

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2023 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，并承担法律责任。
2. 公司董事长郑杨、行长潘卫东、暂时分管财务工作的副行长刘以研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。
3. 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 2023 年 3 月 31 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年度末增减 (%)
资产总额	8,862,440	8,704,651	1.81
归属于母公司股东的净资产	713,866	697,872	2.29
归属于母公司普通股股东的净资产	603,957	587,963	2.72
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)	20.58	20.03	2.75

  

	本报告期 2023 年 1-3 月	上年同期 2022 年 1-3 月	比上年同期增减 (%)
营业收入	48,079	50,002	-3.85
利润总额	19,507	22,742	-14.22
归属于母公司股东的净利润	15,831	19,388	-18.35
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,184	19,256	-31.53
经营活动产生的现金流量净额	103,419	-274,764	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	3.52	-9.36	不适用
基本每股收益 (元/股)	0.51	0.64	-20.31
稀释每股收益 (元/股)	0.47	0.58	-18.97
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.42	0.63	-33.33
加权平均净资产收益率 (%)	2.54	3.28	下降 0.74 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	2.10	3.26	下降 1.16 个百分点
成本收入比 (%)	24.23	23.38	上升 0.85 个百分点
利息净收入比营业收入 (%)	63.12	69.00	下降 5.88 个百分点
非利息净收入比营业收入 (%)	36.88	31.00	上升 5.88 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入 (%)	15.49	16.65	下降 1.16 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(%)
不良贷款率(%)	1.52	1.52	持平
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	160.78	159.04	上升 1.74 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.44	2.42	上升 0.02 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) 2023年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元（含税）。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

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

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

(5) 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	4,322	报告期内处置非流动资产及投资企业股权
政府补助	375	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-12	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-1,892	按适用税率计算之所得税
合计	2,793	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	2,647	-
归属于少数股东的非经常性损益	146	-

## 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	2023年 1-3月	2022年 1-3月	增减(%)	变动的主要原因
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,184	19,256	-31.53	报告期贷款收益率下行，利息净收入同比下降；报告期加大拨备计提力度，风险成本高于同期。
经营活动产生的现金流量净额	103,419	-274,764	不适用	客户存款及同业往来款项现金净流入增加

## 三、普通股及优先股股东情况

### 1. 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)	211,836				
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	股东性质	持股数量	持股比例(%)	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一传统	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一资本金	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一万能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	666,062,070	2.27	-	-
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	<p>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。</p> <p>2. 富德生命人寿保险股份有限公司一传统、富德生命人寿保险股份有限公司一资本金、富德生命人寿保险股份有限公司一万能H为同一法人。</p> <p>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. 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

### (1) 浦发优1

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）	32				
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	股东性质	持股数量	持股比例（%）	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一宝富投资1号集合资金信托计划	其他	18,004,545	12.00	-	-
宁银理财有限责任公司一宁欣系列理财产品	其他	13,540,000	9.03	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	其他	11,470,000	7.65	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	其他	11,470,000	7.65	-	-
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	其他	11,470,000	7.65	-	-
博时基金一灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	11,465,455	7.64	-	-
交银施罗德资管一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	-	-
交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	其他	8,540,000	5.69	-	-
光大永明资管一光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	其他	7,810,000	5.21	-	-
光大证券资管一光证资管鑫优3号集合资产管理计划	其他	6,290,000	4.19	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1. 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一致行动人。</p> <p>2. 交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划、交银施罗德资管一交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划为同一法人。</p> <p>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	-	-
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	其他	7,696,000	5.13	-	-
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	其他	5,970,000	3.98	-	-
中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	5,580,000	3.72	-	-
光大证券资管—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	4,000,000	2.67	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

## 四、管理层讨论与分析

报告期内，公司全面贯彻党的二十大精神，认真落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及各项监管要求，积极践行国有金融企业使命担当。在公司党委的领导下，紧紧围绕“坚定执着、夯实基础、转换模式、融合经营”的经营主线，积极推进“十四五”战略规划实施，狠抓重点领域基础管理，持续推进业务结构调整，加快推动经营模式转换，服务实体经济质效持续提升，高质量发展基础稳步夯实。

### 1. 公司总体经营情况

**经营效益方面**，报告期内，本集团实现营业收入 480.79 亿元，同比减少 19.23 亿元，下降 3.85%；利息净收入 303.47 亿元，在营业收入中占比 63.12%；非利息净收入 177.32 亿元，其中手续费及佣金净收入 74.46 亿元。实现利润总额 195.07 亿元，同比下降 14.22%；税后归属于母公司股东的净利润 158.31 亿元，同比减少 35.57 亿元，下降 18.35%。成本收入比率为 24.23%。

**资产负债方面**，报告期末，本集团资产总额 88,624.40 亿元，较上年末增加 1,577.89 亿元，增长 1.81%；本外币贷款总额 49,762.09 亿元，较上年末增加 755.47 亿元，增长 1.54%；对公贷款总额（含贴现）30,953.22 亿元；零售贷款总额 18,808.87 亿元。报告期末负债总额 81,406.90 亿元，较上年末增加 1,428.14 亿元，增长 1.79%；其中，本外币存款总额 48,959.69 亿元，较上年末增加 694.91 亿元，增长 1.44%。

**资产质量方面**，公司持续推进不良压降、严控风险成本、把控投放质量。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 755.54 亿元，较上年末增加 9.35 亿元；不良贷款率 1.52%，较上年末持平；拨备覆盖率为 160.78%，较上年末上升 1.74 个百分点；贷款拨备率 2.44%。

**资本情况方面**，公司坚持审慎稳健的原则，保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求，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 9.09%，一级资本充足率为 10.81%，资本充足率为 13.41%。

## 2. 公司“十四五”战略规划执行情况

### 2.1 区位优势持续巩固

#### 发挥长三角主场优势，建立高质量增长平台

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，着力推进金融改革开放与创新发展的，在科技金融、绿色金融、自贸金融等领域持续发力，用高效的金融服务助力长三角一体化发展。截至报告期末，公司在长三角区域设立机构已达 517 家，服务企业客户 42.7 万户，服务个人客户 5,518 万户，长三角区域内资产规模 2.50 万亿元，贷款余额 1.61 万亿元，存款余额 2.16 万亿元。银保监口径下，公司长三角区域存、贷款余额均列股份制银行第一位。

#### 打造自贸金融服务品牌，支持全国自贸区建设

公司秉持服务实体经济、支持金融改革创新的经营理念，发挥自贸金融服务领先优势，立足上海，辐射全国，全力支持全国自贸区建设。截至报告期末，FT 存、贷规模分别达人民币 669.30 亿元和 641.85 亿元，FT 贷款同比增 18%。

### 2.2 “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”

**财富管理**方面，公司以客户为中心，提升财富价值引领能力，加快财富管理转型升级，持续增强财富管理竞争力。理财业务加快全市场优选产品引入，打造“低波精选”产品特辑；基金业务强化配置和服务，进一步巩固市场地位；保险加强期交配置，实现同业位次提升。公司深入推进零售数字化 3.0 建设，手机银行完善服务体验，APP 月活用户数（MAU）突破 2,600 万，财富号夯实现线上经营生态，引导客户长期投资理念，“数字理财专员”深化大语言模型技术应用，提升客户复杂意图识别精准度。成功举行“浦发企明星”服务平台发布会，推出企业家客群服务的新模式。截至报告期末，个人客户（含信用卡）达 1.46 亿户，AUM 个人金融资产余额（含市值）达到 3.94 万亿元。月日均金融资产 600 万元以上客户规模超 4.2 万户，管理客户金融资产超 6,200 亿元。私行产品规模达到 787 亿元，较年初增长 20%。

**信用卡**业务稳步发力，聚焦消费场景复苏趋势，围绕真实消费挖掘客户潜力，巩固交易规模。报告期末，浦大喜奔 APP 月活跃用户量稳步上升至 2,550 万户，较上年末增长超 40 万户。

**消费金融**方面，持续锻造自营消费贷款经营能力，打造专业化、体系化的运营模式，研发循环类额度新产品；布局汽车金融生态，围绕能力建设、绿色发展，实现规模化、品牌化高质量发展。

**投行业务**方面，公司发挥主要业务和牌照优势，聚焦国企改革、基础设施领域布局等市场机遇，服务实体经济和国家战略。截至报告期末，并购贷款余额 1,762.04 亿元，主承销债务融资工具 1,107.03 亿元。

**交易银行**方面，公司创新服务实体经济，清算通业务量突破 2,250 亿元，公司客户电子渠道交易量超 10 万亿元。供应链核心客户达 1,283 户；上下游供应链客户数达 17,608 户；汽车金融上下游客户数达 2,554 户。对公财富产品合计余额 1,230 亿元，其中第三方产品代销合计余额 92.6 亿元，较年初增长 22.6 亿元，涨幅 32%。

**科创金融**方面，公司持续加大对科技创新的金融支持，深化“股、债、贷”一体化生态圈经营，深耕专精特新、高新技术等科创企业客群经营，不断做强“浦发科创”特色品牌。报告期内，科创金融企业客户贷款增长 430 亿元，余额突破 4,000 亿元。

**金融市场**方面，发挥要素市场服务合作优势，积极服务国家重大战略和实体经济。报告期内，公司自营资金新增投资公司客户发行债券超 353 亿元，客户覆盖率同比增长近 3 倍，加快绿色债券、ABS、再贴现等绿色金融布局。以特色服务提升市场影响力，金融机构客户经营保持市场领先地位。“浦银避险”品牌升级，2023 年以来累计服务客户超 1.57 万户，连续第五年推出“浦银避险蓝皮书”。报告期末，公司主动运作资金类资产规模达 2.5 万亿元。

**资产托管**方面，公司持续推动业务结构转型，公募基金、私募基金、养老金、保险等重点托管产品经营业绩稳步增长，综合贡献持续提升。截至报告期末，公司资产托管规模为 15.74 万亿元，报告期实现托管费



收入 6.19 亿元。

### (2) 推动“双碳”转型，服务产业转型升级，打造“绿色银行”

公司聚焦“双碳”目标，围绕绿色制造、环境保护、绿色城镇化、碳金融、清洁能源及新能源汽车等六大领域打造“浦发绿创”品牌，完善绿色银行体系。

截至报告期末，公司绿色信贷余额达 4,802 亿元，较上年末增加 531 亿元，其中长三角区域绿色信贷余额 1,919 亿元，占公司绿色信贷余额的 40%。公司累计发放碳减排贷款 340.03 亿元，带动的碳减排量为 809.21 万吨二氧化碳当量。

公司共承销绿色债务融资工具合计 12.8 亿元，其中承销绿色资产支持票据 3 单，承销规模为 10.3 亿元。

### (3) 推动数字化转型，赋能用户发展，打造“全景银行”

**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。公司零售手机银行 MAU 增至 2,626.68 万户。深化“最智能的财富管理银行”建设，聚焦智慧选品和全时陪伴服务，有效促进 MAU 向 AUM 转化。“数字理财专员”聚焦赋能线上长尾客户财富经营，AI 生产力得到进一步释放。建设数据驱动的零售数字化穿透体系，驱动代发客户 AUM 日均比上年末增 160 亿元。

**产业数字金融**方面，深化产业数字化平台建设，面向汽车、商超等行业或赛道，在统一收款与对账、物流监管、汽车消费金融、股权激励、仓储管理等领域构建行业解决方案及通用平台，助力传统产业数字化转型变革。纵深推进“千家万户”链接工程，延续场景拓展良好势头，加快高质量获客项目推进，坚持以“保证金+资金结算”为基础，推进教育、汽车、手机、消费等重点赛道的分区域落地，新增 API 项目达 167 个。

**数字化风控**方面，稳步推进以天眼系统为核心的数字化风控体系迭代升级，打造以客户风险预警体系、非现场监测体系、风险监控模型体系为支撑的数字化风控中枢。建设客户风险统一视图，推进天眼系统与业务系统对接；升级资本市场主体信用风险模型，揭示客户潜在风险因素；推进天眼监测结果在企业信贷系统贷前、贷中、贷后流程中的内嵌布控。打造零售风险合规防御体系，聚焦人员及业务合规监测、产品引入及存续管理、信用风险穿透监测、统一授信限额管控等领域，逐步实现被动到主动、人防到技防的防御模式转变。

## 五、银行业务数据

### 1. 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	8,862,440	8,704,651
负债总额	8,140,690	7,997,876
存款总额	4,895,969	4,826,478
其中：公司活期存款	1,711,108	1,656,442
公司定期存款	1,796,380	1,836,412
个人活期存款	399,240	413,721
个人定期存款	986,985	917,007
贷款总额	4,976,209	4,900,662
其中：不良贷款	75,554	74,619
以摊余成本计量的贷款减值准备	121,413	118,621
拆入资金	344,006	341,005
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
平均总资产收益率 (%)	0.18	0.24
全面摊薄净资产收益率 (%)	2.50	3.23

注：（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。

(5) 根据中国人民银行办公厅 2022 年 7 月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88 号）有关规定，自 2023 年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，租入端从“交易性金融负债”调整至“拆入资金”列报，同口径调整 2022 年末比较数据。

## 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：

项 目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
	单位：人民币百万元			
资本总额	884,099	853,807	865,671	838,728
其中：核心一级资本	606,318	581,918	590,209	569,055
其他一级资本	110,527	109,910	110,503	109,910
二级资本	167,254	161,979	164,959	159,763
资本扣除项	22,369	48,027	21,910	45,132
其中：核心一级资本扣减项	22,369	48,027	21,910	45,132
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	861,730	805,780	843,761	793,596
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求（%）	0.50	0.50	-	-
风险加权资产	6,427,245	6,177,836	6,182,036	5,963,199
其中：信用风险加权资产	5,999,971	5,779,077	5,772,353	5,581,774
市场风险加权资产	66,186	59,488	48,595	42,154
操作风险加权资产	361,088	339,271	361,088	339,271
核心一级资本充足率（%）	9.09	8.64	9.19	8.79
一级资本充足率（%）	10.81	10.42	10.98	10.63
资本充足率（%）	13.41	13.04	13.65	13.31

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，公司连续两年入选国内系统重要性银行第二组，自2023年1月1日起，公司适用0.5%的附加资本要求，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6.90%，较2022年末上升0.1个百分点；母公司杠杆率为6.53%，较2022年末上升0.06个百分点。

项目	2023 年 3 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
	单位：人民币百万元			
一级资本净额	694,476	643,801	678,802	633,833
调整后的表内外资产余额	10,063,283	9,861,776	9,988,010	9,803,647

杠杆率 (%)	6.90	6.53	6.80	6.47
---------	------	------	------	------

注：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求，公司连续两年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%。

#### 4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2023 年 3 月 31 日	
合格优质流动性资产		878,843
现金净流出量		751,787
流动性覆盖率 (%)		116.90

#### 5. 公司其他监管财务指标

项目 (%)	监管标准值	实际值		
		2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本充足率	≥11	13.04	13.31	13.72
一级资本充足率	≥9	10.42	10.63	11.00
核心一级资本充足率	≥8	8.64	8.79	9.05
资产流动性比率	人民币	≥25	48.27	50.67
	本外币合计	≥25	48.79	50.85
拨备覆盖率	≥130	157.56	155.28	140.66
贷款拨备率	≥1.8	2.36	2.33	2.23

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	4,793,572	96.33	1.59
关注类	107,083	2.15	-0.33
次级类	31,849	0.64	-8.18
可疑类	30,933	0.62	19.83
损失类	12,772	0.26	-9.53
合计	4,976,209	100.00	1.54
不良贷款总额	75,554	1.52	1.25

## 六、其他事项

### 1. 报告期公司发行债券情况

经中国人民银行批准，公司于 3 月 24 日-3 月 28 日在全国银行间债券市场发行“2023 年第一期绿色金融债券”（债券简称：23 浦发银行绿色金融债 01，债券代码：2328007）。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 2.79%，起息日为 2023 年 3 月 28 日，到期日为 2026 年 3 月 28 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。

### 2. 报告期公司可转债变动情况

截至 2023 年 3 月 31 日，累计已有人民币 138.4 万元“浦发转债”转为公司普通股，累计转股股数 94,362



股，公司普通股股份总数增至 29,352,174,759 股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

报告期转股额（元）	8,000
报告期转股数（股）	589
累计转股数（股）	94,362
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）	49,998,616,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9972

### 3. 报告期公司资产收购、出售或处置情况

2023 年 1 月 19 日，中国证监会发布《关于核准上投摩根基金管理有限公司变更股东、实际控制人的批复》（证监许可〔2023〕151 号），核准摩根资产管理控股公司（JPMorgan Asset Management Holdings, Inc.）（以下简称“摩根资产”）成为上投摩根基金管理有限公司（以下简称“上投摩根”）主要股东；核准摩根大通公司（JP Morgan Chase & Co.）成为上投摩根实际控制人；对摩根资产通过依法受让上投摩根人民币 2.5 亿元出资（占注册资本比例 100%）无异议。相关事项详见公司 2023 年 1 月 20 日发布的公告。

2023 年 3 月 24 日，上投摩根股权变更由上海市市场监督管理局予以登记。4 月 3 日，上投摩根股权转让交割完成。相关事项详见公司 2023 年 4 月 5 日发布的公告。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑 杨

2023年4月28日

## 合并及公司资产负债表

2023 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	
	2023 年 3 月 31 日 未经审计	2022 年 12 月 31 日 经审计	2023 年 3 月 31 日 未经审计	2022 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	414,352	457,089	410,478	452,719
存放同业及其他 金融机构款项	151,804	168,169	140,152	157,910
拆出资金	394,704	363,474	398,234	369,902
贵金属	1,585	3,948	1,585	3,948
衍生金融资产	46,928	42,829	46,882	42,770
买入返售金融资产	32,189	111,411	32,169	111,411
发放贷款和垫款	4,871,306	4,798,350	4,762,892	4,695,040
金融投资:				
-交易性金融资产	702,676	708,984	621,092	636,751
-债权投资	1,309,945	1,196,691	1,306,044	1,193,150
-其他债权投资	629,018	641,918	619,966	633,808
-其他权益工具投资	7,854	7,870	7,854	7,870
长期股权投资	2,712	2,655	31,682	31,626
固定资产	36,283	37,157	14,436	14,721
在建工程	5,924	5,250	5,139	4,471
使用权资产	7,816	8,022	7,342	7,495
无形资产	10,184	10,349	7,914	8,036
商誉	5,351	6,981	-	-
递延所得税资产	72,743	68,690	70,957	66,867
其他资产	159,066	64,814	145,031	57,255
资产总额	8,862,440	8,704,651	8,629,849	8,495,750

	本集团		本行	
	2023 年 3 月 31 日 未经审计	2022 年 12 月 31 日 经审计	2023 年 3 月 31 日 未经审计	2022 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	197,545	165,133	197,024	164,427
同业及其他金融机构 存放款项	858,435	770,338	869,917	783,068
拆入资金	344,006	341,005	246,917	253,437
交易性金融负债	12,927	10,238	5,933	3,233
衍生金融负债	36,634	37,526	36,602	37,525
卖出回购金融资产款	336,154	350,168	281,326	304,949
吸收存款	4,962,969	4,893,812	4,929,533	4,861,357
应付职工薪酬	6,135	12,672	4,756	10,764
应交税费	38,150	32,213	35,590	31,067
已发行债务证券	1,279,499	1,330,304	1,268,958	1,319,856
递延所得税负债	641	641	-	-
租赁负债	7,583	7,832	7,103	7,293
预计负债	6,124	6,230	6,123	6,228
其他负债	53,888	39,764	47,582	33,004
负债总额	8,140,690	7,997,876	7,937,364	7,816,208
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
资本公积	81,762	81,762	81,712	81,712
其他综合收益	(2,146)	(3,053)	(2,083)	(3,007)
盈余公积	174,385	174,385	174,385	174,385
一般风险准备	98,675	99,515	93,500	93,500
未分配利润	219,147	203,220	202,928	190,909
归属于母公司股东权益 合计	713,866	697,872	692,485	679,542
少数股东权益	7,884	8,903	-	-
股东权益合计	721,750	706,775	692,485	679,542
负债及股东权益合计	8,862,440	8,704,651	8,629,849	8,495,750

财务报表由以下人士签署：

董事长：郑 杨

行长：潘卫东

暂时分管  
财务工作  
的副行长：  
刘以研

会计机构负责人：李连全

## 合并及公司利润表

2023 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	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
一、营业收入	48,079	50,002	41,536	47,700
利息收入	74,889	75,332	73,347	73,742
利息支出	(44,542)	(40,830)	(43,491)	(40,018)
利息净收入	30,347	34,502	29,856	33,724
手续费及佣金收入	9,200	10,531	8,519	9,471
手续费及佣金支出	(1,754)	(2,206)	(1,742)	(2,189)
手续费及佣金净收入	7,446	8,325	6,777	7,282
投资损益	9,283	6,188	4,937	6,270
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	59	51	55	50
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	139	927	139	927
其他收益	375	188	55	89
公允价值变动损益	464	(150)	353	113
汇兑损益	(533)	194	(543)	170
其他业务收入	612	726	16	24
资产处置损益	85	29	85	28
二、营业支出	(28,560)	(27,241)	(27,491)	(25,853)
税金及附加	(545)	(513)	(532)	(501)
业务及管理费	(11,650)	(11,688)	(11,099)	(10,909)
信用减值损失	(15,954)	(14,704)	(15,842)	(14,436)
其他资产减值损失	(14)	(9)	(14)	-
其他业务成本	(397)	(327)	(4)	(7)
三、营业利润	19,519	22,761	14,045	21,847
加:营业外收入	8	9	7	8
减:营业外支出	(20)	(28)	(20)	(28)
四、利润总额	19,507	22,742	14,032	21,827
减:所得税费用	(3,357)	(3,145)	(1,264)	(2,905)
五、净利润	16,150	19,597	12,768	18,922

	本集团		本行	
	2023年1-3月	2022年1-3月	2023年1-3月	2022年1-3月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	16,150	19,597	12,768	18,922
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	15,831	19,388	12,768	18,922
少数股东损益	319	209	-	-
六、其他综合收益的税后净额	868	(1,336)	897	(1,179)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	881	(1,335)	897	(1,179)
将重分类进损益的其他综合收益	883	(1,296)	899	(1,140)
其他债权投资公允价值变动	695	(2,937)	695	(2,745)
其他债权投资信用损失准备	128	1,672	132	1,614
现金流量套期储备	6	(3)	12	(10)
外币财务报表折算差异	54	(28)	60	1
不能重分类进损益的其他综合收益	(2)	(39)	(2)	(39)
其他权益工具投资公允价值变动	(2)	(39)	(2)	(39)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(13)	(1)	-	-
七、综合收益总额	17,018	18,261	13,665	17,743
归属于母公司股东的综合收益	16,712	18,053	13,665	17,743
归属于少数股东的综合收益	306	208		
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.51	0.64		
稀释每股收益	0.47	0.58		



## 合并及公司现金流量表

2023 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	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	155,969	-	153,646	-
向中央银行借款净增加额	31,945	-	32,130	-
拆入资金净增加额	2,998	65,091	(6,493)	63,582
返售业务资金净减少额	15	-	36	-
回购业务资金净增加额	-	75,170	-	70,638
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	2,426	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	99,168	85,285	92,335	67,216
收到的利息	69,776	61,039	64,306	60,506
收取的手续费及佣金	13,424	11,282	12,404	10,192
收到其他与经营活动有关的现金	15,471	35,544	14,285	31,725
经营活动现金流入小计	388,766	333,411	365,075	303,859
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	(87,463)	(81,410)	(82,908)	(81,153)
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(3,678)	(88,341)	-	(86,557)
拆出资金净增加额	(35,097)	(84,480)	(35,055)	(84,471)
向中央银行借款净减少额	-	(13,372)	-	(13,178)
返售业务资金净增加额	-	(87,533)	-	(87,548)
回购业务的净减少额	(14,004)	-	(23,612)	-
支付的利息	(40,403)	(29,847)	(39,266)	(29,061)
支付的手续费及佣金	(2,601)	(2,348)	(2,393)	(2,321)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,995)	(12,520)	(12,523)	(11,678)
支付的各项税费	(5,739)	(4,545)	(4,740)	(3,795)
支付其他与经营活动有关的现金	(83,367)	(27,204)	(72,838)	(24,850)
经营活动现金流出小计	(285,347)	(608,175)	(273,335)	(597,621)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	103,419	(274,764)	91,740	(293,762)

项目	本集团		本行	
	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	309,482	365,136	288,908	353,473
取得投资收益收到的现金	4,990	19,442	3,071	18,422
收到其他与投资活动有关的现金	2,094	85	340	81
投资活动现金流入小计	316,566	384,663	292,319	371,976
投资支付的现金	(506,599)	(425,302)	(469,089)	(393,798)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,286)	(1,712)	(4,145)	(759)
投资活动现金流出小计	(510,885)	(427,014)	(473,234)	(394,557)
投资活动使用的现金流量净额	(194,319)	(42,351)	(180,915)	(22,581)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券及同业存单收到的现金	330,375	538,460	330,372	538,458
筹资活动现金流入小计	330,375	538,460	330,372	538,458
偿还债务及同业存单支付的现金	(380,787)	(260,304)	(380,787)	(260,304)
分配股利和偿付利息支付的现金	(3,000)	(11,398)	(2,928)	(11,395)
支付其他与筹资活动有关的现金	(399)	(1,063)	(234)	(1,009)
筹资活动现金流出小计	(384,186)	(272,765)	(383,949)	(272,708)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(53,811)	265,695	(53,577)	265,750
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(1,252)	(859)	(907)	(808)
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	(145,963)	(52,279)	(143,659)	(51,401)
加：期初现金及现金等价物余额	372,304	216,126	368,221	207,552
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	226,341	163,847	224,562	156,151