

上海浦东发展银行股份有限公司

二〇二三年年度报告摘要

重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 公司于 2024 年 4 月 26 日在上海召开第七届董事会第六十八次会议，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2023 年度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均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时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 3.21 元（含税）。

1. 公司基本情况简介

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

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

2. 主要财务数据及股东变化

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减 (%)	2021 年
主要会计数据				
营业收入	173,434	188,622	-8.05	190,982
利润总额	40,692	56,149	-27.53	59,071
归属于母公司股东的净利润	36,702	51,171	-28.28	53,003
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,882	50,810	-33.32	52,550
经营活动产生的现金流量净额	388,397	365,099	6.38	-257,192
主要财务指标 (元/股)				
基本每股收益	1.07	1.56	-31.41	1.62
稀释每股收益	0.99	1.44	-31.25	1.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.97	1.55	-37.42	1.61
每股经营活动产生的现金流量净额	13.23	12.44	6.35	-8.76
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	5.21	7.98	下降 2.77 个百分点	8.75
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	4.75	7.92	下降 3.17 个百分点	8.67
平均总资产收益率	0.42	0.62	下降 0.20 个百分点	0.67
全面摊薄净资产收益率	5.10	7.79	下降 2.69 个百分点	8.51
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	4.64	7.73	下降 3.09 个百分点	8.43
净利差	1.49	1.72	下降 0.23 个百分点	1.77
净利息收益率	1.52	1.77	下降 0.25 个百分点	1.83
成本收入比	29.65	27.89	上升 1.76 个百分点	26.17
现金分红比例	30.05	20.50	上升 9.55 个百分点	25.26
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	68.29	70.87	下降 2.58 个百分点	71.19
非利息净收入比营业收入	31.71	29.13	上升 2.58 个百分点	28.81
手续费及佣金净收入比营业收入	14.10	15.21	下降 1.11 个百分点	15.25
单位：人民币百万元	2023 年末	2022 年末	本期末比上年 同期末增减 (%)	2021 年末
规模指标				
资产总额	9,007,247	8,704,651	3.48	8,136,757
其中：贷款总额	5,017,754	4,900,662	2.39	4,786,040
负债总额	8,274,363	7,997,876	3.46	7,458,539
其中：存款总额	4,984,630	4,826,478	3.28	4,403,056
归属于母公司股东的净资产	724,749	697,872	3.85	670,007
归属于母公司普通股股东的净资产	614,840	587,963	4.57	560,098
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	20.95	20.03	4.59	19.08
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.48	1.52	下降 0.04 个百分点	1.61
贷款减值准备对不良贷款比率	173.51	159.04	上升 14.47 个百分点	143.96
贷款减值准备对贷款总额比率	2.57	2.42	上升 0.15 个百分点	2.31

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、2023年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币7.215亿元、8.37亿元（含税）。2023年7月、2023年11月，公司分别对19浦发银行永续债、20浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元、23.75亿元。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和永续债付息的影响。
- (3) 非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的定义计算。
- (4) 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。
- (5) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
- (6) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (7) 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (8) 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。
- (9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (11) 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截至报告期末公司普通股总股本29,352,176,848股测算。
- (12) 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。

2.2 本集团 2023 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	48,079	43,151	41,585	40,619
利润总额	19,507	7,060	5,236	8,889
归属于母公司股东的净利润	15,831	7,307	4,848	8,716
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,184	7,200	4,815	8,683
经营活动产生的现金流量净额	103,419	-54,933	60,200	279,711

2.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
非流动资产处置损益	4,309	84	26
政府补助	737	651	856
其他营业外净支出	-44	-124	-134
非经常性损益的所得税影响数	-1,988	-174	-217
合计	3,014	437	531
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	2,820	361	453
归属于少数股东的非经常性损益	194	76	78

2.4 普通股股东持股情况

2.4.1 普通股股东总数

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	195,776
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	184,536
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-

年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数

-

2.4.2 前十名普通股股东持股情况表

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-78,223,311	578,526,581	1.97	-	-	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。					
前十名股东中回购专户情况说明	-					
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-					

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚需监管机构核准。

2.5 优先股股东情况表

2.5.1 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	32
	360008	浦发优 2	17
年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	17

2.5.2 前十名优先股股东持股情况表

浦发优 1

单位：股

股东名称	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

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	12,993,000	8.66	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
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
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	8,540,000	5.69	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	8,357,000	5.57	境内优先股	-	其他
光大证券资管—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	6,290,000	4.19	境内优先股	-	其他

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. 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。
2. 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、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。

浦发优 2

股东名称	期末持有 股份数量 (股)	占比 (%)	所持股份 类别	单位：股	
				质押 /冻 结	股东 性质
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国银行股份有限公司上海市分行	9,960,000	6.64	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	9,065,000	6.04	境内优先股	-	其他
光大永明资管—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	6,580,000	4.39	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	5,970,000	3.98	境内优先股	-	其他
光大证券资管—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	4,000,000	2.67	境内优先股	-	其他

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. 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。
2. 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、光大永明资管—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品为同一法人。

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。

2.6 可转换公司债券相关情况

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。

公司于 2023 年 7 月 21 日实施了 2022 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 2023 年 7 月 21 日（除息日）起，由人民币 13.56 元/股调整为人民币 13.24 元/股。

截至 2023 年 12 月 31 日，累计已有人民币 1,412,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 96,451 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 49,998,588,000 元，占浦发转债发行总量的比例为 99.9972%。

可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	23,318	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	持债票面金额（元）	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）	6,715,796,000	13.43
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	3,211,516,000	6.42
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）	3,092,559,000	6.19
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	2,624,257,000	5.25
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	2,445,972,000	4.89
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）	2,011,704,000	4.02
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	1,729,625,000	3.46
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	965,689,000	1.93
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国邮政储蓄银行股份有限公司）	766,735,000	1.53

3. 管理层讨论与分析

3.1 公司总体经营情况

2023 年，面对复杂严峻的内外部环境，公司深入贯彻党中央、国务院和上海市委市政府决策部署，认真落实监管要求，坚定不移践行中国特色金融发展之路，齐心协力、共克时艰，深入推进改革创新与转型发展，不断提高服务实体经济质效。2023 年四季度以来，公司以数智化战略为引领，开展“百日攻坚”，加大资产投放力度，净利润降幅较前三季度收窄，风险压降成效显著，经营发展整体呈现企稳向好态势，夯实了高质量发展的基础。

资产负债规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为 90,072.47 亿元，较上年末增加 3,025.96 亿元，增长 3.48%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 50,177.54 亿元，较上年末增加 1,170.92 亿元，增长 2.39%。对公贷款总额（不含票据贴现）28,409.99 亿元，零售贷款总额 18,658.22 亿元。本集团负债总额 82,743.63 亿元，较上年末增加 2,764.87 亿元，增长 3.46%；其中，本外币存款总额为 49,846.30 亿元，较上年末增加 1,581.52 亿元，增长 3.28%。

经营效益阶段性承压

报告期内，公司积极服务实体经济，加快转型发展步伐，不断夯实客户基础。受资产重定价、市场利率下

行、资本市场波动，以及公司信贷增长动能不足、业务结构调整等因素影响，公司效益指标阶段性承压。本集团实现营业收入 1,734.34 亿元，同比减少 151.88 亿元，下降 8.05%；实现利润总额 406.92 亿元，同比减少 154.57 亿元，下降 27.53%；归属于母公司股东的净利润 367.02 亿元，同比减少 144.69 亿元，下降 28.28%。

服务实体经济提质增效

报告期内，公司持续推进业务结构转型和优化，加大支持实体经济力度。报告期末，母公司本外币对公贷款总额（不含贴现）27,414.93 亿元，较上年末增加 2,374.60 亿元，增长 9.48%。其中，制造业中长期贷款余额 2,780 亿元，较上年末增加 597 亿元，增长 27.35%。绿色信贷余额 5,246 亿元，较上年末增加 975 亿元，增长 22.82%。科技型企业贷款余额超 5,000 亿元，增长超 30%。普惠两增贷款余额 4,224 亿元，较上年末增加 457 亿元，增长 12.15%。民营企业贷款余额 15,211 亿元，较上年末增加 1,425 亿元，增长 10.34%。涉农贷款余额 3,827 亿元，较上年末增加 329 亿元，增长 9.42%。

资产质量持续改善

报告期内，公司风险管理坚持“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，全年现金清收金额创新高，不良贷款余额、不良贷款率连续四年“双降”。报告期末，本集团不良贷款余额 741.98 亿元，较上年末减少 4.21 亿元；不良贷款率 1.48%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率 173.51%，较上年末上升 14.47 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.57%，较上年末上升 0.15 个百分点。

集团化、国际化经营稳步拓展

报告期内，本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展。公司充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营。报告期内，境外及附属机构实现营收合计 150.41 亿元，营业利润 61.90 亿元。国际业务平台资产合计 3,590.66 亿元。

3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 1,734.34 亿元，同比减少 151.88 亿元，下降 8.05%；实现归属于母公司股东的净利润 367.02 亿元，同比下降 28.28%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	173,434	188,622	-15,188
--利息净收入	118,435	133,669	-15,234
--手续费及佣金净收入	24,453	28,691	-4,238
--其他净收入	30,546	26,262	4,284
营业支出	132,698	132,349	349
--税金及附加	2,002	2,059	-57
--业务及管理费	51,424	52,607	-1,183
--信用减值损失及其他减值损失	76,863	75,999	864
--其他业务成本	2,409	1,684	725
营业外收支净额	-44	-124	80
利润总额	40,692	56,149	-15,457
所得税费用	3,263	4,152	-889
净利润	37,429	51,997	-14,568
归属于母公司股东的净利润	36,702	51,171	-14,469

少数股东损益	727	826	-99
--------	-----	-----	-----

3.2.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 3,601.79 亿元，同比减少 33.69 亿元，下降 0.93%。

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况。

项目	2023 年	2022 年	2021 年
利息净收入 (%)	68.29	70.87	71.19
手续费及佣金净收入 (%)	14.10	15.21	15.25
其他净收入 (%)	17.61	13.92	13.56
合计	100.00	100.00	100.00

下表列出业务总收入变动情况：

项目	本期金额	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	206,549	57.35	-4.78
投资利息收入	65,896	18.30	6.35
手续费及佣金收入	32,035	8.89	-15.18
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	19,583	5.44	30.24
存放央行利息收入	5,570	1.55	-0.52
其他收入	30,546	8.47	16.31
合计	360,179	100.00	-0.93

下表列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	67,701	39.04	-1,425	-3.50
长三角地区	38,381	22.13	22,947	56.33
珠三角及海西地区	12,554	7.24	5,069	12.44
环渤海地区	13,922	8.03	4,051	9.94
中部地区	11,807	6.81	645	1.58
西部地区	10,971	6.33	1,378	3.38
东北地区	3,057	1.76	1,881	4.62
境外及附属机构	15,041	8.66	6,190	15.21
合计	173,434	100.00	40,736	100.00

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,184.35 亿元，同比减少 152.34 亿元，下降 11.40%。

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。

单位：人民币百万元

生息资产	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	4,846,970	206,549	4.26	4,765,867	216,921	4.55
投资	1,905,025	65,896	3.46	1,750,402	61,964	3.54
存放中央银行款项	357,196	5,570	1.56	373,734	5,599	1.50
存拆放同业及其他金融机构款项	678,156	19,583	2.89	682,979	15,036	2.20
合计	7,787,347	297,598	3.82	7,572,982	299,520	3.96

单位：人民币百万元

计息负债	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	4,884,236	105,378	2.16	4,610,838	96,828	2.10
同业及其他金融机构存拆放款项	1,395,788	34,917	2.50	1,177,806	23,829	2.02
已发行债务证券	1,212,737	33,894	2.79	1,398,338	39,212	2.80
向中央银行借款	198,452	4,974	2.51	208,562	5,982	2.87
合计	7,691,213	179,163	2.33	7,395,544	165,851	2.24

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,975.98 亿元，同比减少 19.22 亿元，下降 0.64%。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	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	2,653,892	102,076	3.85	2,460,496	96,127	3.91
零售贷款	1,859,486	98,636	5.30	1,881,180	110,209	5.86
票据贴现	333,592	5,837	1.75	424,191	10,585	2.50

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.89%，中长期贷款平均收益率为 4.20%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 658.96 亿元，比上年上升 6.35%，投资平均收益率为 3.46%，比上年下降了 0.08 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 195.83 亿元，比上年增长 30.24%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.89%，比上年上升了 0.69 个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,791.63 亿元，同比上升 133.12 亿元，增长 8.03%。主要是客户存款利息支出上升所致。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 1,053.78 亿元，比上年增长 8.83%，客户存款平均成本率 2.16%，比去年上升 0.06 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：人民币百万元

	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	1,723,355	25,706	1.49	1,746,931	25,042	1.43
定期	1,796,706	49,712	2.77	1,747,138	46,026	2.63
零售客户						
活期	349,609	750	0.21	321,261	869	0.27
定期	1,014,566	29,210	2.88	795,460	24,891	3.13

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 349.17 亿元，比上年增长 46.53%。

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 338.94 亿元，比上年下降 13.56%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 549.99 亿元，比上年上升 0.08%；其中，手续费及佣金净收入 244.53 亿元，下降 14.77%，其他非利息收益 305.46 亿元，增长 16.31%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	24,453	44.46	28,691	52.21
其中：手续费及佣金收入	32,035	58.25	37,766	68.72
手续费及佣金支出	-7,582	-13.79	-9,075	-16.51
投资损益	27,905	50.74	19,877	36.17
公允价值变动损益	2,563	4.66	-3,854	-7.01
汇兑损益	-3,536	-6.43	6,692	12.18
其他业务收入	2,805	5.10	2,812	5.12
资产处置损益	72	0.13	84	0.15
其他收益	737	1.34	651	1.18
合计	54,999	100.00	54,953	100.00

3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团全年实现手续费及佣金收入 320.35 亿元，比上年减少 57.31 亿元，下降 15.18%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	13,344	41.65	14,403	38.14
托管及其他受托业务	5,382	16.80	11,222	29.71
投行类业务	3,293	10.28	3,775	10.00

代理业务	5,292	16.52	4,090	10.83
信用承诺	2,424	7.57	2,093	5.54
结算与清算业务	1,017	3.17	992	2.63
其他	1,283	4.01	1,191	3.15
合计	32,035	100.00	37,766	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益 279.05 亿元，同比上升 40.39%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	17,161	61.50	16,954	85.29
贴现和贸易融资	1,534	5.50	2,188	11.01
贵金属	-3,843	-13.77	-3,866	-19.45
按权益法核算的长期股权投资	223	0.80	230	1.16
其他权益工具投资	67	0.24	121	0.61
其他债权投资	-729	-2.61	321	1.61
衍生金融工具	6,533	23.41	795	4.00
债权投资	2,419	8.67	2,683	13.50
其他	4,540	16.26	451	2.27
合计	27,905	100.00	19,877	100.00

3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团公允价值变动损益为 25.63 亿元。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	351	139.33	-309	79.63
交易性金融工具	336	150.06	-254	67.31
被套期债券	4	17.60	4	12.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	3	-1.21	3	2.67
衍生金融工具	-525	-205.03	235	-62.17
其他	-19	-0.75	13	-0.34
合计	2,563	100.00	-3,854	100.00

3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为 514.24 亿元，同比减少 2.25%；成本收入比为 29.65%，比上年增加 1.76 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	28,507	55.44	28,937	55.01
折旧及摊销费	7,075	13.76	6,801	12.93
短期和低价值资产租赁费	344	0.67	374	0.71
其他	15,498	30.13	16,495	31.35

合计	51,424	100.00	52,607	100.00
----	--------	--------	--------	--------

3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团贷款和垫款减值损失为 557.13 亿元，同比减少 14.48%。

单位：人民币百万元

减值损失项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	55,713	72.48	65,143	85.72
其他资产	21,150	27.52	10,856	14.28
合计	76,863	100.00	75,999	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 32.63 亿元，比上年减少 8.89 亿元，同比减少 21.41%；实际所得税率 8.02%，同比上升 0.63 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
税前利润	40,692	56,149
按中国法定税率计算的所得税	10,173	14,037
子公司采用不同税率的影响	45	49
不可抵扣支出的影响	3,275	982
免税收入的影响	-10,172	-10,035
其他所得税调整	-58	-881
所得税费用	3,263	4,152
所得税实际税负率 (%)	8.02	7.39

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 90,072.47 亿元，比上年末增加 3,025.96 亿元，增长 3.48%。

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 (%)
贷款总额	5,017,754	55.71	4,900,662	56.30
贷款应计利息	16,362	0.18	16,309	0.19
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-129,420	-1.44	-118,621	-1.36
金融投资	2,676,055	29.71	2,555,463	29.36
长期股权投资	2,825	0.03	2,655	0.03
衍生金融资产	56,311	0.63	42,829	0.49
现金及存放央行款项	537,131	5.96	457,089	5.25
存放同业及其他金融机构款项	602,081	6.68	643,054	7.39
商誉	5,351	0.06	6,981	0.08
其他	222,797	2.48	198,230	2.27
合计	9,007,247	100.00	8,704,651	100.00

注：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。

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 50,177.54 亿元，比上年末增长 2.39%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 55.71%，比上年末下降 0.59 个百分点。

3.3.1.2 金融投资

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 (%)
交易性金融资产	780,226	29.16	708,984	27.74
债权投资	1,271,082	47.50	1,196,691	46.83
其他债权投资	618,017	23.09	641,918	25.12
其他权益工具投资	6,730	0.25	7,870	0.31
合计	2,676,055	100.00	2,555,463	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 (%)
债券	105,987	13.58	116,753	16.47
资金信托及资产管理计划	14,801	1.90	14,112	1.99
基金投资	434,606	55.70	358,185	50.52
券商收益凭证	39,723	5.09	20,348	2.87
权益投资	17,329	2.22	19,140	2.70
其他投资	167,780	21.51	180,446	25.45
合计	780,226	100.00	708,984	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	937,820	73.78	808,698	67.58
资金信托及资产管理计划	285,987	22.50	392,864	32.83
其他投资	57,903	4.55	177	0.01
应计利息	17,874	1.41	14,424	1.21
减值准备	-28,502	-2.24	-19,472	-1.63
合计	1,271,082	100.00	1,196,691	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	610,558	98.79	635,072	98.93
资金信托及资产管理计划	20	0.01	-	-
应计利息	7,439	1.20	6,846	1.07
合计	618,017	100.00	641,918	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵债股权	1,566	23.27	2,700	34.31
其他投资	5,164	76.73	5,170	65.69
合计	6,730	100.00	7,870	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	933,795	56.44	868,635	55.66
政策性银行	355,366	21.48	306,576	19.65
商业银行及其他金融机构	181,994	11.00	223,586	14.33
其他	183,210	11.08	161,726	10.36
合计	1,654,365	100.00	1,560,523	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2023 年政策性银行债券	16,840	3.10	2033-02-13	2.10
2018 年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	1.30
2023 年国家债券	9,640	2.52	2033-08-25	0.00
2017 年国家债券	9,530	3.57	2024-06-22	0.00
2017 年国家债券	9,230	3.69	2024-09-21	0.00
2013 年政策性银行债券	9,040	2.83	2033-06-16	1.13
2018 年政策性银行债券	8,930	4.73	2025-04-02	1.11
2022 年政策性银行债券	8,680	2.83	2029-08-11	1.08
2023 年政策性银行债券	8,640	2.82	2033-05-22	1.08
2022 年政策性银行债券	8,350	2.98	2032-04-22	1.04

3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 28.25 亿元，比上年末增长 6.40%。其中，对合营公司投资余额 24.58 亿元，比上年末增长 5.99%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	4,694,725	17,002	16,037	3,889,642	12,374	9,973
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	18,251	1,882,807	21,145	23,554
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	18,005	332,377	9,310	3,999
合计		56,311	52,293		42,829	37,526

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	14,375	106	72	12,048	545	100
-货币互换合同	7,447	18	39	-	-	-
现金流量套期						
-利率互换合同	422	22	-	627	34	-
-货币互换合同	52,760	117	135	20,788	134	148
总计		263	246		713	248

3.3.1.5 商誉

本集团的商誉主要为上海信托资产组及上海信托相关子公司资产组。于 2023 年末，上述资产组的现金流基本独立于其他资产或资产组产生的现金流入，并分别属于信托业务分部、货币经纪分部及投资管理分部。

因报告期内上海信托已完成上投摩根股权交易，本集团原分摊至上投摩根的商誉资产已作转出处理。

处置上投摩根资产组所获取的现金对价已由上海信托资产组获取，并同步增加了上海信托资产组的账面价值。除上述情况外，本年度本集团商誉所属的其他资产组未发生变化。

可收回金额的具体确定方法：于资产负债表日，上海信托资产组的可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定：

名称	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
上海信托	29,516	38,718	-	采用可比交易法确定公允价值并考虑相关处置费用	市净率 (1.4 倍至 2.1 倍)	根据可比交易市净率倍数并根据特定风险因素对市净率进行修正

于资产负债表日，上海信托相关子公司资产组的可收回金额按预计未来现金流量的现值确定。用于未来现金流量现值计算的主要参数包括收入增长率、息税前利润率、毛利率、税前折现率等。本集团根据历史经验及市场发展情况，在预测期前一年已实现的财务表现基础上，考虑预计未来经营范围限制以及相关支出水平等情况，综合确定五年预测期内的收入增长率、息税前利润率及毛利润率；本集团根据中国经济长期通货膨胀率水平确定未来稳定期的收入增长率，并根据预测期最后一期预测水平确定稳定期的息税前利润率和毛利润率；税前折现率反映相关资产组未来现金流的特定风险。于资产负债表日，上海信托相关子公司资产组的可收回金额高于账面价值，未发生减值。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 82,743.63 亿元，比上年末增加 2,764.87 亿元，增长 3.46%。

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	4,984,630	60.24	4,826,478	60.35
存款应付利息	75,714	0.92	67,334	0.84
同业及其他金融机构存放款项	1,813,493	21.92	1,461,511	18.27
已发行债务证券	1,011,653	12.23	1,330,304	16.63
向中央银行借款	235,242	2.84	165,133	2.06
交易性金融负债	10,207	0.12	10,238	0.14
衍生金融负债	52,293	0.63	37,526	0.47
其他	91,131	1.10	99,352	1.24
负债总额	8,274,363	100.00	7,997,876	100.00

注：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。

3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 49,846.30 亿元，比上年末增加 1,581.52 亿元，增长 3.28%。

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	2,167,646	43.48	2,070,163	42.89
其中：公司存款	1,813,631	36.38	1,656,442	34.32
个人存款	354,015	7.10	413,721	8.57
定期存款	2,814,642	56.47	2,753,419	57.05
其中：公司存款	1,765,364	35.42	1,836,412	38.05
个人存款	1,049,278	21.05	917,007	19.00
其他存款	2,342	0.05	2,896	0.06
合计	4,984,630	100.00	4,826,478	100.00

3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 7,328.84 亿元，比上年末增长 3.69%。归属于母公司股东权益为 7,247.49 亿元，比上年末增长 3.85%；未分配利润为 2,083.33 亿元，比上年末增长 2.52%，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	174,385	99,515	-3,053	203,220	697,872
本期增加	-	-	-	14,544	3,786	5,160	38,428	61,918
本期减少	-	-	-	-	1,726	-	33,315	35,041
期末数	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749

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	2,107	-3,053	-169.01
盈余公积	188,929	174,385	8.34
一般风险准备	101,575	99,515	2.07
未分配利润	208,333	203,220	2.52
归属于母公司股东权益合计	724,749	697,872	3.85
少数股东权益	8,135	8,903	-8.63
股东权益合计	732,884	706,775	3.69

3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	105,753	168,169	-37.12	存放境内银行款项减少
贵金属	17,526	3,948	343.92	自营及代客贵金属规模上升
衍生金融资产	56,311	42,829	31.48	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	44,719	111,411	-59.86	买入返售债券减少
在建工程	1,982	5,250	-62.25	房屋及建筑物达到预定可使用状态转入固定资产
向中央银行借款	235,242	165,133	42.46	中央银行借款增加
衍生金融负债	52,293	37,526	39.35	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	519,784	350,168	48.44	卖出回购债券增加
递延所得税负债	1,014	641	58.19	应纳税暂时性差异增加
其他综合收益	2,107	-3,053	不适用	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
投资损益	27,905	19,877	40.39	衍生金融工具投资收益增加
公允价值变动损益	2,563	-3,854	不适用	交易性金融工具及贵金属公允价值变动所致
汇兑损益	-3,536	6,692	-152.84	市场汇率波动，汇兑收益减少
其他资产减值损失	109	47	131.91	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	2,409	1,684	43.05	子公司业务成本上升
营业外收入	101	76	32.89	其他营业外收入增加
其他综合收益的税后净额	4,974	-5,869	不适用	其他债权投资估值变动
投资活动使用的现金流量净额	-29,781	-170,324	不适用	收回投资收到的现金增加
筹资活动使用的现金流量净额	-370,694	-46,702	不适用	发行债券及同业存单收到的现金减少
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,882	50,810	-33.32	报告期内，贷款市场利率水平处于低位，同时受存量贷款重定价影响，贷款收益率下行更为明显。报告期，公司持续主动夯实资产质量，加大拨备计提，风险成本耗用较高。
基本每股收益	1.07	1.56	-31.41	
稀释每股收益	0.99	1.44	-31.25	
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.97	1.55	-37.42	

3.5 贷款质量分析

3.5.1 五级分类情况

报告期内，本集团资产质量保持稳定，呈向好趋势。截至报告期末，本集团不良贷款实现“双降”，不良贷款余额 741.98 亿元，比上年末减少 4.21 亿元，不良贷款率 1.48%，较上年末下降 0.04 个百分点。关注贷款余额 1,171.19 亿元，比上年末上升 96.79 亿元，关注贷款率 2.33%，较上年末上升 0.14 个百分点。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年末增减 (%)
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
正常类	4,826,437	96.19	4,718,603	96.29	2.29
关注类	117,119	2.33	107,440	2.19	9.01
次级类	24,640	0.49	34,688	0.71	-28.97

可疑类	22,353	0.45	25,813	0.52	-13.40
损失类	27,205	0.54	14,118	0.29	92.70
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00	2.39
不良贷款总额	74,198	1.48	74,619	1.52	-0.56

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	864	0.02	-31.05
逾期贷款	101,327	2.02	-6.10

注：(1) 重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

(2) 本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。

3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比 56.62%，比上年末上升 3.60 个百分点，个人贷款占比 37.18%，比上年末下降 1.43 个百分点，票据贴现占比 6.20%，比上年末下降 2.17 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	2,840,999	47,348	1.67	2,598,058	49,746	1.91
一般企业贷款	2,653,881	47,348	1.78	2,392,505	49,746	2.08
贸易融资	187,118	-	0.00	205,553	-	0.00
票据贴现	310,933	411	0.13	410,204	449	0.11
零售贷款	1,865,822	26,439	1.42	1,892,400	24,424	1.29
个人住房贷款	838,152	5,171	0.62	872,127	4,566	0.52
个人经营贷款	467,994	7,065	1.51	445,633	6,726	1.51
信用卡及透支	385,617	9,357	2.43	433,693	7,888	1.82
消费贷款及其他	174,059	4,846	2.78	140,947	5,244	3.72
总计	5,017,754	74,198	1.48	4,900,662	74,619	1.52

3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	2,840,999	56.62	1.67	2,598,058	53.02	1.91
制造业	572,695	11.42	1.39	472,245	9.64	1.72
租赁和商务服务业	548,048	10.92	0.98	469,945	9.59	1.26
房地产业	345,744	6.89	4.11	322,036	6.57	3.06
水利、环境和公共设施管理业	196,775	3.92	0.86	191,308	3.90	0.52
金融业	193,704	3.86	2.67	235,797	4.81	1.54
交通运输、仓储和邮政业	193,132	3.85	0.39	190,118	3.88	1.84
批发和零售业	189,398	3.77	2.62	159,972	3.26	3.93
建筑业	176,645	3.52	1.61	157,220	3.21	2.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	165,020	3.29	0.62	161,222	3.29	0.92
采矿业	78,825	1.57	0.59	70,194	1.43	1.19
信息传输、软件和信息技术服务业	75,275	1.50	1.21	66,636	1.36	2.63

科学研究和技术服务业	36,334	0.72	0.66	31,425	0.64	1.31
文化、体育和娱乐业	20,169	0.40	1.40	19,094	0.39	1.06
教育	16,443	0.33	3.79	14,937	0.30	3.86
卫生和社会工作	13,420	0.27	1.07	12,665	0.26	4.22
农、林、牧、渔业	12,721	0.25	3.82	14,202	0.29	8.23
住宿和餐饮业	5,043	0.10	2.58	6,652	0.14	5.44
居民服务、修理和其他服务业	1,288	0.03	3.96	1,850	0.04	1.35
其他	320	0.01	0.00	540	0.02	0.00
票据贴现	310,933	6.20	0.13	410,204	8.37	0.11
个人贷款	1,865,822	37.18	1.42	1,892,400	38.61	1.29
合计	5,017,754	100.00	1.48	4,900,662	100.00	1.52

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	502,801	10.02	574,147	11.72
长三角地区	1,664,465	33.17	1,557,005	31.77
珠三角及海西地区	663,101	13.22	618,785	12.63
环渤海地区	633,219	12.62	639,591	13.05
中部地区	523,331	10.43	527,138	10.76
西部地区	636,860	12.69	592,234	12.08
东北地区	187,382	3.73	196,820	4.02
境外及附属机构	206,595	4.12	194,942	3.97
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	1,967,646	39.21	2,057,153	41.98
保证贷款	1,048,876	20.90	941,698	19.21
抵押贷款	1,770,621	35.29	1,661,258	33.90
质押贷款	230,611	4.60	240,553	4.91
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

单位：%

	2023 年	2022 年	2021 年
正常类贷款迁徙率	1.88	1.80	1.84
关注类贷款迁徙率	32.01	33.11	43.57
次级类贷款迁徙率	71.69	80.48	81.86
可疑类贷款迁徙率	62.19	51.19	81.93

注：根据原银保监会 2022 年发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算，为母公司口径数据，往期数据同步调整。

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2023 年 12 月 31 日	占比 (%)
客户 A	23,952	0.48
客户 B	16,672	0.33
客户 C	15,000	0.30
客户 D	11,846	0.24
客户 E	9,599	0.19
客户 F	9,377	0.19
客户 G	8,667	0.17
客户 H	7,225	0.14
客户 I	7,213	0.14
客户 J	6,187	0.12
合计	115,738	2.30

3.5.8 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	118,674	110,606
本年计提	55,713	65,143
本年核销及处置	-56,783	-65,152
收回原核销贷款和垫款	10,980	8,625
其他变动	155	-548
年末余额	128,739	118,674

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

3.6 商业银行其他监管指标分析

3.6.1 资本结构及管理举措

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	864,155	832,368	865,671	838,728
其中：核心一级资本	617,628	592,162	590,209	569,055
其他一级资本	110,557	109,910	110,503	109,910
二级资本	135,970	130,296	164,959	159,763
资本扣除项	19,703	45,795	21,910	45,132
其中：核心一级资本扣减项	19,703	45,795	21,910	45,132
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	844,452	786,573	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	6,667,213	6,421,705	6,182,036	5,963,199
其中：信用风险加权资产	6,256,306	6,040,408	5,772,353	5,581,774

市场风险加权资产	65,166	57,832	48,595	42,154
操作风险加权资产	345,741	323,465	361,088	339,271
核心一级资本充足率 (%)	8.97	8.51	9.19	8.79
一级资本充足率 (%)	10.63	10.22	10.98	10.63
资本充足率 (%)	12.67	12.25	13.65	13.31

注：(1) 以上为根据原中国银保监会《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) 根据原中国银保监会《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，公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为 0.5%，即 2023 年 1 月 1 日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于 8%、9% 和 11%。

3.6.2 杠杆率情况

公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》对杠杆率指标进行计量。报告期末，本行杠杆率为 6.27%，较上年末下降 0.20 个百分点；集团杠杆率为 6.63%，比上年末下降 0.17 个百分点。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。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	708,482	656,277	678,802	633,833
调整后的表内外资产余额	10,680,635	10,473,733	9,988,010	9,803,647
杠杆率 (%)	6.63	6.27	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，公司适用附加杠杆率要求为 0.25%，杠杆率不得低于 4.25%。

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	814,510
现金净流出量	607,799
流动性覆盖率 (%)	134.01

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	104.33	103.14	104.94	102.87
可用的稳定资金	4,831,282	4,758,270	4,869,298	4,806,054
所需的稳定资金	4,630,785	4,613,426	4,640,057	4,671,818

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	监管标准值	报告期末	上年末	2021 年末
资本充足率	≥11	12.25	13.31	13.72
一级资本充足率	≥9	10.22	10.63	11.00
核心一级资本充足率	≥8	8.51	8.79	9.05
资产流动性比率-人民币	≥25	50.62	50.67	49.94
资产流动性比率-本外币合计	≥25	50.91	50.85	49.45
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	3.05	2.54	1.69

最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	14.71	12.76	11.47
拨备覆盖率	≥130	170.19	155.28	140.66
贷款拨备率	≥1.8	2.49	2.33	2.23

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《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。

3.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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，公司新设传统支行 51 家，新设社区银行 3 家，撤并社区银行 46 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、自治区及直辖市以及香港、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,742 个分支机构。

具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	人员数 (人)	所属 机构数	资产规模 (人民币百 万元)
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	9,020	1,741	4,495,930
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路 588 号 浦发大厦	10,714	-	366,685
	小计		19,734	1,741	4,862,615
长三角 地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,555	181	1,526,592
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,629	97	349,982
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,237	42	148,676
	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	2,875	109	318,702
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	967	32	125,594
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,245	46	114,038
	上海自贸试 验区分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号 浦发大厦 22 楼	32	-	64,623
	小计		13,540	507	2,648,207
珠三角及 海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,364	94	272,622
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区 浦诚路 88 号	1,987	62	484,860
	福州分行	福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 66 号富闽时代广场 1#楼 1 层 16-24 商业、4 层 01-02 商业、5-7 层 01 商务办公、18-21 层 01 商务办公	733	51	65,466
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	293	15	24,167
	小计		5,377	222	847,115
环渤海 地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	2,222	96	622,659
	天津分行	天津市河西区滨水道增 9 号环渤 海发展中心 D 座	1,262	38	181,264
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,258	60	90,143
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	959	35	99,426
	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	822	33	65,804
	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	26	-	3,071
	小计		6,549	262	1,062,367
中部 地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,846	97	217,014
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	1,049	55	92,241

	太原分行	太原市青年路 5 号	1,005	52	112,299
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	947	52	78,998
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	707	36	60,056
	海口分行	海口市玉沙路 28 号	194	6	13,536
	小 计		5,748	298	574,144
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	776	29	112,445
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	683	35	57,693
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	793	22	97,591
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,243	63	159,321
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	643	25	69,180
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	491	22	34,364
	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	526	26	53,567
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 2 号“鸿运·金茂”裙楼 104 室、B 塔 20、24 至 32 层	474	24	28,537
	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	352	15	37,071
	西宁分行	西宁市城西区五四西路 84 号 1 号楼 84-16 号	202	7	8,777
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	183	6	12,214
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	127	1	7,045
	小 计		6,493	275	677,805
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	927	53	92,278
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	709	29	49,819
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	694	33	61,599
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	494	20	45,615
	小 计		2,824	135	249,311
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	276	-	150,099
	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)	106	-	38,544
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	59	-	12,956
	小 计		441	-	201,599
汇总调整			-	42	-2,365,047
总计			60,706	1,741	8,758,116

注：人员数、所属机构数、资产规模总计数均不包含控股子公司。人员数包含各类用工人员，其中从业人员 57,017 人，服务外包人员 3,689 人。

3.8 公司 2023 年度利润分配预案

根据经审计的 2023 年度会计报表，母公司共实现净利润为 329.33 亿元。其中扣除 2023 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息共 15.59 亿元、永续债派息 37.94 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 275.80 亿元。

公司拟定 2023 年度利润分配方案如下：

- (1) 按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金，共计人民币 32.93 亿元。
- (2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币 45 亿元。
- (3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.21元人民币（含税）。截至2023年12月31日，以公司普通股总股本29,352,176,848股为基数，合计分配现金股利人民币 94.22亿元（含税）。

4. 重要事项

4.1 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 16 号》（财会[2022]31 号）和《企业会计准则第 25 号——保险合同》（财会[2020]20 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 2023 年度财务报表及审计报告》的财务报表附注“三、35. 重要会计政策变更”。

4.2 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

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。

董事长：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日