

上海浦东发展银行股份有限公司

2022 年第一季度报告

一、重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司于 2022 年 4 月 26 日在上海召开第七届董事会第三十七次会议，全部 12 名董事亲自出席会议并行使表决权。
3. 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，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
4. 公司第一季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比 上年度末增减(%) |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 资产总额 | 8,423,074 | 8,136,757 | 3.52 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 687,338 | 670,007 | 2.59 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 577,429 | 560,098 | 3.09 |
| 普通股总股本(百万股) | 29,352 | 29,352 | - |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) | 19.67 | 19.08 | 3.09 |
| | 本报告期 (2022年1-3月) | 上年同期 (2021年1-3月) | 比上年同期增减(%) |
| 营业收入 | 50,002 | 49,522 | 0.97 |
| 利润总额 | 22,742 | 22,307 | 1.95 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 19,388 | 18,697 | 3.70 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 19,256 | 18,628 | 3.37 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -274,764 | -129,705 | 不适用 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | -9.36 | -4.42 | 不适用 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.64 | 0.61 | 4.92 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.58 | 0.56 | 3.57 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.63 | 0.61 | 3.28 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 3.28 | 3.35 | 下降 0.07 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 3.26 | 3.33 | 下降 0.07 个百分点 |
| | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 比上年同期增减(%) |
| 成本收入比(%) | 23.38 | 22.58 | 上升 0.80 个百分点 |
| 利息净收入比营业收入(%) | 69.00 | 67.99 | 上升 1.01 个百分点 |

| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减(%) |
|--------------------|--------|--------|-----------------|
| 非利息净收入比营业收入 (%) | 31.00 | 32.01 | 下降 1.01 个百分点 |
| 手续费及佣金净收入比营业收入 (%) | 16.65 | 16.40 | 上升 0.25 个百分点 |
| 不良贷款率 (%) | 1.58 | 1.61 | 下降 0.03 个百分点 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 (%) | 146.95 | 143.96 | 上升 2.99 个百分点 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 (%) | 2.32 | 2.31 | 上升 0.01 个百分点 |

注：

(1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。

稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

(2) 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。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

(3) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

(4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。

(5) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(6) 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未年化处理。

2. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

| 项目 | 本期金额 | 说明 |
|-----------------------|------|----------------|
| 非流动资产处置损益 | 29 | 报告期内处置非流动资产 |
| 政府补助 | 188 | 报告期内获得的经营性政府补助 |
| 其他营业外净支出 | -19 | 其他非经常性损益项目 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -55 | 按适用税率计算之所得税 |
| 合计 | 143 | - |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 132 | - |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 11 | - |

3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年 1-3月 | 2021年 1-3月 | 增减 (%) | 变动的主要原因 |
|---------------|---------------|---------------|--------|-------------|
| 经营活动使用的现金流量净额 | -274,764 | -129,705 | 不适用 | 同业往来现金净流出增加 |

三、普通股及优先股股东情况

1. 普通股股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

| 股东总数（户） | | 222,729 | | | |
|-----------------------------|--|---------------|-------|-------------|-----------|
| 前十名普通股股东（前十名无限售条件普通股股东）持股情况 | | | | | |
| 股东名称（全称） | 股东性质 | 期末持股数量 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 |
| 上海国际集团有限公司 | 国有法人 | 6,331,322,671 | 21.57 | - | - |
| 中国移动通信集团广东有限公司 | 国有法人 | 5,334,892,824 | 18.18 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统 | 境内非国有法人 | 2,779,437,274 | 9.47 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | 境内非国有法人 | 1,763,232,325 | 6.01 | - | - |
| 上海上国投资产管理有限公司 | 国有法人 | 1,395,571,025 | 4.75 | - | - |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能H | 境内非国有法人 | 1,270,428,648 | 4.33 | - | - |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有法人 | 1,179,108,780 | 4.02 | - | - |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 国有法人 | 945,568,990 | 3.22 | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 529,115,665 | 1.80 | - | - |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 387,174,708 | 1.32 | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 | | | | |

2. 优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名无限售条件优先股股东持股情况表

（1）浦发优1

| 优先股股东总数（户） | | 31 | | | |
|------------------------------------|------|------------|-------|-------------|-----------|
| 前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况 | | | | | |
| 股东名称（全称） | 股东性质 | 期末持股数量 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 |
| 华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划 | 其他 | 18,004,545 | 12.00 | - | - |
| 鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划 | 其他 | 15,130,000 | 10.09 | - | - |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划 | 其他 | 11,540,000 | 7.69 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能 | 其他 | 11,470,000 | 7.65 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红 | 其他 | 11,470,000 | 7.65 | - | - |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 其他 | 11,470,000 | 7.65 | - | - |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 其他 | 11,465,455 | 7.64 | - | - |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划 | 其他 | 9,180,000 | 6.12 | - | - |
| 光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品 | 其他 | 7,810,000 | 5.21 | - | - |

| | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----------|------|---|---|
| 泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪 | 其他 | 5,770,000 | 3.85 | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | <p>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。</p> <p>2. 中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、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。</p> | | | | |

(2) 浦发优 2

单位：股

| 优先股股东总数（户） | 17 | | | | |
|---------------------------------------|---|------------|-------|-------------|-----------|
| 前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况 | | | | | |
| 股东名称（全称） | 股东性质 | 期末持股数量 | 比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结数 |
| 中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪 | 其他 | 34,880,000 | 23.25 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红 | 其他 | 20,360,000 | 13.57 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 其他 | 19,500,000 | 13.00 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能 | 其他 | 19,500,000 | 13.00 | - | - |
| 中国银行股份有限公司上海市分行 | 其他 | 10,460,000 | 6.97 | - | - |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 其他 | 10,450,000 | 6.97 | - | - |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划 | 其他 | 6,970,000 | 4.65 | - | - |
| 中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划 | 其他 | 5,580,000 | 3.72 | - | - |
| 鑫沅资管—宁波银行—鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划 | 其他 | 5,460,000 | 3.64 | - | - |
| 光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品 | 其他 | 5,000,000 | 3.33 | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | <p>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。</p> | | | | |

四、管理层讨论与分析

报告期内，面对国际国内错综复杂的发展环境，本集团认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”的经营主线，积极服务国家战略和实体经济，统筹抓好疫情防控和经营发展，锐意进取、克难攻坚，加快推动自身高质量发展，取得了较好经营成效，实现良好开局。

1. 集团整体经营情况

经营效益实现“双增”：报告期内，本集团实现营业收入 500.02 亿元，同比增加 4.80 亿元，增长 0.97%；利息净收入 345.02 亿元，在营业收入中占比 69.00%；非利息净收入 155.00 亿元，其中手续费及佣金净收入 83.25 亿元。实现利润总额 227.42 亿元，同比增长 1.95%；税后归属于母公司股东的净利润 193.88 亿元，同比增加 6.91 亿元，增长 3.70%。成本收入率为 23.38%。

资产负债稳步增长：报告期末，本集团资产总额 84,230.74 亿元，较上年末增加 2,863.17 亿元，增长 3.52%；本外币贷款总额 48,555.35 亿元，较上年末增加 694.95 亿元，增长 1.45%；对公贷款总额(含贴现)29,701.10 亿元；零售贷款总额 18,854.25 亿元，贷款结构持续优化。报告期末负债总额 77,273.17 亿元，较上年末增加 2,687.78 亿元，增长 3.60%；其中，本外币存款总额 45,311.42 亿元，较上年末增加 1,280.86 亿元，增长 2.91%。

不良指标连续“双降”：公司持续推进不良压降、严控风险成本、把控投放质量，不良贷款余额及不良率连续九个季度实现“双降”。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 765.11 亿元，较上年末减少 3.18 亿元；不良贷款率 1.58%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 146.95%，较上年末上升 2.99 个百分点；贷款拨备率 2.32%。

资本保持稳健充足：公司坚持审慎稳健的原则，保持合理的资本充足率水平，满足资本监管法规和政策要求的同时，不断推动轻型化转型，强化资产合理配置，提升资本使用效率。报告期末，集团口径核心一级资本充足率为 9.54%，一级资本充足率为 11.40%，资本充足率为 14.06%，较上年末稳步提升。

全力服务疫情防控：为支持疫情防控，维护金融市场稳定运行，保障金融服务不间断，公司加大对疫情防控相关企业的信贷支持力度，推出《浦发银行支持打赢疫情防控阻击战“十六条”措施》，设立专项信贷额度 2,000 亿元，提供直接融资渠道 1,000 亿元，积极为各类市场主体“输血供氧”。跨前投资各类抗疫主题债券，快速开辟线上审贷“绿色通道”，为中小企业发放纾困贷款。勇担金融为民的初心使命，为各地区疫情防控和经济发展提供了坚强有力的金融保障。

2. 公司战略转型推进情况

(1) 发挥长三角主场优势

公司持续巩固长三角、上海的区位优势，进一步打响浦发银行“长三角自己的银行”“从长三角走向世界的银行”品牌。截至报告期末，公司在长三角区域内贷款余额 1.51 万亿元，存款余额 1.95 万亿元，存、贷款余额继续保持股份制同业第一位。

不断强化长三角金融产品和服务创新。公司积极投资长三角区域地方政府和企业发行的信用债，为区域内各行业企业与重点工程提供直接融资支持；通过长三角区域票据再贴现，向区域内小微、民营企业提供优惠资金支持；通过 ABS 投资助力长三角企业盘活优质存量资产。发挥自贸金融方面龙头辐射作用，截至报告期末，公司 FT 存、贷规模分别突破 960 亿元人民币和 540 亿元人民币。

(2) 打造“轻型银行”

投行业务方面，报告期末，公司承销债务融资工具 1,148 亿元，承销量排名全市场前列；其中，承销资产支持票据 114 亿元。境内外并购贷款余额达到 1,342 亿元。

财富管理方面，报告期末，公司零售客户总数（含借记卡和信用卡客户）达到 1.4 亿户，管理的个人金融资产 AUM 余额（含市值）3.78 万亿元。公司着力提升专业能力，应用数字化技术提升服务能力，报告期末，手机银行月活用户数（MAU）突破 2,000 万。

消费金融方面，升级普惠及消费贷款产品矩阵，浦银点贷、快贷新动能加速聚集，普惠及消费贷款较年初增长 177.7 亿元。信用卡依托线上线下、双卡联动提升获客质量，交易额与分期投放稳步增长，克服疫情影响带动信用卡余额保持正增长。截至报告期末，信用卡贷款余额 4,218.31 亿元。

金融市场方面，持续增强“浦银避险”客户服务能力，实现手续费收入 9.8 亿元。集合公司在债券、外汇、贵金属、大宗商品及衍生交易等领域的交易能力和优势，打造领先的线上“E 联盟”数字化平台，代客利率衍生、代客外汇、代客贵金属及大宗商品等业务成效显著。理财子公司开业运营，首发产品“鸿瑞”系列总募集资金超 330 亿元。

资产托管方面，公司持续构建高质量可持续的托管业务发展模式，公募基金托管、保险托管、养老金托管等业绩稳健增长，综合贡献稳步提升。截至报告期末，公司资产托管规模为 14.37 万亿元，实现托管费收入 7.70 亿元。

（3）打造“绿色银行”

公司聚焦“双碳”目标，打响“浦发绿创”品牌。截至报告期末，公司绿色信贷余额达 3,474 亿元，其中长三角区域绿色信贷余额 1,351 亿元，占公司绿色信贷余额的 38.89%。公司累计新发放碳减排贷款 107.45 亿元，带动的碳减排量为 173.15 万吨二氧化碳当量。

加强绿色债券投资及做市交易，新增绿色投资规模同比增长 11%。加大引入绿色资产支持证券/票据力度，积极推进建筑节能与绿色建筑 ABS 投资准入。公司共承销绿色债务融资工具及可持续发展挂钩债券合计 26 亿元，其中承销绿色资产支持票据 2 支，承销规模为 6.68 亿元。公司不断丰富绿色交易策略，落地境内首单挂钩欧洲碳排放权的结构性产品。

科技金融方面，公司持续打响“科创上市找浦发”品牌。报告期内，科技企业客户新增超 2,500 户、贷款增长超 300 亿元。

（4）打造“全景银行”

公司坚定推进数字化转型，通过全链路数字赋能，推动“全景银行”建设进入新阶段。科技与零售业务融合方面，通过强化数据驱动助力零售客群精细化管理，持续赋能财富、代发、快捷支付及风控场景经营。生态创建方面，围绕在线融资、支付结算、代收代缴等热点场景，报告期内推动获新客超过百万户以上。

报告期内，面对多地新冠疫情，公司充分发挥数字化转型优势，聚力提升“无接触”服务能级。上线业内领先的“空中开户”通道，助力破解企业远程经营难题。持续升级“浦供赢”线上供应链金融服务，为产业链“稳链固链”打造坚实后盾。开通“云理财”H5 专线，为居民提供 7*24 小时智能财富管理服务。

五、银行业务数据

1. 补充财务数据

| 项目 | 单位：人民币百万元 | |
|----------------|-----------------|------------------|
| | 2022 年 3 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 8,423,074 | 8,136,757 |
| 负债总额 | 7,727,317 | 7,458,539 |
| 存款总额 | 4,531,142 | 4,403,056 |
| 其中：公司活期存款 | 1,762,143 | 1,745,409 |
| 公司定期存款 | 1,655,790 | 1,631,948 |
| 个人活期存款 | 370,497 | 340,312 |
| 个人定期存款 | 739,827 | 682,684 |
| 贷款总额 | 4,855,535 | 4,786,040 |
| 其中：不良贷款 | 76,511 | 76,829 |
| 以摊余成本计量的贷款减值准备 | 112,231 | 110,343 |
| 拆入资金 | 247,769 | 182,697 |
| | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 |
| 平均总资产收益率（%） | 0.24 | 0.24 |
| 全面摊薄净资产收益率（%） | 3.23 | 3.29 |

（1）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

(2) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额, 资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

(3) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

(4) 贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计, 存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

2. 资本结构情况

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算:

单位: 人民币百万元

| 项 目 | 2022 年 3 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|-----------------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
| | 集团口径 | 母公司口径 | 集团口径 | 母公司口径 |
| 资本总额 | 848,854 | 824,602 | 833,078 | 808,839 |
| 其中: 核心一级资本 | 581,293 | 561,787 | 563,849 | 544,779 |
| 其他一级资本 | 110,458 | 109,910 | 110,443 | 109,910 |
| 二级资本 | 157,103 | 152,905 | 158,786 | 154,150 |
| 资本扣除项 | 16,576 | 40,646 | 15,363 | 33,326 |
| 其中: 核心一级资本扣减项 | 16,576 | 40,646 | 15,363 | 33,326 |
| 其他一级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 二级资本扣减项 | - | - | - | - |
| 资本净额 | 832,278 | 783,956 | 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 | 5,920,833 | 5,735,599 | 5,835,947 | 5,651,204 |
| 其中: 信用风险加权资产 | 5,484,346 | 5,325,278 | 5,432,532 | 5,274,414 |
| 市场风险加权资产 | 75,187 | 69,226 | 42,114 | 35,695 |
| 操作风险加权资产 | 361,300 | 341,095 | 361,301 | 341,095 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.54 | 9.09 | 9.40 | 9.05 |
| 一级资本充足率(%) | 11.40 | 11.00 | 11.29 | 11.00 |
| 资本充足率(%) | 14.06 | 13.67 | 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) 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. 杠杆率情况

报告期末，根据原中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率为7.05%，较2021年末上升0.01个百分点；母公司杠杆率为6.72%，较2021年末下降0.04个百分点。

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年3月31日 | | 2021年12月31日 | |
|-------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 集团口径 | 母公司口径 | 集团口径 | 母公司口径 |
| 一级资本净额 | 675,175 | 631,051 | 658,929 | 621,363 |
| 调整后的表内外资产余额 | 9,572,822 | 9,397,297 | 9,364,190 | 9,192,490 |
| 杠杆率（%） | 7.05 | 6.72 | 7.04 | 6.76 |

4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2022年3月31日 |
|-----------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 751,717 |
| 现金净流出量 | 688,348 |
| 流动性覆盖率（%） | 109.21 |

5. 公司其他监管财务指标

| 项目（%） | 报告期末监管标准值 | 实际值 | | |
|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|
| | | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
| 资本充足率 | ≥10.5 | 13.67 | 13.72 | 14.35 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 11.00 | 11.00 | 11.21 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 9.09 | 9.05 | 9.14 |
| 资产流动性比率 | ≥25 | 49.51 | 49.94 | 46.00 |
| 人民币 | ≥25 | 50.94 | 49.45 | 45.95 |
| 本外币合计 | ≥130 | 144.80 | 140.66 | 150.74 |
| 拨备覆盖率 | ≥1.8 | 2.23 | 2.23 | 2.59 |
| 贷款拨备率 | | | | |

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率数据口径均为母公司口径。

（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。

6. 信贷资产五级分类情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 金额 | 占比（%） | 比上年末增减（%） |
|------|-----------|--------|-----------|
| 正常类 | 4,673,866 | 96.25 | 1.48 |
| 关注类 | 105,158 | 2.17 | 1.41 |
| 次级类 | 36,086 | 0.74 | 0.41 |
| 可疑类 | 23,054 | 0.48 | -0.72 |
| 损失类 | 17,371 | 0.36 | -1.69 |
| 合计 | 4,855,535 | 100.00 | 1.45 |

六、其他事项

1. 报告期公司发行债券情况

公司于 2022 年 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，发行总规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率。本期债券分为两个品种，其中：品种一发行规模为人民币 250 亿元，票面利率为 2.69%，募集资金在扣除发行费用后将依据适用法律和主管部门的批准用于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；品种二发行规模为 50 亿元，票面利率为 2.69%，募集资金在扣除发行费用后，将用于房地产项目并购贷款投放。

公司于 2022 年 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，发行总规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率，票面利率为 2.78%，募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的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。

2. 报告期公司可转债变动情况

截至 2022 年 3 月 31 日，累计已有人民币 134.4 万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 91,464 股，公司普通股股份总数增至 29,352,171,861 股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

3. 关联交易情况

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。

报告期内未发生重大关联交易。

一般关联交易情况：报告期内，向董事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）备案的一般关联交易（含变更登记）共 27 笔。其中，授信类一般关联交易 16 笔，合计金额 239.96 亿元人民币，服务类一般关联交易 11 笔，合计金额 3.03 亿元人民币。单笔占公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东净资产的比例均小于 0.5%。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑 杨

2022年4月26日

合并及公司资产负债表

2022 年 3 月 31 日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型:未经审计

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2022 年 3 月 31 日 未经审计 | 2021 年 12 月 31 日 经审计 | 2022 年 3 月 31 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 | 374,682 | 420,996 | 370,591 | 416,110 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 208,281 | 125,836 | 196,251 | 115,463 |
| 拆出资金 | 392,479 | 307,945 | 394,498 | 309,958 |
| 贵金属 | 20,538 | 13,151 | 20,538 | 13,151 |
| 衍生金融资产 | 38,452 | 33,773 | 38,415 | 33,756 |
| 买入返售金融资产 | 87,681 | 117 | 87,681 | 101 |
| 发放贷款和垫款 | 4,759,178 | 4,690,954 | 4,662,315 | 4,594,234 |
| 金融投资: | | | | |
| -交易性金融资产 | 598,408 | 526,034 | 558,644 | 487,998 |
| -债权投资 | 1,213,317 | 1,306,188 | 1,212,118 | 1,304,324 |
| -其他债权投资 | 471,244 | 479,619 | 466,338 | 475,294 |
| -其他权益工具投资 | 6,909 | 7,082 | 6,909 | 7,082 |
| 长期股权投资 | 2,870 | 2,819 | 31,869 | 26,820 |
| 固定资产 | 39,685 | 38,708 | 18,397 | 18,308 |
| 使用权资产 | 8,417 | 8,560 | 7,957 | 8,118 |
| 无形资产 | 10,308 | 10,538 | 8,015 | 8,239 |
| 商誉 | 6,981 | 6,981 | - | - |
| 递延所得税资产 | 62,625 | 58,962 | 61,246 | 57,542 |
| 其他资产 | 121,019 | 98,494 | 113,935 | 92,763 |
| 资产总额 | 8,423,074 | 8,136,757 | 8,255,717 | 7,969,261 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2022年3月31日 未经审计 | 2021年12月31日 经审计 | 2022年3月31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 | 223,497 | 236,317 | 222,596 | 235,223 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 619,797 | 924,078 | 633,045 | 932,551 |
| 拆入资金 | 247,769 | 182,697 | 166,344 | 102,727 |
| 交易性金融负债 | 72,723 | 31,280 | 63,427 | 19,954 |
| 衍生金融负债 | 30,534 | 29,528 | 30,500 | 29,507 |
| 卖出回购金融资产款 | 249,386 | 174,219 | 240,672 | 170,038 |
| 吸收存款 | 4,591,517 | 4,463,608 | 4,558,714 | 4,431,975 |
| 应付职工薪酬 | 9,282 | 14,865 | 7,881 | 13,068 |
| 应交税费 | 35,937 | 30,429 | 34,739 | 28,905 |
| 已发行债务证券 | 1,594,881 | 1,317,121 | 1,581,532 | 1,303,891 |
| 递延所得税负债 | 636 | 638 | - | - |
| 预计负债 | 8,222 | 8,451 | 7,755 | 7,993 |
| 租赁负债 | 6,017 | 6,275 | 6,013 | 6,272 |
| 其他负债 | 37,119 | 39,033 | 31,127 | 32,806 |
| 负债总额 | 7,727,317 | 7,458,539 | 7,584,345 | 7,314,910 |
| 股东权益 | | | | |
| 股本 | 29,352 | 29,352 | 29,352 | 29,352 |
| 其他权益工具 | 112,691 | 112,691 | 112,691 | 112,691 |
| 其中：优先股 | 29,920 | 29,920 | 29,920 | 29,920 |
| 永续债 | 79,989 | 79,989 | 79,989 | 79,989 |
| 可转换公司债 券权益成分 | 2,782 | 2,782 | 2,782 | 2,782 |
| 资本公积 | 81,762 | 81,762 | 81,712 | 81,712 |
| 其他综合收益 | 1,516 | 2,821 | 1,700 | 2,849 |
| 盈余公积 | 159,292 | 159,292 | 159,292 | 159,292 |
| 一般风险准备 | 91,013 | 90,993 | 89,000 | 89,000 |
| 未分配利润 | 211,712 | 193,096 | 197,625 | 179,455 |
| 归属于母公司股东权益 合计 | 687,338 | 670,007 | 671,372 | 654,351 |
| 少数股东权益 | 8,419 | 8,211 | - | - |
| 股东权益合计 | 695,757 | 678,218 | 671,372 | 654,351 |
| 负债及股东权益合计 | 8,423,074 | 8,136,757 | 8,255,717 | 7,969,261 |

财务报表由以下人士签署：

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

合并及公司利润表

2022 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型:未经审计

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 |
| 一、营业收入 | 50,002 | 49,522 | 47,700 | 47,200 |
| 利息收入 | 75,332 | 74,091 | 73,742 | 72,738 |
| 利息支出 | (40,830) | (40,419) | (40,018) | (39,639) |
| 利息净收入 | 34,502 | 33,672 | 33,724 | 33,099 |
| 手续费及佣金收入 | 10,531 | 10,730 | 9,471 | 9,626 |
| 手续费及佣金支出 | (2,206) | (2,606) | (2,189) | (2,608) |
| 手续费及佣金净收入 | 8,325 | 8,124 | 7,282 | 7,018 |
| 投资损益 | 6,188 | 3,187 | 6,270 | 2,814 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 51 | 20 | 50 | 19 |
| 其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | 927 | 3 | 927 | 3 |
| 其他收益 | 188 | 65 | 89 | 54 |
| 公允价值变动损益 | (150) | 3,582 | 113 | 3,826 |
| 汇兑损益 | 194 | 346 | 170 | 328 |
| 其他业务收入 | 726 | 525 | 24 | 40 |
| 资产处置损益 | 29 | 21 | 28 | 21 |
| 二、营业支出 | (27,241) | (27,227) | (25,853) | (25,898) |
| 税金及附加 | (513) | (532) | (501) | (520) |
| 业务及管理费 | (11,688) | (11,181) | (10,909) | (10,505) |
| 信用减值损失 | (14,704) | (15,254) | (14,436) | (14,866) |
| 其他资产减值损失 | (9) | - | - | - |
| 其他业务成本 | (327) | (260) | (7) | (7) |
| 三、营业利润 | 22,761 | 22,295 | 21,847 | 21,302 |
| 加:营业外收入 | 9 | 27 | 8 | 27 |
| 减:营业外支出 | (28) | (15) | (28) | (14) |
| 四、利润总额 | 22,742 | 22,307 | 21,827 | 21,315 |
| 减:所得税费用 | (3,145) | (3,450) | (2,905) | (3,176) |
| 五、净利润 | 19,597 | 18,857 | 18,922 | 18,139 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
| (一)按经营持续性分类 | | | | |
| 持续经营净利润 | 19,597 | 18,857 | 18,922 | 18,139 |
| 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 | 19,388 | 18,697 | 18,922 | 18,139 |
| 少数股东损益 | 209 | 160 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (1,336) | 114 | (1,179) | 536 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (1,335) | 114 | (1,179) | 536 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | (1,296) | (134) | (1,140) | 288 |
| 其他债权投资公允价值变动 | (2,937) | 514 | (2,745) | 408 |
| 其他债权投资信用损失准备 | 1,672 | (675) | 1,614 | (149) |
| 现金流量套期储备 | (3) | - | (10) | (2) |
| 外币财务报表折算差异 | (28) | 27 | 1 | 31 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | (39) | 248 | (39) | 248 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | (39) | 248 | (39) | 248 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | (1) | - | - | - |
| 七、综合收益总额 | 18,261 | 18,971 | 17,743 | 18,675 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | 18,053 | 18,811 | 17,743 | 18,675 |
| 归属于少数股东的综合收益 | 208 | 160 | | |
| 八、每股收益(人民币元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.64 | 0.61 | | |
| 稀释每股收益 | 0.58 | 0.56 | | |

合并及公司现金流量表

2022年1—3月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型:未经审计

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | - | 64,544 | - | 66,609 |
| 拆入资金净增加额 | 65,091 | - | 63,582 | - |
| 拆出资金净减少额 | - | 23,038 | - | 23,505 |
| 返售业务资金净减少额 | - | 32,195 | - | 32,195 |
| 回购业务资金净增加额 | 75,170 | - | 70,638 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 85,285 | - | 67,216 | - |
| 收到的利息 | 61,039 | 61,178 | 60,506 | 60,632 |
| 收取的手续费及佣金 | 11,282 | 11,935 | 10,192 | 10,784 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 35,544 | 2,415 | 31,725 | 1,196 |
| 经营活动现金流入小计 | 333,411 | 195,305 | 303,859 | 194,921 |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (176,575) | - | (173,009) | - |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (81,410) | (173,238) | (81,153) | (166,866) |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (88,341) | (21,544) | (86,557) | (21,866) |
| 拆入资金净减少额 | - | (9,500) | - | (19,548) |
| 拆出资金净增加额 | (84,480) | - | (84,471) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | (13,372) | (13,030) | (13,178) | (13,100) |
| 返售业务资金净增加额 | (87,533) | - | (87,548) | - |
| 回购业务的净减少额 | - | (30,388) | - | (23,467) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | (14,944) | - | (14,699) |
| 支付的利息 | (29,847) | (26,345) | (29,061) | (25,964) |
| 支付的手续费及佣金 | (2,348) | (2,784) | (2,321) | (2,774) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (12,520) | (8,857) | (11,678) | (8,155) |
| 支付的各项税费 | (4,545) | (4,616) | (3,795) | (3,883) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (27,204) | (19,764) | (24,850) | (8,305) |
| 经营活动现金流出小计 | (608,175) | (325,010) | (597,621) | (308,627) |
| 经营活动使用的现金流量净额 | (274,764) | (129,705) | (293,762) | (113,706) |

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 365,136 | 547,613 | 353,473 | 485,938 |
| 取得投资收益收到的现金 | 19,442 | 17,515 | 18,422 | 16,620 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 85 | 2,594 | 81 | 88 |
| 投资活动现金流入小计 | 384,663 | 567,722 | 371,976 | 502,646 |
| 投资支付的现金 | (425,302) | (552,381) | (393,798) | (505,588) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (1,712) | (3,561) | (759) | (1,776) |
| 投资活动现金流出小计 | (427,014) | (555,942) | (394,557) | (507,364) |
| 投资活动（使用）/产生的现金流量净额 | (42,351) | 11,780 | (22,581) | (4,718) |
| 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 | 538,460 | 463,039 | 538,458 | 463,037 |
| 筹资活动现金流入小计 | 538,460 | 463,039 | 538,458 | 463,037 |
| 偿还债务及同业存单支付的现金 | (260,304) | (388,957) | (260,304) | (388,957) |
| 分配股利和偿付利息支付的现金 | (11,398) | (9,161) | (11,395) | (8,898) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,063) | (500) | (1,009) | (458) |
| 筹资活动现金流出小计 | (272,765) | (398,618) | (272,708) | (398,313) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 265,695 | 64,421 | 265,750 | 64,724 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (859) | 62 | (808) | 90 |
| 五、现金及现金等价物净减少额 | (52,279) | (53,442) | (51,401) | (53,610) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 216,126 | 318,618 | 207,552 | 312,615 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 163,847 | 265,176 | 156,151 | 259,005 |