	-	-	31,280
衍生金融负债	28,428	1,072	3	25	29,528
卖出回购金融资产款	162,260	11,959	-	-	174,219
吸收存款	4,193,282	242,273	17,889	10,164	4,463,608
已发行债务证券	1,271,348	42,187	3,585	1	1,317,121
租赁负债	7,488	-	900	63	8,451
其他金融负债	30,421	1,097	364	462	32,344
金融负债总额	6,950,889	384,214	38,201	26,339	7,399,643
金融工具净头寸	466,565	90,337	12,207	21,409	590,518
货币衍生合约	103,683	(86,027)	(5,285)	(10,221)	2,150
信用承诺	1,510,578	44,642	697	8,550	1,564,467

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少) / 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(116)	116	(32)	32
其他外币对人民币	(107)	107	(136)	136

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账簿利率风险偏好，制定适当的银行账簿利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行总行资产负债管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行总行审计部负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

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

本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，积极开展转换工作，相关工作有序进行。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

	2022 年 6 月 30 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	420,576	-	-	-	-	18,784	439,360
存放同业及其他金融机构款项	103,565	7,941	17,744	-	-	348	129,598
拆出资金	75,821	74,256	159,893	80,925	-	4,059	394,954
衍生金融资产	-	-	-	-	-	39,062	39,062
买入返售金融资产	87,592	-	500	-	-	14	88,106
发放贷款和垫款	678,086	542,997	2,102,866	798,761	635,754	15,588	4,774,052
金融投资：							
交易性金融资产	14,864	11,593	45,607	33,172	12,950	494,684	612,870
债权投资	65,243	31,010	113,302	528,373	453,957	14,317	1,206,202
其他债权投资	18,071	20,106	181,823	320,147	6,964	6,953	554,064
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,053	7,053
其他金融资产	4,181	-	13,475	-	-	100,033	117,689
金融资产总额	1,467,999	687,903	2,635,210	1,761,378	1,109,625	700,895	8,363,010
负债							
向中央银行借款	2,237	60,046	152,058	-	-	3,912	218,253
同业及其他金融机构存放款项	588,004	43,869	67,846	-	-	1,738	701,457
拆入资金	148,290	67,088	28,423	8,251	296	372	252,720
交易性金融负债	-	-	-	-	-	97,202	97,202
衍生金融负债	-	-	-	-	-	34,210	34,210
卖出回购金融资产款	212,561	35,429	26,239	-	-	32	274,261
吸收存款	2,897,293	375,145	669,154	742,925	1	61,315	4,745,833
已发行债务证券	97,744	181,697	734,338	232,210	131,988	7,725	1,385,702
租赁负债	264	503	2,018	4,819	398	-	8,002
其他金融负债	483	230	2,082	-	-	46,278	49,073
金融负债总额	3,946,876	764,007	1,682,158	988,205	132,683	252,784	7,766,713
净额	(2,478,877)	(76,104)	953,052	773,173	976,942	448,111	596,297

	2021 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	399,621	-	-	-	-	21,375	420,996
存放同业及其他金融机构款项	90,729	12,663	22,118	-	-	326	125,836
拆出资金	44,403	93,275	157,748	8,785	-	3,734	307,945
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,773	33,773
买入返售金融资产	16	101	-	-	-	-	117
发放贷款和垫款	1,138,363	697,229	1,860,021	901,167	79,173	15,001	4,690,954
金融投资：							
交易性金融资产	11,201	10,781	25,068	31,413	15,441	432,130	526,034
债权投资	73,483	77,900	144,072	533,147	460,092	17,494	1,306,188
其他债权投资	14,986	22,830	54,079	305,803	75,431	6,490	479,619
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	7,082	7,082
其他金融资产	4,067	-	13,744	-	-	73,806	91,617
金融资产总额	1,776,869	914,779	2,276,850	1,780,315	630,137	611,211	7,990,161
负债							
向中央银行借款	9,907	26,460	197,631	-	-	2,319	236,317
同业及其他金融机构存放款项	588,700	181,481	152,070	-	-	1,827	924,078
拆入资金	93,041	38,687	41,104	8,911	612	342	182,697
交易性金融负债	-	-	-	-	-	31,280	31,280
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,528	29,528
卖出回购金融资产款	132,596	24,699	16,891	-	-	33	174,219
吸收存款	2,115,070	1,044,476	561,461	682,044	5	60,552	4,463,608
已发行债务证券	54,222	203,624	700,667	220,693	132,063	5,852	1,317,121
租赁负债	264	526	2,104	5,076	481	-	8,451
其他金融负债	562	150	1,263	-	-	30,369	32,344
金融负债总额	2,994,362	1,520,103	1,673,191	916,724	133,161	162,102	7,399,643
净额	(1,217,493)	(605,324)	603,659	863,591	496,976	449,109	590,518

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	39	(39)	(3,987)	3,987
权益中其他综合收益增加 /(减少)	9,542	(8,968)	8,323	(7,896)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；本行资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团层面流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性和定量分析等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理以及应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期(遇重大事项时也可不定期)对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

	2022 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	92,044	-	-	-	-	-	347,316	439,360
存放同业及其他金融机构款项	99,699	12,012	18,198	-	-	-	-	129,909
拆出资金	-	152,000	165,061	85,955	-	-	-	403,016
买入返售金融资产	-	87,631	503	-	-	-	-	88,134
发放贷款和垫款	-	1,101,608	1,626,606	1,263,908	1,659,076	77,613	-	5,728,811
金融投资：								
交易性金融资产	474,089	26,263	47,328	35,285	24,938	2,416	9,432	619,751
债权投资	-	62,844	142,246	643,328	541,067	59,614	-	1,449,099
其他债权投资	6,952	44,341	197,165	340,293	7,720	494	-	596,965
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,053	7,053
其他金融资产	101,022	-	-	-	-	8,090	13,781	122,893
金融资产总额	773,806	1,486,699	2,197,107	2,368,769	2,232,801	148,227	377,582	9,584,991
负债								
向中央银行借款	-	64,108	156,357	-	-	-	-	220,465
同业及其他金融机构存放款项	437,112	195,934	69,555	-	-	-	-	702,601
拆入资金	-	215,817	28,811	8,703	360	-	-	253,691
交易性金融负债	96,246	216	-	274	466	-	-	97,202
卖出回购金融资产款	-	248,181	26,424	-	-	-	-	274,605
吸收存款	2,249,165	1,065,588	701,680	856,271	1	-	-	4,872,705
已发行债务证券	-	285,900	751,450	265,307	153,747	-	-	1,456,404
租赁负债	-	771	2,063	5,272	517	-	-	8,623
其他金融负债	41,954	361	2,521	1,215	606	-	-	46,657
金融负债总额	2,824,477	2,076,876	1,738,861	1,137,042	155,697	-	-	7,932,953
净额	(2,050,671)	(590,177)	458,246	1,231,727	2,077,104	148,227	377,582	1,652,038
衍生金融工具								
-流入	-	135,080	139,351	52,990	96	-	-	327,517
-流出	-	134,199	140,064	49,524	81	-	-	323,868
衍生金融工具净额	-	881	(713)	3,466	15	-	-	3,649
信用承诺	642,887	296,891	606,485	47,140	2,130	-	-	1,595,533

	2021 年 12 月 31 日							合计
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	81,023	-	-	-	-	-	339,973	420,996
存放同业及其他金融机构款项	76,897	26,799	22,499	-	-	-	-	126,195
拆出资金	-	139,461	163,117	9,448	-	-	-	312,026
买入返售金融资产	-	118	-	-	-	-	-	118
发放贷款和垫款	-	1,104,947	1,511,575	1,355,997	1,364,268	58,743	-	5,395,530
金融投资：								
交易性金融资产	424,248	20,285	26,513	34,230	16,904	2,416	7,882	532,478
债权投资	-	118,298	178,310	677,948	544,344	65,286	-	1,584,186
其他债权投资	-	34,245	66,006	341,997	81,907	988	-	525,143
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	7,082	7,082
其他金融资产	74,364	-	-	-	-	7,657	14,355	96,376
金融资产总额	656,532	1,444,153	1,968,020	2,419,620	2,007,423	135,090	369,292	9,000,130
负债								
向中央银行借款	-	37,130	201,493	-	-	-	-	238,623
同业及其他金融机构存放款项	523,188	249,419	154,824	-	-	-	-	927,431
拆入资金	-	131,988	41,314	8,914	612	-	-	182,828
交易性金融负债	29,585	192	-	427	1,076	-	-	31,280
卖出回购金融资产款	-	157,467	17,070	-	-	-	-	174,537
吸收存款	2,122,296	1,079,938	589,597	786,823	6	-	-	4,578,660
已发行债务证券	-	263,560	719,460	277,221	153,747	-	-	1,413,988
租赁负债	-	793	2,152	5,576	634	-	-	9,155
其他金融负债	27,254	1,423	1,764	1,339	602	-	-	32,382
金融负债总额	2,702,323	1,921,910	1,727,674	1,080,300	156,677	-	-	7,588,884
净额	(2,045,791)	(477,757)	240,346	1,339,320	1,850,746	135,090	369,292	1,411,246
衍生金融工具								
-流入	-	134,074	103,023	50,719	67	-	-	287,883
-流出	-	133,046	101,232	50,093	137	-	-	284,508
衍生金融工具净额	-	1,028	1,791	626	(70)	-	-	3,375
信用承诺	621,503	324,264	571,643	50,419	2,912	-	-	1,570,741

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2022 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,206,202	-	842,982	409,417	1,252,399
金融负债：					
已发行债务证券	1,385,702	-	1,393,942	-	1,393,942
	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—债权投资	1,306,188	-	885,585	438,125	1,323,710
金融负债：					
已发行债务证券	1,317,121	-	1,326,573	-	1,326,573

(i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，债权投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2022 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资：				
交易性金融资产				
- 基金投资	445,373	488	5,971	451,832
- 债券投资	325	95,660	264	96,249
- 资金信托及 资产管理计划	-	9,499	11,882	21,381
- 券商收益凭证	-	18,385	-	18,385
- 股权投资	4,928	-	3,406	8,334
- 同业存单	-	5,336	-	5,336
- 资产支持证券	-	4,348	-	4,348
- 其他投资	-	85	6,920	7,005
其他债权投资				
- 债券投资	47,457	429,258	-	476,715
- 同业存单	-	66,303	-	66,303
- 资产支持证券	-	3,983	-	3,983
- 资产管理计划	-	110	-	110
其他权益工具投资				
- 股权投资	245	-	5,980	6,225
- 其他权益投资	-	-	828	828
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益				
- 贴现	-	427,073	-	427,073
- 贸易融资	-	53,792	-	53,792
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贴现	-	13,032	-	13,032
- 贸易融资	-	44,072	-	44,072
衍生金融资产	-	39,062	-	39,062
金融资产合计	498,328	1,210,486	35,251	1,744,065
衍生金融负债	-	34,210	-	34,210
交易性金融负债				
- 与贵金属相关的金 融负债	78,477	9,251	-	87,728
- 合并结构化主体中 其他份额持有人权 益	8,506	84	394	8,984
- 与债券卖空相关的 金融负债	490	-	-	490
金融负债合计	87,473	43,545	394	131,412

	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资：				
交易性金融资产				
- 基金投资	392,112	615	6,006	398,733
- 债券投资	744	63,378	265	64,387
- 资金信托及 资产管理计划	-	8,545	10,413	18,958
- 券商收益凭证	-	13,437	-	13,437
- 同业存单	-	9,012	-	9,012
- 股权投资	4,673	-	3,521	8,194
- 资产支持证券	-	6,519	-	6,519
- 他行理财产品	-	327	-	327
- 其他投资	-	-	6,467	6,467
其他债权投资				
- 债券投资	44,831	402,238	-	447,069
- 同业存单	-	11,726	-	11,726
- 资产管理计划	-	9,198	2	9,200
- 资产支持证券	-	5,134	-	5,134
其他权益工具投资				
- 股权投资	394	-	5,860	6,254
- 其他权益投资	-	-	828	828
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益				
- 贴现	-	459,324	-	459,324
- 贸易融资	-	24,868	-	24,868
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贴现	-	26,595	-	26,595
- 贸易融资	-	19,554	-	19,554
衍生金融资产	-	33,773	-	33,773
金融资产合计	442,754	1,094,243	33,362	1,570,359
衍生金融负债	-	29,528	-	29,528
交易性金融负债				
- 与贵金属相关的金 融负债	18,570	291	-	18,861
- 合并结构化主体中 其他份额持有人权 益	10,702	110	514	11,326
- 与债券卖空相关的 金融负债	1,093	-	-	1,093
金融负债合计	30,365	29,929	514	60,808

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2022 年 1 月 1 日	26,672	2	6,688	(514)	32,848
购入	2,714	-	120	(298)	2,536
出售或结算	(926)	(2)	-	352	(576)
计入损益的利得或损失	(17)	-	-	66	49
2022 年 6 月 30 日	<u>28,443</u>	<u>-</u>	<u>6,808</u>	<u>(394)</u>	<u>34,857</u>
2022 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2022 年上半年损 益的未实现利得或损失	<u>(18)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>19</u>
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	交易性 金融负债	合计
2021 年 1 月 1 日	22,427	1,014	5,460	(1,479)	27,422
购入	10,077	2	1,210	(417)	10,872
出售或结算	(6,546)	(781)	-	1,013	(6,314)
计入损益的利得或损失	714	-	-	369	1,083
计入其他综合收益的利得或损失	-	(233)	18	-	(215)
2021 年 12 月 31 日	<u>26,672</u>	<u>2</u>	<u>6,688</u>	<u>(514)</u>	<u>32,848</u>
2021 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2021 年损益的未 实现利得或损失	<u>1,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172</u>	<u>1,516</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2022 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
交易性金融资产			
- 资金信托及资产管理计划	9,823	收益法	贴现率
	2,059	参考最近交易	流动性折扣
- 基金投资	5,971	参考最近交易	流动性折扣
- 股权投资	3,406	收益法	贴现率
- 债券投资	264	收益法	贴现率
- 其他投资	6,920	参考最近交易	流动性折扣
	<u>28,443</u>		
其他债权投资			
- 资产管理计划	-		
其他权益工具投资			
- 股权投资	2,820	参考最近交易	流动性折扣
	3,034	市场法	流动性折扣-市净率
	126	市场法	流动性折扣-市盈率
- 其他权益投资	767	市场法	流动性折扣-市净率
	61	参考最近交易	流动性折扣
	<u>6,808</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	(394)		

	2021 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
金融投资			
交易性金融资产			
- 资金信托及资产管理计划	7,092	收益法	贴现率
	3,321	参考最近交易	流动性折扣
- 基金投资	6,006	参考最近交易	流动性折扣
- 股权投资	3,521	收益法	贴现率
- 债券投资	265	收益法	贴现率
- 其他投资	6,467	参考最近交易	流动性折扣
	<u>26,672</u>		
其他债权投资			
- 资产管理计划	2	收益法	贴现率
其他权益工具投资			
- 股权投资	2,877	市场法	流动性折扣-市净率
	2,857	参考最近交易	流动性折扣
	126	市场法	流动性折扣-市盈率
- 其他权益投资	767	参考最近交易	流动性折扣
	61	市场法	流动性折扣-市净率
	<u>6,688</u>		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	(514)	注 1	注 1

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

此外，中国人民银行和银保监会已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5% 的附加资本要求。根据 2021 年 10 月发布的《中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团在考虑系统重要性银行附加资本要求后，将于 2023 年 1 月 1 日开始应当满足核心一级资本充足率最低为 8% 的要求。

本集团

	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	567,634	548,486
一级资本净额	678,093	658,929
资本净额	843,736	817,715
风险加权资产总额	<u>6,094,899</u>	<u>5,835,947</u>
核心一级资本充足率	9.31%	9.40%
一级资本充足率	11.13%	11.29%
资本充足率	<u>13.84%</u>	<u>14.01%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额和商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、无固定期限资本债以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

十三 已作质押资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
金融投资	517,663	522,642
票据	116,492	44,167
贷款	168	547
合计	<u>634,323</u>	<u>567,356</u>

十四 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 每股收益

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

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,452	29,116
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.00	0.99
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.92	0.91
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	29,140	29,007
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.99	0.99
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.91	0.91

二 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下:

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的加权净资产	573,758	542,824
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,452	29,116
- 加权平均净资产收益率	5.13%	5.36%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,140	29,007
- 加权平均净资产收益率	5.08%	5.34%

三 非经常性损益明细表

本集团根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008) 确认的非经常性损益如下:

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
政府补助	488	191
非流动资产处置损益	19	31
其他营业外净支出	(31)	(36)
非经常性损益的所得税影响数	(128)	(54)
合计	348	132
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	312	109
归属于少数股东权益的非经常性损益	36	23

本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益,以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资损益,未作为非经常性损益披露。

四 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息,参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系”栏目。

五 监管资本

关于本集团监管资本的信息,参见本行网站 (www.spdb.com.cn) “投资者关系”栏目。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止
简明中期财务报表

审阅报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

毕马威华振通字第 2200129 号

引言

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (以下合称“贵集团”) 的简明中期财务报表, 包括 2022 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表, 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的简明合并利润表、简明合并综合收益表、简明合并股东权益变动表和简明合并现金流量表, 以及主要财务报表附注。按照国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的要求编制及列报上述简明中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对上述简明中期财务报表出具审阅报告。

审阅工作范围

我们按照国际审计和鉴证准则理事会颁布的《国际审阅准则第 2410 号 - 独立审计师对企业中期财务信息执行审阅》的规定执行了审阅工作。简明中期财务报表审阅工作主要包括向主要负责财务和会计事务的人员进行查询, 执行分析性程序及其他审阅程序。由于审阅的范围远小于按照国际审计准则进行审计的范围, 所以不能保证我们会注意到在审计中可能会被发现的所有重大事项。因此, 我们不会发表审计意见。

结论

根据我们的审阅, 我们没有注意到任何事项使我们相信贵集团上述简明中期财务报表没有在所有重大方面按照《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
中国 北京

2022 年 8 月 25 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		150,278	149,361
利息支出		(81,597)	(81,699)
利息净收入	三、1	68,681	67,662
手续费及佣金收入		19,533	20,644
手续费及佣金支出		(4,252)	(5,378)
手续费及佣金净收入	三、2	15,281	15,266
净交易损益	三、3	10,317	12,472
金融投资净损益	三、4	2,368	496
其他营业收入		1,934	1,353
营业费用	三、5	(26,069)	(24,923)
资产减值损失	三、6	(38,083)	(37,768)
联营企业及合营企业投资净损益		104	164
税前利润		34,533	34,722
所得税费用	三、7	(3,937)	(4,518)
净利润		30,596	30,204
净利润归属于：			
母公司股东		30,174	29,838
非控制性权益所有者		422	366
母公司普通股股东享有的：			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	1.00	0.99
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.92	0.91

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并综合收益表
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		本集团	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注			
	净利润	30,596	30,204
	其他综合收益		
	以后将重分类进损益的其他综合收益		
	权益法下可转损益的其他综合收益	-	(9)
	以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资公允价值变动	(4,024)	(34)
	以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资信用损失准备	1,692	(74)
	现金流量套期储备	171	2
	外币财务报表折算差异	94	(9)
	以后不能重分类进损益的其他综合收益		
	指定以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值 变动	(20)	79
	其他综合收益，税后	(2,087)	(45)
	综合收益合计	28,509	30,159
	综合收益总额归属于：		
	母公司股东	28,042	29,794
	非控制性权益所有者	467	365

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表
 2022年6月30日
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		本集团	
附注		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	三、9	439,360	420,996
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	524,552	433,781
贵金属		4,193	13,151
衍生金融资产	三、11	39,062	33,773
买入返售金融资产	三、12	88,106	117
发放贷款和垫款	三、13	4,774,052	4,690,954
金融投资：	三、14		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		612,870	526,034
- 以摊余成本计量的金融投资		1,206,202	1,306,188
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		561,117	486,701
投资联营企业及合营企业	三、15	2,932	2,819
固定资产	三、16	42,170	38,708
使用权资产	三、17	8,199	8,560
无形资产	三、18	10,095	10,538
商誉	三、19	6,981	6,981
递延所得税资产	三、20	55,277	58,962
其他资产	三、21	130,791	98,494
资产总计		8,505,959	8,136,757

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表 (续)
 2022年6月30日
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		218,253	236,317
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	954,177	1,106,775
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	97,202	31,280
衍生金融负债	三、11	34,210	29,528
卖出回购金融资产款	三、24	274,261	174,219
吸收存款	三、25	4,745,833	4,463,608
应交所得税		16,364	25,170
已发行债务证券	三、26	1,385,702	1,317,121
递延所得税负债	三、20	637	638
租赁负债	三、17	8,002	8,451
预计负债	三、27	6,261	6,275
其他负债	三、28	71,191	59,157
负债总计		7,812,093	7,458,539

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表 (续)
 2022年6月30日
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	本集团	
		2022年	2021年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
股东权益			
股本	三、29	29,352	29,352
其他权益工具	三、30	112,691	112,691
资本公积	三、31	81,762	81,762
盈余公积	三、32	174,385	159,292
一般风险准备	三、33	95,550	90,993
其他储备	三、34	718	2,821
未分配利润	三、35	190,835	193,096
		685,293	670,007
归属于母公司股东权益合计		685,293	670,007
非控制性权益		8,573	8,211
		693,866	678,218
股东权益合计		693,866	678,218
负债及股东权益合计		8,505,959	8,136,757

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 郑杨 行长: 潘卫东 财务总监: 王新浩 会计机构负责人: 李连全

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表 (未经审计)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2022 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007	8,211	678,218
净利润	-	-	-	-	-	-	30,174	30,174	422	30,596
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,132)	-	(2,132)	45	(2,087)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,132)	30,174	28,042	467	28,509
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,093	4,557	-	(19,650)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,034)	(12,034)	-	(12,034)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	29	(29)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
2022 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	95,550	718	190,835	685,293	8,573	693,866

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表 (未经审计) (续)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2021 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,761	142,739	79,640	3,976	187,441	637,600	7,616	645,216
净利润	-	-	-	-	-	-	29,838	29,838	366	30,204
其他综合收益	-	-	-	-	-	(44)	-	(44)	(1)	(45)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(44)	29,838	29,794	365	30,159
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	16,553	11,225	-	(27,778)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)	-	(14,089)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)
2021 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,761	159,292	90,865	3,932	174,690	652,583	7,878	660,461

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并股东权益变动表 (续)
 2021 年 12 月 31 日
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计	
	普通股股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			小计
2021 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,761	142,739	79,640	3,976	187,441	637,600	7,616	645,216
净利润	-	-	-	-	-	-	53,003	53,003	763	53,766
其他综合收益	-	-	-	-	-	(1,155)	-	(1,155)	2	(1,153)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(1,155)	53,003	51,848	765	52,613
可转换公司债券转增权益	-	-	1	-	-	-	-	1	-	1
提取盈余公积	-	-	-	16,553	-	-	(16,553)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	11,353	-	(11,353)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,089)	(14,089)	-	(14,089)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)	-	(1,559)
无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)	-	(3,794)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)
2021 年 12 月 31 日余额	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007	8,211	678,218

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生 / (使用) 的现金流		
税前利润	34,533	34,722
调整:		
折旧及摊销	4,119	3,588
租赁负债摊销	154	155
资产减值损失	38,083	37,768
筹资活动产生的利息支出	20,406	19,192
金融投资业务利息收入	(31,603)	(31,714)
处置固定资产净损益	(19)	(31)
联营企业及合营企业投资净收益	(104)	(164)
衍生金融工具未实现净损益	(383)	(3,253)
金融投资净损益	(2,368)	(496)
净交易损益	(4,817)	(6,187)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	9	(11)
经营性资产的净变动:		
存放中央银行法定存款准备金	(7,343)	(24,312)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(90,601)	(6,204)
为交易目的而持有的金融资产	(19,902)	420
买入返售金融资产	(432)	25
发放贷款和垫款	(116,333)	(242,215)
其他经营性资产	(24,549)	(4,812)

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表 (续)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生 / (使用) 的现金流 (续)		
经营性负债的净变动:		
向中央银行借款	(19,657)	(9,311)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(152,538)	(213,544)
卖出回购金融资产款	100,042	(115,876)
吸收存款	281,462	330,021
其他经营性负债	65,807	28,021
	73,966	(204,218)
所得税前经营活动产生 / (使用) 的净现金流	73,966	(204,218)
支付所得税	(8,709)	(8,644)
经营活动产生 / (使用) 的净现金流	65,257	(212,862)
投资活动 (使用) / 产生的现金流		
收回投资收到的现金	848,897	852,970
收到的投资收益	47,559	39,100
处置固定资产所收到的现金	145	343
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(5,734)	(5,962)
投资支付的现金	(908,140)	(822,615)
投资活动 (使用) / 产生的净现金流	(17,273)	63,836

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并现金流量表 (续)
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流		
发行债券与同业存单收到的现金	723,621	801,501
偿还债务支付的现金	(656,905)	(650,277)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(19,374)	(16,592)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,600)	(1,605)
	45,742	133,027
筹资活动产生的净现金流	45,742	133,027
汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,773	(1,463)
	98,499	(17,462)
现金及现金等价物净增加 / (减少)	98,499	(17,462)
期初现金及现金等价物余额	216,126	318,618
期末现金及现金等价物余额	314,625	301,156
经营活动的现金流量包括:		
收到的利息	125,707	119,813
支付的利息	(58,916)	(51,922)
	66,791	67,891
现金及现金等价物的组成:	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	6,018	5,470
存放中央银行超额存款准备金	85,664	73,454
原始到期日不超过三个月的存放和拆放同业 款项	135,334	137,167
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	87,609	35
	314,625	216,126
合计	314,625	216,126

刊载于第 12 页至第 96 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993年1月9日正式开业。1999年11月10日，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本行法人统一社会信用代码为9131000013221158XC，金融许可证号为B0015H131000001。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要属于金融行业，主要经营范围为经中国人民银行及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准的商业银行业务，融资租赁业务，信托业务，理财业务以及经香港证券及期货事务监察委员会颁发的相关牌照所规定的投资银行业务和资产管理业务。本行的主要监管机构为银保监会，本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注三、38.(1)。

二 编制基础及会计政策

编制基础

本简明中期财务报表是根据国际会计准则理事会公布的《国际会计准则第34号—中期财务报告》的要求编制的。

本简明中期财务报表及其附注不包含在年度财务报表中要求披露的所有财务信息和数据。因此本简明中期财务报表应与本集团截至2021年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

会计判断和会计估计

管理层在按照《国际会计准则第34号—中期财务报告》编制本简明中期财务报表时需要作出判断、估计及假设，而这些判断、估计及假设会对政策的应用及资产及负债、收入及支出的列报金额造成影响。实际结果可能有别于这些估计。

管理层对应用于本集团的政策及估计不明朗因素的主要来源做出的主要判断，与截至2021年12月31日止的年度财务报表内采用的主要判断相同。

会计政策变更

除以下会计政策变更外，编制本简明中期财务报表所采用的会计政策与编制本集团截至 2021 年 12 月 31 日止的年度财务报表一致，以下会计政策变更预期也将体现于 2022 年度财务报表中。本集团已于本年度采用了下列由国际会计准则理事会发布的国际财务报告准则和修订。这些准则和修订于本年度强制生效。

		<i>于此日期起 / 之后的年度内生 效</i>	<i>注</i>
(1)	国际财务报告准则第3号 (修订) 对《概念框架》的索引	2022年1月1日	(i)
(2)	国际会计准则第37号 (修订) 亏损合同—履约成本	2022年1月1日	(i)
(3)	国际会计准则第16号 (修订) 物业、厂房及设备—达到预期可使用状态前的销售收入	2022年1月1日	(i)
(4)	国际财务报告准则第1号、国际财务报告准则第9号、国际财务报告准则第16号以及国际会计准则第41号 (修订) 国际财务报告准则年度改进 (2018-2020年周期)	2022年1月1日	(i)

(i) 采用上述准则和修订并未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

本集团尚未采用下列已颁布但尚未生效的与本集团相关的准则和修订

		<i>于此日期起 / 之后的年度内生效</i>	<i>注</i>
(1)	国际会计准则第1号 (修订) 将负债分类为流动负债或非流动负债	2023年1月1日	(i)
(2)	国际财务报告准则第17号 保险合同	2023年1月1日	(i)
(3)	国际会计准则第1号及国际财务报告准则实务公告第2号 (修订) 会计政策的披露	2023年1月1日	(i)
(4)	国际会计准则第8号 (修订) 会计估计的定义	2023年1月1日	(i)
(5)	国际会计准则第12号 (修订) 单项交易产生的与资产和负债相关的递延税项	2023年1月1日	(i)
(6)	国际财务报告准则第10号及国际会计准则第28号的修订 投资者与其合营及联营企业之间的资产出售 / 资产出资	生效日期已无限期递延。	(i)

(i) 本集团预期这些准则和修订的采用不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

三 本财务报告主要项目注释

1 利息净收入

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	47,244	46,431
- 个人贷款	56,004	55,918
- 票据贴现	6,184	6,885
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	23,468	21,891
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	7,582	9,823
存放和拆放同业及其他金融机构款项	5,983	4,478
存放中央银行款项	2,737	2,876
买入返售金融资产	1,076	1,059
小计	150,278	149,361
利息支出		
吸收存款	(46,082)	(40,148)
已发行债务证券	(20,406)	(19,192)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(10,029)	(16,581)
向中央银行借款	(3,273)	(3,873)
卖出回购金融资产款	(1,807)	(1,905)
小计	(81,597)	(81,699)
利息净收入	68,681	67,662

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	7,004	6,241
托管及其他受托业务	6,144	6,585
投行类业务	2,304	2,357
代理业务	1,795	2,621
信用承诺	1,044	1,300
结算与清算业务	578	545
其他	664	995
	19,533	20,644
手续费及佣金支出	(4,252)	(5,378)
	15,281	15,266
	15,281	15,266

3 净交易损益

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	7,546	8,506
汇兑损益	3,719	242
非外汇衍生金融工具	1,549	2,312
被套期债券	(364)	(260)
贵金属	(2,042)	1,581
其他	(91)	91
	10,317	12,472
合计	10,317	12,472

4 金融投资净损益

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	1,272	259
以摊余成本计量的金融投资	1,048	198
股息收入	48	39
合计	2,368	496

5 营业费用

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
员工费用		
- 短期薪酬	11,328	11,110
- 离职后福利	1,272	1,224
- 其他长期职工福利	1,653	1,619
小计	14,253	13,953
折旧与摊销	3,271	3,097
税金及附加	1,082	1,000
短期和低价值资产租赁费	171	196
其他	7,292	6,677
合计	26,069	24,923

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	34,029	30,822
其他	4,054	6,946
合计	38,083	37,768

7 所得税费用

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	(460)	(265)
递延所得税费用	4,397	4,783
合计	3,937	4,518

将基于利润表的税前利润采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
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)
所得税费用	3,937	4,518

8 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2022 年 6 月 30 日，转股的触发事件并未发生，因此报告期间优先股的转股特征对本年的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	30,174	29,838
减：归属于母公司优先股股东的本期净利润	(722)	(722)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	29,452	29,116
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
基本每股收益 (人民币元)	1.00	0.99

本期累计发放优先股股利人民币 7.215 亿元，计算普通股基本每股收益时，已在归属于普通股股东的净利润中扣除当年宣告发放的优先股股利及无固定期限资本债利息。

(2) 稀释每股收益

本期稀释每股收益基于本行 2019 年公开发行的人民币 500 亿元可转换公司债券在当期期初转换为普通股的假设，以调整可转换公司债券当期计提的利息费用后归属于本行普通股股东的净利润除以本行在假设条件下发行在外的普通股加权平均数计算。

本集团

	<u>自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的本期净利润	29,452	29,116
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	725	703
	30,177	29,819
本期用于计算稀释每股收益的净利润	30,177	29,819
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	29,352	29,352
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (百万股)	3,579	3,460
	32,931	32,812
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的 加权平均数 (百万股)	32,931	32,812
稀释每股收益 (人民币元)	0.92	0.91

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
库存现金		6,018	5,470
存放中央银行法定准备金	(1)	347,316	339,973
存放中央银行超额存款准备金	(2)	85,664	73,454
存放中央银行财政存款		211	1,939
应计利息		151	160
		439,360	420,996
合计		439,360	420,996

(1) 本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币以及外币存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

(2) 超额存款准备金为本集团存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

10 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行	66,983	71,746
存放境外银行	61,875	53,693
存放境内非银行金融机构	564	255
拆放境内银行	45,098	24,726
拆放境外银行	82,723	70,276
拆放境内非银行金融机构	260,467	201,157
拆放境外非银行金融机构	2,827	8,188
应计利息	4,407	4,062
减：减值准备	(392)	(322)
合计	524,552	433,781

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团存放和拆放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

11 衍生金融工具

本集团

	名义金额	2022 年 6 月 30 日	
		公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,101,307	16,310	(13,778)
汇率衍生工具	1,836,317	15,133	(14,726)
贵金属及其他衍生工具	408,898	7,619	(5,706)
合计		39,062	(34,210)
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)
-货币互换合同	357	18	(2)
现金流量套期			
-利率互换合同	1,732	67	-
-货币互换合同	6,279	11	(93)
合计		366	(129)

	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,099,578	17,147	(15,789)
汇率衍生工具	1,578,860	13,844	(12,669)
贵金属及其他衍生工具	209,031	2,782	(1,070)
合计		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	9,251	42	(126)
- 货币互换合同	361	-	(8)
现金流量套期			
- 利率互换合同	1,649	17	-
- 货币互换合同	3,554	5	(25)
合计		64	(159)

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

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2022 年	2021 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
债券	88,109	117
应计利息	14	-
减：减值准备	(17)	-
合计	88,106	117

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	4,340,366	4,255,699
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益 (b)	480,865	484,192
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c)	57,104	46,149
小计	4,878,335	4,786,040
应计利息	16,009	15,257
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	(119,871)	(110,087)
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 应计利息	(421)	(256)
小计	(120,292)	(110,343)
发放贷款和垫款净额	4,774,052	4,690,954

		本集团	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
(a)	以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
	企业贷款		
	一般企业贷款	2,333,728	2,261,151
	贸易融资	108,225	102,155
	贴现	1,134	1,773
	个人贷款		
	住房贷款	893,361	905,974
	信用卡及透支	430,495	416,142
	经营贷款	414,282	392,104
	消费贷款及其他	159,141	176,400
	小计	4,340,366	4,255,699
(b)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		
	企业贷款		
	贸易融资	53,792	24,868
	贴现	427,073	459,324
	小计	480,865	484,192
(c)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款		
	企业贷款		
	贸易融资	44,072	19,554
	贴现	13,032	26,595
	小计	57,104	46,149
	发放贷款和垫款合计	4,878,335	4,786,040

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	457,248	9.37	433,936	9.07
租赁和商务服务业	431,981	8.86	421,641	8.81
房地产业	324,596	6.65	331,015	6.92
金融业	210,043	4.31	108,267	2.26
交通运输、仓储和邮政业	190,544	3.91	185,778	3.88
水利、环境和公共设施 管理业	184,605	3.78	180,796	3.78
批发和零售业	173,391	3.55	177,773	3.71
建筑业	161,111	3.30	165,645	3.46
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	159,189	3.26	146,184	3.05
采矿业	71,836	1.47	78,343	1.64
信息传输、软件和 信息技术服务业	66,155	1.36	63,203	1.32
科学研究和技术服务业	32,767	0.67	37,850	0.79
文化、体育和娱乐业	21,313	0.44	17,770	0.37
教育	15,112	0.31	14,668	0.31
农、林、牧、渔业	14,982	0.31	17,243	0.36
卫生和社会工作	13,817	0.28	15,819	0.33
住宿和餐饮业	7,195	0.15	7,707	0.16
居民服务、修理和其他 服务业	3,214	0.07	3,217	0.07
公共管理、社会保障和 社会组织	547	0.01	710	0.01
其他	171	0.01	163	0.01
小计	2,539,817	52.07	2,407,728	50.31
贴现	441,239	9.04	487,692	10.19
个人贷款	1,897,279	38.89	1,890,620	39.50
合计	4,878,335	100.00	4,786,040	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	2,090,361	2,012,057
保证贷款	803,238	779,176
抵押贷款	1,734,242	1,740,296
质押贷款	250,494	254,511
合计	4,878,335	4,786,040

13.3 逾期贷款

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,566	13,526	3,546	1,349	31,987
保证贷款	6,088	12,039	9,894	1,584	29,605
抵押贷款	13,513	11,541	10,768	1,531	37,353
质押贷款	2,398	1,812	1,388	245	5,843
合计	35,565	38,918	25,596	4,709	104,788

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	10,968	12,500	3,919	1,165	28,552
保证贷款	7,967	15,248	7,302	1,592	32,109
抵押贷款	10,478	11,770	9,667	1,710	33,625
质押贷款	906	2,972	1,184	132	5,194
合计	30,319	42,490	22,072	4,599	99,480

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。

13.4 贷款减值准备变动

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022年1月1日余额	33,081	14,763	62,243	110,087
本期转移:				
- 至第一阶段	777	(711)	(66)	-
- 至第二阶段	(966)	2,123	(1,157)	-
- 至第三阶段	(436)	(2,901)	3,337	-
本期净增加 (1)	5,330	7,209	21,423	33,962
本期核销 / 处置	-	-	(28,226)	(28,226)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	4,479	4,479
其他变动	35	(3)	(463)	(431)
	<u>37,821</u>	<u>20,480</u>	<u>61,570</u>	<u>119,871</u>
2022年6月30日 余额	<u>37,821</u>	<u>20,480</u>	<u>61,570</u>	<u>119,871</u>
注	第一阶段 12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021年1月1日余额	31,044	22,831	65,241	119,116
本年转移:				
- 至第一阶段	1,155	(1,026)	(129)	-
- 至第二阶段	(1,163)	2,506	(1,343)	-
- 至第三阶段	(1,078)	(10,558)	11,636	-
本年净增加 (1)	3,186	1,015	60,573	64,774
本年核销 / 处置	-	-	(81,102)	(81,102)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	8,149	8,149
其他变动	(63)	(5)	(782)	(850)
	<u>33,081</u>	<u>14,763</u>	<u>62,243</u>	<u>110,087</u>
2021年12月31日 余额	<u>33,081</u>	<u>14,763</u>	<u>62,243</u>	<u>110,087</u>

(1) 该项目包括由模型参数的更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

(2) 第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在财务状况表日已发生信用减值的金融工具。信用减值的判断标准详见附注八 1.(3)项。

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2022 年 1 月 1 日余额	325	4	190	519
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净增加	57	3	7	67
2022 年 6 月 30 日余额	382	7	197	586

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日余额	529	4	218	751
本年转移：				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(8)	8	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净减少	(197)	(7)	(28)	(232)
2021 年 12 月 31 日余额	325	4	190	519

14 金融投资

	注	本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(a)	612,870	526,034
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,206,202	1,306,188
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(c)	561,117	486,701
金融投资净额		2,380,189	2,318,923

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

		本集团	
		2022 年	2021 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	基金投资	451,832	398,733
	政府债券	44,118	34,146
	企业债券	40,171	16,216
	资金信托及资产管理计划	21,381	18,958
(1)	券商收益凭证	18,385	13,437
	股权投资	8,334	8,194
	金融债券	7,973	12,236
	同业存单	5,336	9,012
	资产支持证券	4,348	6,519
	政策性银行债券	3,987	1,789
	他行理财产品	-	327
(2)	其他投资	7,005	6,467
	合计	612,870	526,034

- (3) 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，主要投向于债券、资产支持证券和附有第三方回购安排的权益性投资等。
- (4) 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府债券	590,349	567,605
资金信托及资产管理计划		
- 贷款	218,302	253,657
- 资产支持证券	186,710	195,477
- 票据资产	-	695
- 其他	2,204	2,543
政策性银行债券	193,635	200,520
企业债券	11,992	12,475
金融债券	6,427	73,240
资产支持证券	115	138
同业存单	-	1,137
券商收益凭证	-	850
其他债权工具	100	100
	1,209,834	1,308,437
小计	1,209,834	1,308,437
应计利息	14,349	17,527
减值准备		
- 投资本金	(17,949)	(19,743)
- 应计利息	(32)	(33)
	(17,981)	(19,776)
小计	(17,981)	(19,776)
以摊余成本计量的金融投资净额	1,206,202	1,306,188

(i) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	2,032	640	17,071	19,743
本期转移：				
- 至第一阶段	64	(64)	-	-
- 至第二阶段	(106)	106	-	-
- 至第三阶段	(1)	(43)	44	-
本期净 (减少) / 增加	(21)	791	(193)	577
本期核销 / 处置	-	-	(2,371)	(2,371)
2022 年 6 月 30 日 余额	<u>1,968</u>	<u>1,430</u>	<u>14,551</u>	<u>17,949</u>
	<u>第一阶段</u> 12 个月预期 信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>第三阶段</u> 整个存续期预期 信用损失	<u>总计</u>
2021 年 1 月 1 日 余额	1,469	174	10,256	11,899
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(11)	(190)	201	-
本年净增加	597	634	10,702	11,933
本年核销	-	-	(4,082)	(4,082)
其他	(1)	-	(6)	(7)
2021 年 12 月 31 日 余额	<u>2,032</u>	<u>640</u>	<u>17,071</u>	<u>19,743</u>

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	208,619	187,196
企业债券	91,759	82,762
金融债券	90,926	83,847
政策性银行债券	85,411	93,264
同业存单	66,303	11,726
股权投资	6,225	6,254
资产支持证券	3,983	5,134
其他权益投资	828	828
资产管理计划	(1) 110	9,200
小计	554,164	480,211
应计利息	6,953	6,490
合计	561,117	486,701

(1) 资产管理计划由资产管理人管理和运作，主要投向于票据资产和福费廷资产等。

(i) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备变动如下：

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
2022 年 1 月 1 日				
余额	340	224	640	1,204
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(4)	4	-	-
- 至第三阶段	-	(129)	129	-
本期净减少	406	22	1,779	2,207
本期核销	-	-	(65)	(65)
其他变动	6	2	15	23
	6	2	15	23
2022 年 6 月 30 日余 额	748	123	2,498	3,369

	第一阶段 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 整个存续期预期 信用损失	总计
2021 年 1 月 1 日				
余额	537	101	1,177	1,815
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(43)	148	(105)	-
- 至第三阶段	-	(2)	2	-
本年净减少	(143)	(21)	(349)	(513)
本年核销	-	-	(64)	(64)
其他变动	(11)	(2)	(21)	(34)
	<u>340</u>	<u>224</u>	<u>640</u>	<u>1,204</u>
2021 年 12 月 31 日				
余额	<u>340</u>	<u>224</u>	<u>640</u>	<u>1,204</u>

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
合营企业	三、38(2)	2,615	2,513
联营企业	三、38(2)	317	306
合计		<u>2,932</u>	<u>2,819</u>

本集团

	2022 年 1 月 1 日	追加/(减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2022 年 6 月 30 日
浦银安盛基金 管理有限公司 (以下简称 “浦银安盛”)	1,519	-	100	-	-	-	1,619
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	994	-	(7)	-	-	9	996
其他	306	-	11	-	-	-	317
合计	<u>2,819</u>	<u>-</u>	<u>104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>2,932</u>

	2021 年 1 月 1 日	追加/(减少) 投资	按权益法 调整的 净损益	按权益法 调整的 其他综合收益	宣告 分配的 现金股利	其他变动	2021 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,384	-	186	-	(51)	-	1,519
浦发硅谷	743	250	4	1	-	(4)	994
其他	274	(1)	33	-	-	-	306
合计	<u>2,401</u>	<u>249</u>	<u>223</u>	<u>1</u>	<u>(51)</u>	<u>(4)</u>	<u>2,819</u>

16 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	飞行及 船舶设备	在建工程	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	14,184	453	8,874	18,465	5,008	46,984
本年购入	26	33	1,737	4,954	2,437	9,187
在建工程转入 / (转出)	-	-	19	-	(224)	(205)
本年处置	(71)	(37)	(821)	-	-	(929)
2021 年 12 月 31 日	14,139	449	9,809	23,419	7,221	55,037
本期购入	2	5	352	4340	551	5250
在建工程转入 / (转出)	-	-	4	-	(87)	(83)
本期处置	(12)	(11)	(280)	-	-	(303)
2022 年 6 月 30 日	<u>14,129</u>	<u>443</u>	<u>9,885</u>	<u>27,759</u>	<u>7,685</u>	<u>59,901</u>
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(4,840)	(361)	(6,349)	(3,070)	-	(14,620)
本年计提	(461)	(25)	(1,107)	(1,035)	-	(2,628)
本年处置	71	34	814	-	-	919
2021 年 12 月 31 日	(5,230)	(352)	(6,642)	(4,105)	-	(16,329)
本期计提	(230)	(13)	(586)	(848)	-	(1,677)
本期处置	3	10	262	-	-	275
2022 年 6 月 30 日	<u>(5,457)</u>	<u>(355)</u>	<u>(6,966)</u>	<u>(4,953)</u>	<u>-</u>	<u>(17,731)</u>
账面价值						
2022 年 6 月 30 日	<u>8,672</u>	<u>88</u>	<u>2,919</u>	<u>22,806</u>	<u>7,685</u>	<u>42,170</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>8,909</u>	<u>97</u>	<u>3,167</u>	<u>19,314</u>	<u>7,221</u>	<u>38,708</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司（以下简称“浦银租赁”）经营租出的飞行及船舶设备账面价值为人民币 228.06 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 193.14 亿元）。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 6.10 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 6.77 亿元），净值为人民币 5.09 亿元（2021 年 12 月 31 日：人民币 5.17 亿元）的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及 建筑物	设备及 其他	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	16,461	178	16,639
本年增加	2,938	22	2,960
本年减少	(2,540)	(62)	(2,602)
2021 年 12 月 31 日	16,859	138	16,997
本期增加	1,080	50	1,130
本期减少	(906)	(42)	(948)
2022 年 6 月 30 日	17,033	146	17,179
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	(8,096)	(97)	(8,193)
本年增加	(2,685)	(33)	(2,718)
本年减少	2,416	58	2,474
2021 年 12 月 31 日	(8,365)	(72)	(8,437)
本期增加	(1,439)	(29)	(1,468)
本期减少	892	33	925
2022 年 6 月 30 日	(8,912)	(68)	(8,980)
账面价值			
2022 年 6 月 30 日	8,121	78	8,199
2021 年 12 月 31 日	8,494	66	8,560

(2) 租赁负债

本集团于财务状况表日按剩余到期日的分析如下：

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内	771	793
3 个月到 1 年	2,063	2,152
1 年至 5 年	5,272	5,576
5 年以上	517	634
未折现租赁负债合计	<u>8,623</u>	<u>9,155</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>8,002</u>	<u>8,451</u>

(3) 短期租赁或低价值资产租赁

本集团短期租赁及低价值资产租赁主要包括房屋及建筑物和其他设备，相关租赁费用详见附注三、5。

18 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>品牌及特许 经营权</u>	<u>合计</u>
原值				
2021 年 1 月 1 日	6,800	7,086	2,236	16,122
本年增加	-	1,570	-	1,570
本年处置	-	(30)	-	(30)
2021 年 12 月 31 日	<u>6,800</u>	<u>8,626</u>	<u>2,236</u>	<u>17,662</u>
本期增加	-	357	-	357
本期处置	-	(1)	-	(1)
2022 年 6 月 30 日	<u>6,800</u>	<u>8,982</u>	<u>2,236</u>	<u>18,018</u>
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(627)	(4,972)	-	(5,599)
本年摊销	(173)	(1,382)	-	(1,555)
本年处置	-	30	-	30
2021 年 12 月 31 日	<u>(800)</u>	<u>(6,324)</u>	<u>-</u>	<u>(7,124)</u>
本期摊销	(87)	(713)	-	(800)
本期处置	-	1	-	1
2022 年 6 月 30 日	<u>(887)</u>	<u>(7,036)</u>	<u>-</u>	<u>(7,923)</u>
账面价值				
2022 年 6 月 30 日	<u>5,913</u>	<u>1,946</u>	<u>2,236</u>	<u>10,095</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>6,000</u>	<u>2,302</u>	<u>2,236</u>	<u>10,538</u>

19 商誉

	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
商誉		
-上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”)	6,981	6,981
减：减值准备	-	-
	6,981	6,981
合计	6,981	6,981

商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海信托 97.33%的股权产生的。

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

	<u>2022 年 6 月 30 日</u> 及 <u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
上海信托	4,739
上海信托子公司	2,242
	6,981
合计	6,981

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊本年度 / 期间未发生变化。

于 2022 年 6 月 30 日，上海信托个别子公司资产组和资产组组合的可收回余额，按照其公允价值减去处置费用后的净额确定。相关公允价值由管理层根据治理层决议和已签署的相关文件作为依据确定。

除上述情况外，其他资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算，采用现金流量预测方法计算。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量所采用的加权平均增长率。

20 递延所得税

20.1 本集团及本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团	
	<u>2022 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产	55,277	58,962
递延所得税负债	(637)	(638)
	54,640	58,324

20.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	207,191	51,798	227,429	56,857
衍生金融负债公允价值变动	34,210	8,552	29,528	7,382
应付职工薪酬	8,861	2,215	7,770	1,943
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公 允价值变动	8,705	2,176	5,026	1,218
预计负债	6,260	1,565	6,275	1,569
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	1,676	420	1,466	357
贵金属公允价值变动	24	6	-	-
其他	6,260	1,567	6,004	1,501
	<u>273,187</u>	<u>68,299</u>	<u>283,498</u>	<u>70,827</u>
互抵金额		(13,022)		(11,865)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>55,277</u>		<u>58,962</u>

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
衍生金融资产公允价值变动	(39,062)	(9,766)	(33,773)	(8,443)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(5,715)	(1,429)	(7,051)	(1,763)
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融工具公允价值 变动	(5,264)	(1,316)	(6,302)	(1,571)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与 账面价值差异	(2,536)	(634)	(2,544)	(636)
贵金属公允价值变动	(2,046)	(511)	(354)	(88)
其他	(12)	(3)	(8)	(2)
	<u>(54,635)</u>	<u>(13,659)</u>	<u>(50,032)</u>	<u>(12,503)</u>
互抵金额		13,022		11,865
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(637)</u>		<u>(638)</u>

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

		本集团	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
	附注		
期初净额		58,324	51,669
计入利润表的递延所得税	三、7	(4,397)	(4,783)
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	713	(70)
期末净额		54,640	46,816

21 其他资产

		本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项		86,356	66,394
存出保证金		13,781	14,355
其他应收款		11,604	4,983
预付土地及其他款项		6,572	4,256
应收利息		4,178	4,065
信托业保障基金代垫款		1,770	1,819
长期待摊费用		1,125	1,180
抵债资产		418	612
大宗商品		3,323	18
其他		1,664	812
合计		130,791	98,494

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

		本集团	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放款项		272,997	208,531
境外银行存放款项		2,943	1,478
境内非银行金融机构存放款项		415,644	702,353
境外非银行金融机构存放款项		8,135	9,888
境内银行拆入款项		200,842	139,511
境外银行拆入款项		46,206	40,244
境内非银行金融机构拆入款项		5,300	2,600
应计利息		2,110	2,170
合计		954,177	1,106,775

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团	
		2022 年	2021 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	与贵金属相关的金融负债	87,728	18,861
	合并结构化主体中其他份额持有人权益		
(1)	与债券卖空相关的金融负债	8,984	11,326
		490	1,093
	合计	97,202	31,280

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，上述公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

24 卖出回购金融资产款

		本集团	
		2022 年	2021 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	债券	158,051	130,170
	票据	116,178	44,016
	应计利息	32	33
	合计	274,261	174,219

25 吸收存款

		本集团	
		2022 年	2021 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	活期存款		
	-公司	1,797,508	1,745,409
	-个人	386,035	340,312
	定期存款		
	-公司	1,731,369	1,631,948
	-个人	767,086	682,684
	其他存款	2,520	2,703
	小计	4,684,518	4,403,056
	应计利息	61,315	60,552
	合计	4,745,833	4,463,608

26 已发行债务证券

		本集团	
		2022 年	2021 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	956,120	900,375
已发行债券			
12 次级债券	(2)	12,000	12,000
18 浦发银行二级 01	(3)	20,000	20,000
18 浦发银行二级 02	(4)	20,000	20,000
19 浦发银行小微债 01	(5)	-	50,000
20 浦发银行二级 01	(6)	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(7)	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(8)	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(9)	10,000	10,000
20 浦发银行 01	(10)	50,000	50,000
21 浦发银行 01	(11)	60,000	60,000
21 浦发银行 02	(12)	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(13)	25,000	-
22 浦发银行 02	(13)	5,000	-
22 浦发银行 03	(14)	30,000	-
香港中期票据	(15)	12,082	11,513
新加坡中期票据	(16)	2,008	1,912
伦敦中期票据	(17)	2,008	1,912
浦发转债	(18)	49,998	49,998
19 浦银租赁债 01	(19)	1,800	2,000
19 浦银租赁债 02	(20)	2,000	2,000
20 浦银租赁二级	(21)	1,100	1,100
20 浦银租赁债	(22)	2,800	3,000
21 浦银租赁绿色债	(23)	3,000	3,000
21 浦银租赁债 01	(24)	2,000	2,000
小计		420,796	410,435
加：待摊销金额		1,061	459
已发行债券		421,857	410,894
应计利息		7,725	5,852
合计		1,385,702	1,317,121

- (1) 于2022年6月30日,本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计180笔,最长期限为365天,利率区间为1.70%至2.87%(于2021年12月31日,本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行但尚未到期的同业存单共计191笔,最长期限为365天,利率区间为2.30%至3.18%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于2022年6月30日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计82笔,最长期限为365天,利率区间为0%到3.17%(于2021年12月31日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计77笔,最长期限为365天,利率区间为0%到3.15%)。

- (2) 2012年12月27日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币120亿元的次级债券。该期债券期限为15年,本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权,票面年利率固定为5.20%。
- (3) 2018年9月5日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.96%。
- (4) 2018年9月14日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币200亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.96%。
- (5) 2019年3月25日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币500亿元的“2019年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。该债券期限为3年,票面年利率固定为3.50%。
- (6) 2020年7月30日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币320亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为3.87%。
- (7) 2020年7月30日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币80亿元的二级资本工具。该债券期限为15年,本行具有在第10年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.18%。
- (8) 2020年9月15日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的二级资本工具。该债券期限为10年,本行具有在第5年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.27%。
- (9) 2020年9月15日,本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币100亿元的二级资本工具。该债券期限为15年,本行具有在第10年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权,票面年利率固定为4.52%。
- (10) 2020年4月27日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币500亿元的“2020年第一期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为2.08%。
- (11) 2021年3月23日,本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币600亿元的“2021年第一期金融债券”。该期债券期限为3年,票面年利率固定为3.48%。

- (12) 2021年12月2日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币400亿元的“2021年第二期金融债券”。该期债券期限为3年，票面年利率固定为2.97%。
- (13) 2022年1月21日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币250亿元的“2022年第一期金融债券（品种一）”，总额为人民币50亿元的“2022年第一期金融债券（品种二）”。上述债券期限均为3年，票面年利率均固定为2.69%。
- (14) 2022年2月24日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币300亿元的“2022年第二期金融债券”。该期债券期限为3年，票面年利率固定为2.78%。
- (15) 2017年7月13日，本行在香港联交所发行总额为3.5亿美元的中期票据；该票据期限为5年，票面年利率浮动为3ML+95BPS。2020年7月27日，本行在香港联交所发行总额为5亿美元的中期票据；该票据期限为3年，票面年利率浮动为3ML+85BPS。2021年7月13日，本行在香港联交所同步发行了总额为20亿港币的中期票据和总额为7亿美元的中期票据；上述票据期限分别为2年和3年，票面利率分别为固定利率0.600%和固定利率0.875%。
- (16) 2021年1月19日，本行在新加坡交易所发行总额为3亿美元的中期票据；该票据期限为3年，票面年利率固定为1.056%。
- (17) 2019年10月29日，本行在伦敦交易所发行总额为3亿美元的中期票据；该票据期限为3年，票面年利率浮动为3ML+70BPS。
- (18) 本行可转换公司债券发行规模为人民币500亿元，于2019年11月15日在上海证券交易所上市，存续的起止日期为2019年10月28日至2025年10月27日，存续期间共六年，第一年债券利率为0.20%、第二年债券利率为0.80%、第三年债券利率为1.50%、第四年债券利率为2.10%、第五年债券利率为3.20%、第六年债券利率为4.00%。本债券采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为2020年5月4日至2025年10月27日。

本债券的初始转股价格为15.05元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券可转债面值的110%（含最后一年利息）赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。

截止2022年6月30日，累计已有人民币1,351,000元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数91,963股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的0.0003%。上述转债对本行其他权益工具的累积影响不重大。

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份 (附注三、30)	合计
可转换公司债券发行金额	47,214	2,786	50,000
直接交易费用	(78)	(4)	(82)
于发行日余额	47,136	2,782	49,918
期初累计摊销	3,431	-	3,431
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2022 年 1 月 1 日余额	50,565	2,782	53,347
本期摊销	595	-	595
于 2022 年 6 月 30 日余额	51,160	2,782	53,942

- (19) 2019 年 7 月 23 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.62%。于 2022 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行总额为人民币 18 亿元。
- (20) 2019 年 8 月 20 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2019 年第二期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.45%。
- (21) 2020 年 8 月 11 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场发行总额为人民币 11 亿元的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.20%。
- (22) 2020 年 11 月 17 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2020 年金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.88%。于 2022 年 6 月 30 日，本集团实际对外发行总额为人民币 28 亿元。
- (23) 2021 年 7 月 6 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 30 亿元的“2021 年绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.38%。
- (24) 2021 年 10 月 21 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 20 亿元的“2021 年第一期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 3.30%。

27 预计负债

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	6,260	6,274
其他	1	1
	6,261	6,275

28 其他负债

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待清算款项	29,579	25,001
应付股利	12,050	14
应付职工薪酬	10,924	14,865
应交增值税及其他税费	4,981	5,259
预收履约款及保证金	3,407	3,288
合同负债	3,407	3,140
预提费用	2,229	2,758
其他	4,614	4,832
	71,191	59,157

29 股本

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	29,352	29,352

本行发行的 A 股股本均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

30 其他权益工具

本集团

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
计入本行一级资本的其他权益工具			
— 浦发转债权益成份	(1)	2,782	2,782
计入本行其他一级资本的其他权益工具	(2)	109,909	109,909
合计		112,691	112,691

(1) 于 2022 年 6 月 30 日，本行发行的可转换公司债券权益成份为人民币 27.82 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注三、26.(18)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

发行在外的 其他权益工具	付息率	发行 价格 (元)	数量	期初 金额	本期 变动	期末 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1 (a)	第一个 5 年的股息 率为 6%； 第二个 5 年的股息 率为 5.58%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
浦发优 2 (a)	第一个 5 年的股息 率为 5.5%； 第二个 5 年的股息 率为 4.81%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
19 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率为 4.73%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	无到期日	未发生转换
20 浦发银行 永续债 (b)	前 5 年的股息率为 4.75%	100	5.0 亿	50,000	-	50,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(91)	-	(91)		
账面价值				109,909	-	109,909		

(a) 于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计人民币 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到银保监会的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本行发生下述强制转股触发事件时，经银保监会批准，本行发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为本行普通股：

- 3、当本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 由本行董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上;
- 4、当本行发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以人民币 7.62 元/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后, 当本行发生送红股、转增股本、增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本) 和配股等情况时, 本行将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累计调整。

依据适用的法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复 [2014] 564 号), 优先股募集资金用于补充本行其他一级资本。

在本行清算时, 本行优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如本行剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。

- (b) 于 2019 年 7 月和 2020 年 11 月, 本行在全国银行间债券市场分别发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元) 和“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 500 亿元), 本行按扣除发行费用后合计的金额计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下, 如得到银保监会的批准, 本行有权在无固定期限资本债发行日期满 5 年之日起于每年的无固定期限资本债利息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的无固定期限资本债, 无固定期限资本债持有人无权要求本行赎回无固定期限资本债。本行有权全部或部分取消无固定期限资本债利息的宣派和支付。

依据适用的法律法规、“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”([2019] 596 号) 及“中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复”(银保监复 [2020] 595 号), 本行固定期限资本债募集资金用于补充本行其他一级资本。

本行无固定期限资本债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本无固定期限资本债顺位的次级债务之后、本行股东持有的所有类别股份之前; 本行无固定期限资本债与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券”, 当本行发生银保监会或相关部门认为的下述触发事件并获得监管部门批准前提下, 本行有权在无需获得本无固定期限资本债投资者同意的情况下对本次债券进行减记。

- 3、当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)，本行有权在报银保监会并获得同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；
- 4、当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本无固定期限资本债按照票面总金额全部减记。

对于“上海浦东发展银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券”，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。

无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

31 资本公积

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	81,691	81,691
其他资本公积		
- 子公司增资变动	50	50
- 其他	21	21
合计	81,762	81,762

如附注三、26(18)所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行票面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2022 年 6 月 30 日，约人民币 1,351,000 万元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 91,963 股，并相应增加了本行股本溢价。

32 盈余公积

本集团

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	137,086	15,093	152,179
合计	159,292	15,093	174,385
	<u>2021年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	120,533	16,553	137,086
合计	142,739	16,553	159,292

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

33 一般风险准备

本集团

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>
一般风险准备	90,993	4,557	95,550
	<u>2021年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
一般风险准备	79,640	11,353	90,993

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20号)的规定提取一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区的法规提取的其他一般准备。

34 其他储备

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间					所有者权益 内部结转	归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
		本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益		
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具								
- 公允价值变动	1,039	(3,994)	(1,272)	1,242	(4,024)	-	-	(2,985)
- 减值准备	1,417	2,297	(65)	(540)	1,692	-	-	3,109
外币报表折算差额	(15)	94	-	-	69	25	-	54
现金流量套期储备	17	166	-	5	151	20	-	168
其他	1	-	-	-	-	-	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具	362	(26)	-	6	(20)	-	29	371
	<u>2,821</u>	<u>(1,463)</u>	<u>(1,337)</u>	<u>713</u>	<u>(2,132)</u>	<u>45</u>	<u>29</u>	<u>718</u>

	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间						归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益 本期转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具							
- 公允价值变动	1,479	306	(259)	(81)	(32)	(2)	1,447
- 减值准备	2,081	(110)	-	36	(74)	-	2,007
外币报表折算差额	85	(9)	-	-	(7)	(2)	78
现金流量套期储备	(3)	2	-	-	(1)	3	(4)
按权益法核算的长期股权投资	-	(9)	-	-	(9)	-	(9)
不能重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具							
- 公允价值变动	334	104	-	(25)	79	-	413
	3,976	284	(259)	(70)	(44)	(1)	3,932

	2021 年						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后归属于 母公司	税后归属于 非控制性权益	
将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具							
- 公允价值变动	1,479	669	(1,214)	108	(440)	3	1,039
- 减值准备	2,081	(779)	(64)	170	(664)	(9)	1,417
外币报表折算差额	85	(101)	-	-	(100)	(1)	(15)
现金流量套期储备	(3)	31	-	(2)	20	9	17
其他	-	1	-	-	1	-	1
不能重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具							
- 公允价值变动	334	38	-	(10)	28	-	362
	3,976	(141)	(1,278)	266	(1,155)	2	2,821

35 利润分配

(1) 2021 年度利润分配

于 2022 年 6 月 17 日，股东大会批准的本行 2021 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 150.93 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 45 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.1 元 (含税)。

(2) 2020 年度利润分配

于 2021 年 6 月 11 日，股东大会批准的本行 2020 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 30%的比例提取任意盈余公积，共计人民币 165.53 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 110 亿元；
- (iii) 以实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.8 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2022 年 1 月 26 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81%计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2022 年 3 月 11 日。

于 2021 年 11 月 19 日，本行董事会审议通过浦发优 1 股息发放方案。按照浦发优 1 票面股息率 5.58%计算，发放股息共计人民币 8.37 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 12 月 3 日。

于 2021 年 2 月 24 日，本行董事会审议通过浦发优 2 股息发放方案。按照浦发优 2 票面股息率 4.81%计算，发放股息共计人民币 7.215 亿元 (含税)，股息发放日为 2021 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2021 年 11 月，本行按照 2020 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 23.75 亿元。

于 2021 年 7 月，本行按照 2019 年无固定期限资本债券的相关发行条款确认发放无固定期限资本债利息人民币 14.19 亿元。

36 金融资产转移

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

资产证券化交易

本集团进行的部分证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。2022 年上半年，本集团通过该类资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 91.42 亿元，符合完全终止确认条件 (2021 年上半年：人民币 100.75 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2022 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 358.74 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在财务状况表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 46.50 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2022 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 39.50 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2021 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 37.73 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2022 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 377.90 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 406.39 亿元)。

37 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及其他投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下

账面价值	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
基金投资	451,675	398,560
资金信托及资产管理计划	16,538	14,720
资产支持证券	4,338	6,518
他行理财产品	-	10
其他投资	7,005	6,467
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	391,170	433,573
资产支持证券	101	127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资		
资产管理计划	110	9,198
资产支持证券	3,983	5,134
其他权益投资	828	828

资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在财务状况表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。基金投资和其他投资的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团发行的非保本理财产品、信托计划、基金投资及资产支持证券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2022 年 6 月 30 日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在财务状况表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资的资产规模为人民币 11,796.66 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 11,704.05 亿元)。

于 2022 年上半年，本集团无通过买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供的融资交易 (2021 年度：无)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的信托计划总规模为人民币 3,587.61 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 3,879.01 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金投资总规模为人民币 2,347.81 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2,651.35 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券总规模为人民币 1,759.38 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 1,971.36 亿元)。

(3) 本集团于本期发起但于 2022 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团无于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品。(本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量不重大)。

本集团于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 1.15 亿元 (本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行，并于 2021 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券发行总量共计人民币 2.5 亿元)。

本集团无于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资。

于 2022 年上半年，本集团于上述结构化主体中赚取的收入不重大 (2021 年上半年：不重大)。

38 在其他主体中的权益

(1) 在主要子公司中的权益

(i) 集团内主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (直接)
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	61.02%
上海信托	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
浦银理财有限责任公司	上海	上海	设立	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
浙江平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51.00%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%
扶风浦发村镇银行股份有限公司	陕西宝鸡	陕西宝鸡	设立	51.00%

根据本行与天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司其他股东的相关约定，本行在天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会中持有 51% 的表决权，故本行认为能够对其实施控制。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

(ii) 重要非全资子公司的相关信息

本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大。

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

(i) 主要合营企业和联营企业的基础信息

<u>被投资单位名称</u>	<u>注</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>对集团是否 具有战略性</u>	<u>持股比例 (直接)</u>	<u>业务性质</u>
合营企业：						
浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51%	金融业
浦发硅谷		上海	上海	是	50%	金融业

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a) 根据浦银安盛的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛 51%的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

(ii) 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。上述合营企业及联营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大。

四 分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	64,493	42,493	16,553	19,637	13,016	15,705	4,643	4,834	(31,096)	150,278
其中：外部利息收入	58,146	31,377	12,198	12,951	12,824	14,053	4,188	4,541	-	150,278
分部间利息收入	6,347	11,116	4,355	6,686	192	1,652	455	293	(31,096)	-
利息支出	(41,635)	(25,645)	(11,432)	(12,707)	(6,550)	(9,419)	(2,732)	(2,576)	31,099	(81,597)
其中：外部利息支出	(28,980)	(21,895)	(6,724)	(10,355)	(4,994)	(4,184)	(2,191)	(2,274)	-	(81,597)
分部间利息支出	(12,655)	(3,750)	(4,708)	(2,352)	(1,556)	(5,235)	(541)	(302)	31,099	-
手续费及佣金 净收入 / (支出)	9,001	2,112	1,311	584	155	(270)	119	2,269	-	15,281
净交易损益	7,991	529	196	433	199	277	61	634	(3)	10,317
金融投资净损益	2,325	-	-	-	-	-	-	43	-	2,368
其他营业收入	38	93	8	27	-	52	5	1,711	-	1,934
营业费用	(6,067)	(6,261)	(2,291)	(2,948)	(2,240)	(2,527)	(954)	(2,781)	-	(26,069)
资产减值损失	(14,413)	(5,015)	(2,943)	(1,622)	(3,814)	(8,770)	(603)	(903)	-	(38,083)
联营企业及合营企业 投资净损益	93	-	-	-	-	-	-	11	-	104
分部利润 / (亏损) 总额	21,826	8,306	1,402	3,404	766	(4,952)	539	3,242	-	34,533

2022 年 6 月 30 日

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款	560,517	1,501,575	597,264	623,592	536,404	580,787	192,699	182,562	(1,348)	4,774,052
分部资产总额	4,336,965	2,405,622	704,737	973,472	579,122	630,786	250,964	387,762	(1,763,471)	8,505,959
吸收存款	81,257	2,060,687	568,840	835,863	490,575	427,912	192,833	88,919	(1,053)	4,745,833
分部负债总额	3,677,565	2,397,524	703,226	969,816	578,263	635,971	250,413	362,786	(1,763,471)	7,812,093
分部资产负债净头寸	659,400	8,098	1,511	3,656	859	(5,185)	551	24,976	-	693,866

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
利息收入	61,281	42,615	16,022	20,143	15,000	13,610	4,844	4,457	(28,611)	149,361
其中：外部利息收入	55,281	32,730	12,003	13,470	14,936	12,168	4,373	4,400	-	149,361
分部间利息收入	6,000	9,885	4,019	6,673	64	1,442	471	57	(28,611)	-
利息支出	(42,083)	(23,926)	(10,262)	(12,863)	(6,898)	(9,037)	(2,721)	(2,520)	28,611	(81,699)
其中：外部利息支出	(33,577)	(19,849)	(5,809)	(9,454)	(4,813)	(3,447)	(2,261)	(2,489)	-	(81,699)
分部间利息支出	(8,506)	(4,077)	(4,453)	(3,409)	(2,085)	(5,590)	(460)	(31)	28,611	-
手续费及佣金 净收入 / (支出)	9,920	1,363	1,044	524	(161)	141	149	2,293	(7)	15,266
净交易损益	9,509	591	185	317	197	122	23	1,528	-	12,472
金融投资净损益	460	-	-	-	-	-	-	36	-	496
其他营业收入	61	83	17	19	11	31	7	1,124	-	1,353
营业费用	(6,544)	(5,986)	(1,867)	(2,720)	(2,023)	(2,367)	(941)	(2,482)	7	(24,923)
资产减值损失	(13,911)	(2,553)	(1,626)	(1,410)	(1,652)	(15,414)	(434)	(768)	-	(37,768)
联营企业及合营企业 投资净损益	153	-	-	-	-	-	-	11	-	164
分部利润 / (亏损) 总额	18,846	12,187	3,513	4,010	4,474	(12,914)	927	3,679	-	34,722

2021 年 12 月 31 日

	总行	长三角地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及 附属机构	地区间抵销	合计
发放贷款和垫款 分部资产总额	568,205 3,994,931	1,464,815 2,305,152	567,961 698,256	608,632 984,964	544,401 571,081	570,532 602,101	194,080 236,826	174,862 380,013	(2,534) (1,636,567)	4,690,954 8,136,757
吸收存款 分部负债总额	142,215 3,364,271	1,882,049 2,282,428	575,921 691,343	777,332 978,645	447,288 562,974	368,530 622,151	182,747 238,382	88,819 354,912	(1,293) (1,636,567)	4,463,608 7,458,539
分部资产负债净头寸	630,660	22,724	6,913	6,319	8,107	(20,050)	(1,556)	25,101	-	678,218

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	611,326	617,735
开出信用证	213,753	192,522
开出保函	107,351	113,363
信用卡及贷款承诺	663,103	647,121
合计	<u>1,595,533</u>	<u>1,570,741</u>

2 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 23.35 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 29.21 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

3 经营租赁承诺

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团作为经营租赁承租人，未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大。

4 资本性承诺

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 99.57 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 101.41 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 17.20 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 53.31 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 54.47 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 51.31 亿元)。此外，本行子公司已批准但未签订合同的融资租赁承诺和经营性固定资产采购计划为人民币 25.34 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 5.06 亿元)。

5 诉讼事项

于 2022 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 169 笔，涉及金额约人民币 39.36 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 219 笔，涉及金额约人民币 2.78 亿元，预计赔付可能性均不大 (于 2021 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 148 笔，涉及金额约人民币 13.71 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 198 笔，涉及金额约人民币 5.11 亿元，预计赔付可能性均不大)。

六 委托贷款业务

本集团向第三方提供委托贷款业务。因委托贷款业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2022 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 724.17 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 764.27 亿元)。

七 关联方关系及其交易

1 持有本行 5%及以上股份的主要股东

于 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日，持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
上海国际集团有限公司	21.57%	投资管理
中国移动通信集团广东有限公司	18.18%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.47%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.01%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他股东

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国烟草总公司江苏省公司	0.78%	烟草制品

3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、38.(1)在其他主体中的权益。

4 合营企业和联营企业

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

5 其他主要关联方

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

此外，本行依据相关规定，根据上海证券交易所的相关要求豁免披露本行与本行独立董事及部分外部监事兼职企业的交易情况。

6 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于报告期末的主要往来款项余额如下：

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东所属 集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属有重 大影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	32	14	1	47	0.03%
利息支出	(119)	(6)	(759)	(48)	(1)	(933)	1.14%
手续费及佣金收入	-	60	9	11	-	80	0.41%
净交易损益	-	1	(93)	-	-	(92)	-0.89%
联营企业及合营企业投资 净损益	-	104	-	-	-	104	100.00%
营业费用	(4)	-	(85)	-	-	(89)	0.34%
其他综合收益	-	-	(27)	-	-	(27)	1.29%

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东所属 集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属有重 大影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
于 2022 年 6 月 30 日 主要往来款项的余额如下:							
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	-	-	-	19	-	19	0.01%
发放贷款和垫款	-	-	1,080	272	-	1,352	0.03%
衍生金融资产	-	6	447	-	-	453	1.16%
金融投资:							
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资	-	-	2,437	-	-	2,437	0.40%
-以摊余成本计量的 金融投资	-	-	-	459	-	459	0.04%
-以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 金融投资	-	-	393	956	-	1,349	0.24%
投资联营企业及合营企业	-	2,932	-	-	-	2,932	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(948)	(30,345)	(200)	-	(31,493)	3.30%
衍生金融负债	-	(17)	(345)	-	-	(362)	1.06%
吸收存款	(14,856)	(2,488)	(98,472)	(1,042)	(13)	(116,871)	2.46%
其他负债	-	-	(18)	-	-	(18)	0.03%

于 2022 年 6 月 30 日
重大表外项目如下:

银行承兑汇票	-	-	67	-	-	67	0.01%
开出信用证	-	-	19	-	-	19	0.01%
开出保函	-	3	81	-	-	84	0.08%
信用卡承诺	-	-	-	-	11	11	0.01%
委托贷款	-	-	52	-	-	52	0.07%
提供信贷业务担保	-	-	1,408	8,694	-	10,102	0.37%
发行理财产品资金投向	-	-	19,068	1,804	-	20,872	0.18%

注 1: 于 2022 年 6 月 30 日, 本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 1,290,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2022 年 6 月 30 日, 上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 5.42% 的份额, 中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东所属 集团 (不含股 东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属有重 大影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	1	37	26	1	65	0.04%
利息支出	(46)	(32)	(1,309)	(247)	(1)	(1,635)	2.00%
手续费及佣金净收入	-	73	6	2	-	81	0.53%
净交易损益	-	-	-	(75)	-	(75)	-0.60%
联营企业及合营企业投资 净损益	-	164	-	-	-	164	100.00%
营业费用	(3)	-	(111)	-	-	(114)	0.46%
其他综合收益	-	-	-	(3)	-	(3)	6.67%

	<u>主要股东</u>	<u>合营企业 及联营企业</u>	<u>其他主要关联方 - 主要股东所属 集团 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关键管理人员 及其近亲属有重 大影响的企业 (不含股东)</u>	<u>其他主要关联方 - 关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
于 2021 年 12 月 31 日							
主要往来款项的余额如下：							
存放和拆放同业及其他金融							
机构款项	-	-	426	1,559	-	1,985	0.46%
发放贷款和垫款	-	-	1,191	1,843	19	3,053	0.07%
衍生金融资产	-	1	-	607	-	608	1.80%
金融投资：							
-以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的							
金融投资	-	-	1	1,587	-	1,588	0.30%
-以摊余成本计量的							
金融投资	-	-	-	449	-	449	0.03%
-以公允价值计量且其变动							
计入其他综合收益的							
金融投资	-	-	-	1,572	-	1,572	0.32%
投资联营企业及合营企业	-	2,819	-	-	-	2,819	100.00%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	-	(1,563)	(28,154)	(8,435)	-	(38,152)	3.45%
衍生金融负债	-	(13)	-	(391)	-	(404)	1.37%
吸收存款	(3,614)	(3,882)	(71,961)	(21,639)	(24)	(101,120)	2.27%

于 2021 年 12 月 31 日

重大表外项目如下：

银行承兑汇票	-	-	19	-	-	19	0.00%
开出保函	-	-	51	-	-	51	0.04%
信用卡承诺	-	-	-	-	12	12	0.01%
委托贷款	-	-	82	-	-	82	0.11%
提供信贷业务担保	-	-	2,224	2,749	-	4,973	0.18%
发行理财产品资金投向	-	-	-	2006	-	2006	0.17%

注 1：于 2021 年 12 月 31 日，本行关键管理人员持有本行所发行的普通股共计 1,290,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2：于 2021 年 12 月 31 日，上海国际集团有限公司及其子公司合计持有本行发行的可转换公司债券中 8.67% 的份额，中国移动通信集团广东有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 18.17% 的份额。

7 存在控制关系的关联方

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

期 / 年末余额：	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	6,499	2,559
发放贷款和垫款	1,348	1,388
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	412	-
同业及其他金融机构存放款项	13,264	8,473
吸收存款	1,053	1,293
其他往来款	120	32
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	51	55
发放贷款和垫款利息收入	14	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资利息收入	12	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	146	141
吸收存款利息支出	1	7
手续费及佣金收入	8	23
手续费及佣金支出	132	26
其他业务收入	2	-

8 关键管理人员薪酬

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

关键管理人员各期薪酬（不包括由本行承担的社会保险费）如下：

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>7</u>	<u>7</u>

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

9 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

10 重大关联授信

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行最近一期净资产值 0.5%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行最近一期净资产值 5%以上的交易。

于 2022 年上半年，本行与附注七、1 至 5 定义的集团外关联方开展的重大关联交易中无新增重大关联授信。

报告期内，与本行授信相关的重大关联交易具体情况请参见本行公开披露的相关董事会决议。

八 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

(1) 信用风险管理

(i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。

本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级（以标准普尔或同等评级机构为标准）在 **BBB-**或以上。境外人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 **BBB+**或以上。境内中长期人民币债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **AA** 或以上，短期债券评级（中央银行认定的信用评级机构）为 **A-1**。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(vii) 受托管理信托计划

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

(2) 信用风险衡量

本集团根据《贷款风险分类指引》(银监发 [2007] 54 号)管理信贷资产质量,根据《贷款风险分类指引》要求,将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良贷款。报告期内,本集团不断优化风险管理策略,积极防控重点领域风险,加强风险识别,加速风险处置,确保资产质量持续改善。

(3) 预期信用损失计量方法

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

信用风险评级

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果,且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如:可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时,本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外,本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中,从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

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

阶段划分

信用风险显著增加

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

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

定量标准：

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日违约概率达到初始违约概率的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

定性标准：

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

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

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

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

违约和已发生信用减值

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准:

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括:

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

上限标准:

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

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

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

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

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标（包含生产价格指数同比变动率、固定资产投资完成额同比变动率和居民消费价格指数同比变动率等），进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团在预测前瞻性宏观经济指标和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

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

评价预期信用风险的组合方法

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

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

个人贷款

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

(4) 最大信用风险敞口

纳入减值评估范围的金融资产和担保承诺

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

	2022年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	433,342	-	-	433,342
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	524,552	-	-	524,552
买入返售金融资产	88,106	-	-	88,106
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,119,537	89,582	26,964	4,236,083
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	479,947	582	336	480,865
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,117,514	41,411	47,277	1,206,202
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	551,513	1,057	1,494	554,064
其他金融资产	114,181	379	3,129	117,689
合计	<u>7,428,692</u>	<u>133,011</u>	<u>79,200</u>	<u>7,640,903</u>

	2021年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	415,526	-	-	415,526
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	433,781	-	-	433,781
买入返售金融资产	117	-	-	117
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,034,450	99,520	26,643	4,160,613
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	480,663	3,258	271	484,192
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,226,771	27,295	52,122	1,306,188
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	476,860	2,077	682	479,619
其他金融资产	88,197	109	3,311	91,617
合计	<u>7,156,365</u>	<u>132,259</u>	<u>83,029</u>	<u>7,371,653</u>

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
担保及承诺：		
银行承兑汇票	609,263	615,478
开出信用证	213,438	192,254
开出保函	107,106	113,132
信用卡及贷款承诺	659,466	643,603
合计	<u>1,589,273</u>	<u>1,564,467</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于2022年6月30日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款账面余额为人民币873.91亿元（2021年12月31日：人民币886.71亿元），其中，有担保物覆盖的部分为人民币369.27亿元（2021年12月31日：人民币399.22亿元）。

(6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级对本集团持有债券及其他债项投资的评级情况。

	2022 年 6 月 30 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	
	中长期债券:			
AAA	19,756	558,593	170,934	749,283
AA+到 AA-	2,127	3,647	19,774	25,548
A+到 A-	4,126	18,490	26,690	49,306
A-以下	236	529	34,568	35,333
短期债券:				
AAA	19,543	12,812	311	32,666
AA+到 AA-	1,667	306	103	2,076
A 及 A 以下	2,427	1,358	62	3,847
未评级	95,817	610,467	301,622	1,007,906
	145,699	1,206,202	554,064	1,905,965

	2021 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以摊余成本计 量的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	
	中长期债券:			
AAA	20,385	512,174	150,073	682,632
AA+到 AA-	3,277	3,667	10,104	17,048
A+到 A-	670	13,438	12,548	26,656
A-以下	3,100	5,003	32,362	40,465
短期债券:				
AAA	18,084	16,775	-	34,859
AA+到 AA-	2,143	254	212	2,609
A 及 A 以下	26	3,080	-	3,106
未评级	64,628	751,797	274,320	1,090,745
	112,313	1,306,188	479,619	1,898,120

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中,主要包括利率风险和汇率风险,以及商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下,高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设,建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作,及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险,并向董事会和高级管理层进行汇报。同时,集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则,各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责,并与市场风险管理部门和合规部门,以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险,其主要的测度方法包括压力测试、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前,该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。下表汇总了本集团于财务状况表日的外币汇率风险敞口分布，各原币金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2022年6月30日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	391,776	45,014	2,351	219	439,360
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	321,472	170,332	8,039	24,709	524,552
衍生金融资产	36,667	1,990	3	402	39,062
买入返售金融资产	88,087	19	-	-	88,106
发放贷款和垫款	4,579,565	147,418	29,402	17,667	4,774,052
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	601,619	11,251	-	-	612,870
以摊余成本计量的 金融投资	1,195,218	10,781	-	203	1,206,202
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	463,380	89,730	4,232	3,775	561,117
其他金融资产	51,557	53,636	7,712	4,784	117,689
金融资产总额	7,729,341	530,171	51,739	51,759	8,363,010
向中央银行借款	218,253	-	-	-	218,253
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	809,843	119,933	12,387	12,014	954,177
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	96,985	217	-	-	97,202
衍生金融负债	33,303	838	10	59	34,210
卖出回购金融资产款	267,715	6,546	-	-	274,261
吸收存款	4,472,613	246,457	14,865	11,898	4,745,833
已发行债务证券	1,346,392	33,618	5,692	-	1,385,702
租赁负债	7,078	-	870	54	8,002
其他金融负债	46,155	1,700	550	668	49,073
金融负债总额	7,298,337	409,309	34,374	24,693	7,766,713
金融工具净头寸	431,004	120,862	17,365	27,066	596,297
货币衍生合约	134,050	(105,337)	(9,276)	(20,912)	(1,475)
信用承诺	1,530,613	49,500	676	8,484	1,589,273

	2021年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
现金及存放中央银行 款项	372,580	44,434	3,735	247	420,996
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	247,212	155,336	10,098	21,135	433,781
衍生金融资产	32,764	852	2	155	33,773
买入返售金融资产	16	101	-	-	117
发放贷款和垫款	4,504,671	141,074	26,517	18,692	4,690,954
金融投资：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	515,612	10,415	-	7	526,034
以摊余成本计量的 金融投资	1,297,294	8,685	-	209	1,306,188
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	409,668	69,629	4,102	3,302	486,701
其他金融资产	37,637	44,025	5,954	4,001	91,617
金融资产总额	7,417,454	474,551	50,408	47,748	7,990,161
向中央银行借款	236,317	-	-	-	236,317
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	990,256	85,435	15,460	15,624	1,106,775
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	31,089	191	-	-	31,280
衍生金融负债	28,428	1,072	3	25	29,528
卖出回购金融资产款	162,260	11,959	-	-	174,219
吸收存款	4,193,282	242,273	17,889	10,164	4,463,608
已发行债务证券	1,271,348	42,187	3,585	1	1,317,121
租赁负债	7,488	-	900	63	8,451
其他金融负债	30,421	1,097	364	462	32,344
金融负债总额	6,950,889	384,214	38,201	26,339	7,399,643
金融工具净头寸	466,565	90,337	12,207	21,409	590,518
货币衍生合约	103,683	(86,027)	(5,285)	(10,221)	2,150
信用承诺	1,510,578	44,642	697	8,550	1,564,467

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
(减少)/ 增加	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(116)	116	(32)	32
其他外币对人民币	(107)	107	(136)	136

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董事会负责批准银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会批准的银行账簿利率风险偏好，制定适当的银行账簿利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；本行总行资产负债管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行总行审计部负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

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

本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，积极开展转换工作，相关工作有序进行。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

	2022年6月30日						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	420,576	-	-	-	-	18,784	439,360
存放和拆放同业及其他金融机构款项	179,386	82,197	177,637	80,925	-	4,407	524,552
衍生金融资产	-	-	-	-	-	39,062	39,062
买入返售金融资产	87,592	-	500	-	-	14	88,106
发放贷款和垫款	678,086	542,997	2,102,866	798,761	635,754	15,588	4,774,052
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融投资	14,864	11,593	45,607	33,172	12,950	494,684	612,870
以摊余成本计量的金融投资	65,243	31,010	113,302	528,373	453,957	14,317	1,206,202
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	18,071	20,106	181,823	320,147	6,964	14,006	561,117
其他金融资产	4,181	-	13,475	-	-	100,033	117,689
金融资产总额	1,467,999	687,903	2,635,210	1,761,378	1,109,625	700,895	8,363,010
负债							
向中央银行借款	2,237	60,046	152,058	-	-	3,912	218,253
同业及其他金融机构存入和拆入							
款项	736,294	110,957	96,269	8,251	296	2,110	954,177
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	97,202	97,202
衍生金融负债	-	-	-	-	-	34,210	34,210
卖出回购金融资产款	212,561	35,429	26,239	-	-	32	274,261
吸收存款	2,897,293	375,145	669,154	742,925	1	61,315	4,745,833
已发行债务证券	97,744	181,697	734,338	232,210	131,988	7,725	1,385,702
租赁负债	264	503	2,018	4,819	398	-	8,002
其他金融负债	483	230	2,082	-	-	46,278	49,073
金融负债总额	3,946,876	764,007	1,682,158	988,205	132,683	252,784	7,766,713
净额	(2,478,877)	(76,104)	953,052	773,173	976,942	448,111	596,297

	2021 年 12 月 31 日						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	399,621	-	-	-	-	21,375	420,996
存放和拆放同业及其他金融机构款项	135,132	105,938	179,866	8,785	-	4,060	433,781
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,773	33,773
买入返售金融资产	16	101	-	-	-	-	117
发放贷款和垫款	1,138,363	697,229	1,860,021	901,167	79,173	15,001	4,690,954
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融投资	11,201	10,781	25,068	31,413	15,441	432,130	526,034
以摊余成本计量的金融投资	73,483	77,900	144,072	533,147	460,092	17,494	1,306,188
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	14,986	22,830	54,079	305,803	75,431	13,572	486,701
其他金融资产	4,067	-	13,744	-	-	73,806	91,617
金融资产总额	1,776,869	914,779	2,276,850	1,780,315	630,137	611,211	7,990,161
负债							
向中央银行借款	9,907	26,460	197,631	-	-	2,319	236,317
同业及其他金融机构存入和拆入							
款项	681,741	220,168	193,174	8,911	612	2,169	1,106,775
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	31,280	31,280
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,528	29,528
卖出回购金融资产款	132,596	24,699	16,891	-	-	33	174,219
吸收存款	2,115,070	1,044,476	561,461	682,044	5	60,552	4,463,608
已发行债务证券	54,222	203,624	700,667	220,693	132,063	5,852	1,317,121
租赁负债	264	526	2,104	5,076	481	-	8,451
其他金融负债	562	150	1,263	-	-	30,369	32,344
金融负债总额	2,994,362	1,520,103	1,673,191	916,724	133,161	162,102	7,399,643
净额	(1,217,493)	(605,324)	603,659	863,591	496,976	449,109	590,518

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2022 年 6 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日的逾期金额 (扣除减值准备)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少)/增加	39	(39)	(3,987)	3,987
权益中其他综合收益 增加/(减少)	9,542	(8,968)	8,323	(7,896)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值进行重新估算得出的。

3 流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。本行董事会负责审核批准流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；本行监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；本行董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；本行资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团层面流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性和定量分析等具体管理工作。本行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理以及应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来财务状况表内外项目现金流缺口变化状况；定期(遇重大事项时也可不定期)对财务状况表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

	2022 年 6 月 30 日							合计
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	92,044	-	-	-	-	-	347,316	439,360
存放和拆放同业及其他金融机构款项	99,699	164,012	183,259	85,955	-	-	-	532,925
买入返售金融资产	-	87,631	503	-	-	-	-	88,134
发放贷款和垫款	-	1,101,608	1,626,606	1,263,908	1,659,076	77,613	-	5,728,811
金融投资：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	474,089	26,263	47,328	35,285	24,938	2,416	9,432	619,751
以摊余成本计量的金融投资	-	62,844	142,246	643,328	541,067	59,614	-	1,449,099
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	6,952	44,341	197,165	340,293	7,720	494	7,053	604,018
其他金融资产	101,022	-	-	-	-	8,090	13,781	122,893
金融资产总额	773,806	1,486,699	2,197,107	2,368,769	2,232,801	148,227	377,582	9,584,991
负债								
向中央银行借款	-	64,108	156,357	-	-	-	-	220,465
同业及其他金融机构存入和拆入款项	437,112	411,751	98,366	8,703	360	-	-	956,292
交易性金融负债	96,246	216	-	274	466	-	-	97,202
卖出回购金融资产款	-	248,181	26,424	-	-	-	-	274,605
吸收存款	2,249,165	1,065,588	701,680	856,271	1	-	-	4,872,705
已发行债务证券	-	285,900	751,450	265,307	153,747	-	-	1,456,404
租赁负债	-	771	2,063	5,272	517	-	-	8,623
其他金融负债	41,954	361	2,521	1,215	606	-	-	46,657
金融负债总额	2,824,477	2,076,876	1,738,861	1,137,042	155,697	-	-	7,932,953
净额	(2,050,671)	(590,177)	458,246	1,231,727	2,077,104	148,227	377,582	1,652,038
衍生金融工具								
-流入	-	135,080	139,351	52,990	96	-	-	327,517
-流出	-	134,199	140,064	49,524	81	-	-	323,868
衍生金融工具净额	-	881	(713)	3,466	15	-	-	3,649
信用承诺	642,887	296,891	606,485	47,140	2,130	-	-	1,595,533

	2021年12月31日							合计
	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	81,023	-	-	-	-	-	339,973	420,996
存放和拆放同业及其他金融机构款项	76,897	166,260	185,616	9,448	-	-	-	438,221
买入返售金融资产	-	118	-	-	-	-	-	118
发放贷款和垫款	-	1,104,947	1,511,575	1,355,997	1,364,268	58,743	-	5,395,530
金融投资：								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	424,248	20,285	26,513	34,230	16,904	2,416	7,882	532,478
以摊余成本计量的金融投资	-	118,298	178,310	677,948	544,344	65,286	-	1,584,186
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	34,245	66,006	341,997	81,907	988	7,082	532,225
其他金融资产	74,364	-	-	-	-	7,657	14,355	96,376
金融资产总额	656,532	1,444,153	1,968,020	2,419,620	2,007,423	135,090	369,292	9,000,130
负债								
向中央银行借款	-	37,130	201,493	-	-	-	-	238,623
同业及其他金融机构存入和拆入款项	523,188	381,407	196,138	8,914	612	-	-	1,110,259
交易性金融负债	29,585	192	-	427	1,076	-	-	31,280
卖出回购金融资产款	-	157,467	17,070	-	-	-	-	174,537
吸收存款	2,122,296	1,079,938	589,597	786,823	6	-	-	4,578,660
已发行债务证券	-	263,560	719,460	277,221	153,747	-	-	1,413,988
租赁负债	-	793	2,152	5,576	634	-	-	9,155
其他金融负债	27,254	1,423	1,764	1,339	602	-	-	32,382
金融负债总额	2,702,323	1,921,910	1,727,674	1,080,300	156,677	-	-	7,588,884
净额	(2,045,791)	(477,757)	240,346	1,339,320	1,850,746	135,090	369,292	1,411,246
衍生金融工具								
-流入	-	134,074	103,023	50,719	67	-	-	287,883
-流出	-	133,046	101,232	50,093	137	-	-	284,508
衍生金融工具净额	-	1,028	1,791	626	(70)	-	-	3,375
信用承诺	621,503	324,264	571,643	50,419	2,912	-	-	1,570,741

4 金融工具的公允价值

(1) 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券、债权工具和开放式基金投资。
- 第二层次—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放和拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融资产、吸收存款、租赁负债和已发行债务证券。

下表列示了本集团在财务状况表日，未按公允价值列示的金融投资—以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2022年6月30日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—以摊余成本计量的金融投资	1,206,202	-	842,982	409,417	1,252,399
金融负债：					
已发行债务证券	1,385,702	-	1,393,942	-	1,393,942
	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资—以摊余成本计量的金融投资	1,306,188	-	885,585	438,125	1,323,710
金融负债：					
已发行债务证券	1,317,121	-	1,326,573	-	1,326,573

(i) 金融投资—以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。在适用的情况下，以摊余成本计量的金融投资参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

本集团持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

	2022 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 基金投资	445,373	488	5,971	451,832
- 债券投资	325	95,660	264	96,249
- 资金信托及资产管理计划	-	9,499	11,882	21,381
- 券商收益凭证	-	18,385	-	18,385
- 同业存单	-	5,336	-	5,336
- 股权投资	4,928	-	3,406	8,334
- 资产支持证券	-	4,348	-	4,348
- 其他投资	-	85	6,920	7,005
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券投资	47,457	429,258	-	476,715
- 同业存单	-	66,303	-	66,303
- 资产管理计划	-	110	-	110
- 资产支持证券	-	3,983	-	3,983
- 股权投资	245	-	5,980	6,225
- 其他权益投资	-	-	828	828
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 贴现	-	427,073	-	427,073
- 贸易融资	-	53,792	-	53,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 贴现	-	13,032	-	13,032
- 贸易融资	-	44,072	-	44,072
衍生金融资产	-	39,062	-	39,062
金融资产合计	498,328	1,210,486	35,251	1,744,065
衍生金融负债	-	34,210	-	34,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与贵金属相关的金融负债	78,477	9,251	-	87,728
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	8,506	84	394	8,984
- 与债券卖空相关的金融负债	490	-	-	490
金融负债合计	87,473	43,545	394	131,412

	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 基金投资	392,112	615	6,006	398,733
- 债券投资	744	63,378	265	64,387
- 资产管理计划	-	8,545	10,413	18,958
- 券商收益凭证	-	13,437	-	13,437
- 同业存单	-	9,012	-	9,012
- 股权投资	4,673	-	3,521	8,194
- 资产支持证券	-	6,519	-	6,519
- 他行理财产品	-	327	-	327
- 其他投资	-	-	6,467	6,467
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券投资	44,831	402,238	-	447,069
- 同业存单	-	11,726	-	11,726
- 资产管理计划	-	9,198	2	9,200
- 资产支持证券	-	5,134	-	5,134
- 股权投资	394	-	5,860	6,254
- 其他权益投资	-	-	828	828
发放贷款和垫款：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
- 贴现	-	459,324	-	459,324
- 贸易融资	-	24,868	-	24,868
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 贴现	-	26,595	-	26,595
- 贸易融资	-	19,554	-	19,554
衍生金融资产	-	33,773	-	33,773
金融资产合计	442,754	1,094,243	33,362	1,570,359
衍生金融负债	-	29,528	-	29,528
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与贵金属相关的金融负债	18,570	291	-	18,861
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	10,702	110	514	11,326
- 与债券卖空相关的金融负债	1,093	-	-	1,093
金融负债合计	30,365	29,929	514	60,808

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

(i) 第二层次的金融工具

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

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

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产和负债变动如下：

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 <u>金融负债</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	26,672	6,690	(514)	32,848
购入	2,714	120	(298)	2,536
出售或结算	(926)	(2)	352	(576)
计入损益的利得或损失	(17)	-	66	49
2022 年 6 月 30 日	<u>28,443</u>	<u>6,808</u>	<u>(394)</u>	<u>34,857</u>
2022 年 6 月 30 日 仍持有的金融工具 计入截至 2022 年上半 年损益的未实现利得 或损失的变动	<u>(18)</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>19</u>

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融投资	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融负债	合计
2021 年 1 月 1 日	22,427	6,474	(1,479)	27,422
购入	10,077	1,212	(417)	10,872
出售或结算	(6,546)	(781)	1,013	(6,314)
计入损益的利得或损失	714	-	369	1,083
计入其他综合收益的 利得或损失的变动	-	(215)	-	(215)
2021 年 12 月 31 日	<u>26,672</u>	<u>6,690</u>	<u>(514)</u>	<u>32,848</u>
2021 年 12 月 31 日 仍持有的金融工具 计入截至 2021 年末损 益的未实现利得或损 失的变动	<u>1,344</u>	<u>-</u>	<u>172</u>	<u>1,516</u>

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2022 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察输入值
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	9,823	收益法	贴现率
	2,059	参考最近交易	流动性折扣
- 基金投资	5,971	参考最近交易	流动性折扣
- 股权投资	3,406	收益法	贴现率
- 债券投资	264	收益法	贴现率
- 其他投资	6,920	参考最近交易	流动性折扣
	<u>28,443</u>		
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资			
- 资产管理计划	-	收益法	贴现率
- 股权投资	2,820	市场法	流动性折扣-市净率
	3,034	参考最近交易	流动性折扣
	126	市场法	流动性折扣-市盈率
- 其他权益投资	767	参考最近交易	流动性折扣
	61	市场法	流动性折扣-市净率
	<u>6,808</u>		
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	(394)	注 1	注 1

	2021 年 12 月 31 日		<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资					
- 资金信托及资产管理计划	7,092			收益法	贴现率
	3,321	参考最近交易			流动性折扣
- 基金投资	6,006	参考最近交易			流动性折扣
- 股权投资	3,521			收益法	贴现率
- 债券投资	265			收益法	贴现率
- 其他投资	6,467	参考最近交易			流动性折扣
	<u>26,672</u>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资					
- 资产管理计划	2			收益法	贴现率
- 股权投资	2,877			市场法	流动性折扣-市净率
	2,857	参考最近交易			流动性折扣
	126			市场法	流动性折扣-市盈率
- 其他权益投资	767	参考最近交易			流动性折扣
	61			市场法	流动性折扣-市净率
	<u>6,690</u>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	(514)			注 1	注 1

注 1: 合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2022 年 6 月 30 日止，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

本集团资本管理的基本目标是：

- (1) 资本充足率持续满足监管要求，确保经营的合规性，并在此基础上实现资本总量和结构的优化。
- (2) 确保资本能充分抵御相应的风险，实现本集团经营的安全性，保持充足而合理的资本水平。
- (3) 建立以经济资本为核心的资本配置和管理体系，在集团层面优化资源配置和经营管理机制，实现资本集约化经营，最终实现股东价值最大化。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境的变化和面临的风险特征，本集团可能将调整资本结构。本集团调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、增加资本、发行合格一级资本工具及发行合格二级资本工具等。

我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

此外，中国人民银行和银保监会已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5% 的附加资本要求。根据 2021 年 10 月发布的《中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布我国系统重要性银行名单》，本行入选系统重要性银行第二组，故本集团在考虑系统重要性银行附加资本要求后，将于 2023 年 1 月 1 日开始应当满足核心一级资本充足率最低为 8% 的要求。

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	567,634	548,486
一级资本净额	678,093	658,929
资本净额	843,736	817,715
风险加权资产总额	6,094,899	5,835,947
核心一级资本充足率	9.31%	9.40%
一级资本充足率	11.13%	11.29%
资本充足率	13.84%	14.01%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、可转换公司债券权益成份、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、非控制性权益资本可计入核心一级资本部分。

- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额和商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股、无固定期限资本债以及非控制性权益资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及非控制性权益资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

九 已作质押资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的质押物，相关资产的分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投资	517,663	522,642
票据	116,492	44,167
贷款	168	547
合计	<u>634,323</u>	<u>567,356</u>

十 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。