

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。

报告编码: 京24S69HQ5LF





KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2403197 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 2024 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表,自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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



薛晨俊

中国 北京



应晨斌

日期: 2024 年 8 月 16 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
2024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)

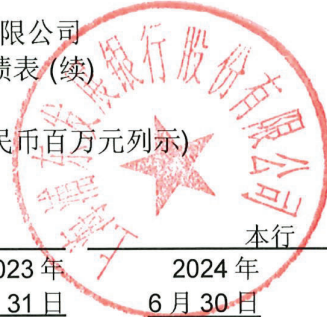


附注	本集团		本行		
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	
资产					
现金及存放中央 银行款项	五、1	414,271	537,131	409,133	532,553
存放同业及其他 金融机构款项	五、2	110,451	105,753	89,553	89,196
拆出资金	五、3	400,847	451,609	408,519	460,739
贵金属		10,925	17,526	10,925	17,526
衍生金融资产	五、4	72,618	56,311	72,306	56,265
买入返售金融资产	五、5	153,830	44,719	153,830	44,719
发放贷款和垫款	五、6	5,199,711	4,904,696	5,081,314	4,796,566
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		627,740	780,226	668,279	740,523
- 债权投资		1,328,982	1,271,082	1,190,661	1,208,379
- 其他债权投资		626,875	618,017	613,753	606,606
- 其他权益工具 投资		6,879	6,730	6,722	6,730
长期股权投资	五、8	2,905	2,825	34,837	31,768
固定资产	五、9	52,058	45,308	17,627	18,286
在建工程		2,171	1,982	1,322	1,159
使用权资产	五、10	6,691	7,150	6,286	6,716
无形资产	五、11	9,335	9,767	7,031	7,464
商誉	五、12	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	五、13	67,230	71,598	64,972	69,250
其他资产	五、14	154,908	69,466	148,051	63,671
资产总额		9,253,778	9,007,247	8,985,121	8,758,116

刊载于第 16 页至第 125 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)
2024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	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	226,643	235,242	225,837	234,591
同业及其他金融 机构存放款项	五、16 925,063	991,032	936,379	1,002,087
拆入资金	五、17 326,772	302,677	202,186	199,591
交易性金融负债	五、18 25,623	10,207	23,715	7,869
衍生金融负债	五、4 63,537	52,293	63,515	52,260
卖出回购金融 资产款	五、19 385,358	519,784	315,800	449,030
吸收存款	五、20 5,069,812	5,060,344	5,035,970	5,027,145
应付职工薪酬	五、21 11,983	13,879	10,361	12,067
应交税费	五、22 12,617	25,104	12,110	24,239
已发行债务证券	五、23 1,349,478	1,011,653	1,341,654	1,004,010
递延所得税负债	五、13 619	1,014	-	-
租赁负债	五、10 6,386	6,871	5,973	6,423
预计负债	五、24 7,403	7,753	7,403	7,753
其他负债	五、25 88,728	36,510	81,358	28,661
负债总额	8,500,022	8,274,363	8,262,261	8,055,726

刊载于第 16 页至第 125 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)
2024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	
	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023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
其他权益工具	五、27	112,691	112,691	112,691
资本公积	五、28	81,931	81,762	81,712
其他综合收益	五、29	5,865	2,107	5,141
盈余公积	五、30	192,222	188,929	192,222
一般风险准备	五、31	106,330	101,575	102,500
未分配利润	五、32	217,129	208,333	199,242
归属于母公司股东 权益合计		745,520	724,749	722,860
少数股东权益		8,236	8,135	-
股东权益合计		753,756	732,884	722,860
负债及股东权益合计		9,253,778	9,007,247	8,985,121

本财务报表已于2024年8月16日获本行董事会批准。

董事长: 

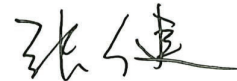


分管财务
工作的副
行长:





会计机构负责人:





刊载于第16页至第125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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	88,248	91,230	85,474	82,922
利息收入	145,885	150,294	141,315	147,143
利息支出	(87,839)	(89,866)	(84,833)	(87,690)
利息净收入	五、33	58,046	60,428	56,482
手续费及佣金收入	15,729	17,520	14,082	16,147
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)	(3,436)	(3,973)
手续费及佣金净收入	五、34	12,282	13,962	10,646
投资损益	五、35	12,939	13,757	12,908
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		101	138	90
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		2,783	286	2,783
其他收益		363	553	57
公允价值变动损益	五、36	2,995	4,319	5,462
汇兑损益	五、37	(157)	(3,155)	(118)
其他业务收入		1,727	1,283	34
资产处置损益		53	83	3
二、营业支出		(58,020)	(64,652)	(62,383)
税金及附加		(987)	(1,051)	(934)
业务及管理费	五、38	(23,476)	(24,257)	(22,304)
信用减值损失	五、39	(32,546)	(38,438)	(32,190)
其他资产减值损失		(12)	(49)	(10)
其他业务成本		(999)	(857)	(8)

刊载于第 16 页至第 125 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2024年1月1日至2024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2024年1月1日至2024年6月30日止期间	自2023年1月1日至2023年6月30日止期间	自2024年1月1日至2024年6月30日止期间	自2023年1月1日至2023年6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
三、营业利润	30,228	26,578	30,028	20,539
加: 营业外收入	24	26	9	24
减: 营业外支出	(82)	(37)	(73)	(35)
四、利润总额	30,170	26,567	29,964	20,528
减: 所得税费用	五、40 (2,846)	(2,952)	(2,598)	(558)
五、净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
(一) 按经营持续性分类				
持续经营净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
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	26,988	23,138	27,366	19,970
少数股东损益	336	477	-	-

刊载于第16页至第125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2024年1月1日至2024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2024年1月1日至2024年6月30日止期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年6月30日止期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年6月30日止期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023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	3,898	2,258	3,248	1,930
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	3,758	2,205	3,248	1,930
将重分类进损益的其他综合收益	3,764	2,728	3,254	2,453
权益法下可转损益的其他综合收益	1	(1)	1	(1)
其他债权投资公允价值变动	3,307	1,810	3,080	1,688
其他债权投资信用损失准备	211	685	193	756
现金流量套期储备	224	44	(12)	8
外币财务报表折算差异	21	190	(8)	2
不能重分类进损益的其他综合收益	(6)	(523)	(6)	(523)
其他权益工具投资公允价值变动	(6)	(523)	(6)	(523)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	140	53	-	-
七、综合收益总额	31,222	25,873	30,614	21,900
归属于母公司股东的综合收益	30,746	25,343	30,614	21,900
归属于少数股东的综合收益	476	530	-	-
八、每股收益(人民币元) 五、41				
基本每股收益	0.89	0.76		
稀释每股收益	0.82	0.70		

刊载于第16页至第125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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和存放同业 及其他金融机构款项				
净减少额	17,514	6,459	21,794	8,974
拆出资金净减少额	44,926	-	46,074	-
返售业务资金净减少额	357	-	357	-
为交易目的而持有的金融 资产净减少额	44,288	-	38,472	-
向中央银行借款净增加额	-	35,502	-	35,656
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	-	185,841	-	183,710
拆入资金净增加额	23,764	-	2,279	-
回购业务资金净增加额	-	22,942	-	11,105
收到的利息	118,013	125,180	115,733	121,075
收取的手续费及佣金	14,910	17,748	13,231	16,232
收到其他与经营活动有关的 现金	34,057	8,313	31,920	4,405
经营活动现金流入小计	<u>297,829</u>	<u>401,985</u>	<u>269,860</u>	<u>381,157</u>
拆出资金净增加额	-	(21,183)	-	(19,216)
客户贷款及垫款净增加额	(318,248)	(98,383)	(307,950)	(95,834)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	-	(27,129)	-	(14,625)
向中央银行借款净减少额	(9,673)	-	(9,828)	-
客户存款和同业存放款项 净减少额	(54,021)	-	(54,531)	-
拆入资金净减少额	-	(405)	-	(10,412)
回购业务资金净减少额	(134,296)	-	(133,100)	-
支付的利息	(72,693)	(67,992)	(69,704)	(65,787)
支付的手续费及佣金	(4,502)	(3,833)	(4,460)	(4,212)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(15,635)	(19,183)	(14,478)	(17,928)
支付的各项税费	(20,244)	(19,612)	(18,645)	(17,535)
支付其他与经营活动有关的 现金	(51,159)	(95,779)	(49,074)	(91,494)
经营活动现金流出小计	<u>(680,471)</u>	<u>(353,499)</u>	<u>(661,770)</u>	<u>(337,043)</u>
经营活动(使用)/产生的 现金流量净额	<u>五、43 (382,642)</u>	<u>48,486</u>	<u>(391,910)</u>	<u>44,114</u>

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	1,166,627	842,680	1,141,267	790,763
取得投资收益收到的现金	42,278	50,032	38,486	44,357
收到其他与投资活动有关的现金	815	503	34	411
投资活动现金流入小计	<u>1,209,720</u>	<u>893,215</u>	<u>1,179,787</u>	<u>835,531</u>
投资支付的现金	(1,128,759)	(950,682)	(1,099,569)	(888,757)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,339)	(4,674)	(1,064)	(2,023)
投资活动现金流出小计	<u>(1,139,098)</u>	<u>(955,356)</u>	<u>(1,100,633)</u>	<u>(890,780)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>70,622</u>	<u>(62,141)</u>	<u>79,154</u>	<u>(55,249)</u>

刊载于第 16 页至第 125 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2024年1月1日至2024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2024年1月1日至2024年6月30日止期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023年6月30日止期间 (未经审计)	自2024年1月1日至2024年6月30日止期间 (未经审计)	自2023年1月1日至2023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	1,020,607	612,774	1,020,607	612,774	
筹资活动现金流入小计	1,020,607	612,774	1,020,607	612,774	
偿还债务支付的现金	(683,946)	(672,761)	(683,946)	(672,761)	
分配股利和偿付利息支付的现金	(16,097)	(16,948)	(16,090)	(16,663)	
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,463)	(1,646)	(1,448)	(1,525)	
筹资活动现金流出小计	(701,506)	(691,355)	(701,484)	(690,949)	
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	319,101	(78,581)	319,123	(78,175)	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	981	3,958	828	3,809	
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	五、43	8,062	(88,278)	7,195	(85,501)
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42	362,127	372,304	354,943	368,221
六、期末现金及现金等价物余额	五、42	370,189	284,026	362,138	282,720

刊载于第16页至第125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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润		
一、2024年1月1日余额	29,352	112,691	81,762	2,107	188,929	101,575	208,333	8,135	732,884
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	26,988	336	27,324
(二) 其他综合收益	-	-	-	3,758	-	-	-	140	3,898
(三) 利润分配	-	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(4,755)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,755	-	-	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	-	(9,422)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	-	(722)
(四) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
(五) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	(169)	-
- 对子公司增资	-	-	169	-	-	-	-	169	-
三、2024年6月30日余额	29,352	112,691	81,931	5,865	192,222	106,330	217,129	8,236	753,756

刊载于第 16 页至第 125 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润		
一、2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	(3,053)	174,385	99,515	203,220	8,903	706,775
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	23,138	477	23,615
(二) 其他综合收益	-	-	-	2,205	-	-	-	53	2,258
(三) 利润分配	-	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(3,707)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,707	(3,707)	-	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	-	(9,393)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	-	(722)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	239	-	-	(239)	-	-
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	1,726	(1,317)	(1,317)
(六) 处置子公司股权	-	-	-	-	-	(1,726)	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,762	(609)	188,929	101,496	199,479	7,980	721,080

刊载于第 16 页至第 125 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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、2024年1月1日余额	29,352	112,691	81,712	1,893	188,929	98,000	189,813	702,390
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	27,366	27,366
(二) 其他综合收益	-	-	-	3,248	-	-	-	3,248
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	3,293	-	(3,293)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,500	(4,500)	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	(9,422)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
三、2024年6月30日余额	29,352	112,691	81,712	5,141	192,222	102,500	199,242	722,860

刊载于第 16 页至第 125 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,712	(3,007)	174,385	93,500	190,909	679,542
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	19,970	19,970
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,930	-	-	-	1,930
(三) 利润分配	-	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(4,500)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,500	(9,393)	(9,393)
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	239	-	-	(239)	-
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	239	-	-	(239)	-
三、2023 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,712	(838)	188,929	98,000	181,481	691,327

刊载于第 16 页至第 125 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

2023 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	综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	(3,053)	174,385	99,515	203,220	8,903	706,775
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	36,702	727	37,429
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	53	4,974
(二) 其他综合收益	-	-	-	4,921	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险 准备	-	-	-	-	-	3,786	(3,786)	-	-
- 普通股现金股利 分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	-	(9,393)
- 优先股现金股利 分配	-	-	-	-	-	-	(1,559)	-	(1,559)
- 无固定期限资本 债付息	-	-	-	-	-	-	(3,794)	-	(3,794)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	239	-	-	(239)	-	-
- 其他综合收益结 转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	(1,726)	1,726	(1,317)	(1,317)
(六) 处置子公司股权	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 12 月 31 日余额	29,352	112,691	81,762	2,107	188,929	101,575	208,333	8,135	732,884

刊载于第 16 页至第 125 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
2023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、2023年1月1日余额	29,352	112,691	81,712	(3,007)	174,385	93,500	190,909	679,542
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	32,933	32,933
(二) 其他综合收益	-	-	-	4,661	-	-	-	4,661
(三) 利润分配	-	-	-	-	14,544	-	(14,544)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(4,500)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,500	-	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,559)	(1,559)
- 无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(3,794)	(3,794)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	239	-	-	(239)	-
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	239	-	-	(239)	-
三、2023年12月31日余额	29,352	112,691	81,712	1,893	188,929	98,000	189,813	702,390

刊载于第16页至第125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国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管局”)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金融监管局，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 2023 年度财务报表一并阅读。



三 主要会计政策

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023] 21 号) (以下简称“解释第 17 号”)。解释第 17 号主要就“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”以及“关于售后租回交易的会计处理”方面提供了进一步规定。采用上述规定未对本集团的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 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	5,614	6,333	5,502	6,198
存放中央银行法定 准备金	(1) 299,170	324,091	297,009	321,710
存放中央银行超额 存款准备金	(2) 108,872	206,375	106,007	204,313
存放中央银行财政 存款	477	167	477	167
应计利息	138	165	138	165
合计	414,271	537,131	409,133	532,553

(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、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	79,907	65,378	59,385	48,769
境外银行	29,574	39,487	29,405	39,648
境内非银行金融机构	470	634	373	599
应计利息	691	448	468	294
减：减值准备	(191)	(194)	(78)	(114)
合计	110,451	105,753	89,553	89,196

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	43,747	42,532	43,747	42,532
境外银行	57,031	57,470	57,031	57,470
境内非银行金融机构	295,849	346,351	303,483	355,417
境外非银行金融机构	223	1,263	223	1,263
应计利息	4,198	4,346	4,232	4,409
减：减值准备	(201)	(353)	(197)	(352)
合计	400,847	451,609	408,519	460,739

4 衍生金融工具

本集团

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,852	24,167	(23,161)
汇率衍生工具	2,422,183	16,730	(16,426)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		72,618	(63,537)
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	17,984	127	(128)
- 货币互换合同	8,753	61	(18)
现金流量套期			
- 利率互换合同	453	20	-
- 货币互换合同	58,615	334	(169)
合计		542	(315)



	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,725	17,002	(16,037)
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	(18,251)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		56,311	(52,293)
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)
- 货币互换合同	7,447	18	(39)
现金流量套期			
- 利率互换合同	422	22	-
- 货币互换合同	52,760	117	(135)
合计		263	(246)
本行			

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,399	24,147	(23,168)
汇率衍生工具	2,419,096	16,438	(16,397)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		72,306	(63,515)
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	17,984	127	(128)
现金流量套期			
- 货币互换合同	41,148	103	(157)
合计		230	(285)



	2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,282	16,980	(16,044)
汇率衍生工具	2,202,907	16,484	(18,211)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		56,265	(52,260)
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)
现金流量套期			
- 货币互换合同	49,710	111	(134)
合计		217	(206)

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、贵金属价格及其他市场价格的波动，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。

公允价值套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括其他债权投资、应付债券、委托贷款和向中央银行借款。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括客户贷款、债权投资、同业拆放、拆入资金、发行同业存单、吸收存款及委托贷款。



5 买入返售金融资产

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	147,233	38,184
票据	6,551	6,473
应计利息	58	76
减：减值准备	(12)	(14)
合计	<u>153,830</u>	<u>44,719</u>

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (a)	4,925,934	4,639,222	4,801,440	4,525,042
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (b)	383,896	370,748	383,896	370,748
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 (c)	5,106	7,784	5,106	7,784
小计	<u>5,314,936</u>	<u>5,017,754</u>	<u>5,190,442</u>	<u>4,903,574</u>
应计利息	<u>16,825</u>	<u>16,362</u>	<u>15,986</u>	<u>15,622</u>
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金	(130,914)	(128,424)	(123,978)	(121,634)
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款应计利息	(1,136)	(996)	(1,136)	(996)
小计	<u>(132,050)</u>	<u>(129,420)</u>	<u>(125,114)</u>	<u>(122,630)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>5,199,711</u>	<u>4,904,696</u>	<u>5,081,314</u>	<u>4,796,566</u>



	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	2,932,811	2,653,881	2,822,624	2,554,375
贸易融资	137,870	118,868	137,870	118,868
贴现	10,140	651	10,140	650
个人贷款				
住房贷款	833,647	838,152	828,209	832,371
经营贷款	464,122	467,994	459,911	463,633
信用卡及透支	360,246	385,617	360,246	385,617
消费贷款及其他	187,098	174,059	182,440	169,528
小计	4,925,934	4,639,222	4,801,440	4,525,042
(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	37,443	62,588	37,443	62,588
贴现	346,453	308,160	346,453	308,160
小计	383,896	370,748	383,896	370,748
(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	2,471	5,662	2,471	5,662
贴现	2,635	2,122	2,635	2,122
小计	5,106	7,784	5,106	7,784
发放贷款和垫款合计	5,314,936	5,017,754	5,190,442	4,903,574



6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	656,725	12.35	572,695	11.42
租赁和商务服务业	627,971	11.82	548,048	10.92
房地产业	381,536	7.18	345,744	6.89
水利、环境和公共设施 管理业	207,951	3.91	196,775	3.92
批发和零售业	207,685	3.91	189,398	3.77
交通运输、仓储和邮政业	200,342	3.77	193,132	3.85
建筑业	189,230	3.56	176,645	3.52
金融业	181,196	3.41	193,704	3.86
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	173,700	3.27	165,020	3.29
信息传输、软件和 信息技术服务业	82,635	1.55	75,275	1.50
采矿业	81,635	1.54	78,825	1.57
科学研究和技术服务业	42,937	0.81	36,334	0.72
文化、体育和娱乐业	21,409	0.40	20,169	0.40
教育	19,289	0.36	16,443	0.33
农、林、牧、渔业	14,799	0.28	12,721	0.25
卫生和社会工作	14,442	0.27	13,420	0.27
住宿和餐饮业	4,961	0.09	5,043	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,675	0.03	1,288	0.03
其他	477	0.01	320	0.01
小计	3,110,595	58.52	2,840,999	56.62
贴现	359,228	6.76	310,933	6.20
个人贷款	1,845,113	34.72	1,865,822	37.18
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00



本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	628,226	12.10	549,615	11.22
租赁和商务服务业	620,752	11.96	543,491	11.08
房地产业	381,508	7.35	345,727	7.05
水利、环境和公共设施 管理业	206,315	3.97	194,741	3.97
批发和零售业	204,887	3.95	186,732	3.81
交通运输、仓储和邮政业	162,383	3.13	157,999	3.22
建筑业	184,127	3.55	171,831	3.50
金融业	183,647	3.54	196,769	4.01
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	156,968	3.02	145,914	2.98
信息传输、软件和 信息技术服务业	79,264	1.53	73,012	1.49
采矿业	76,293	1.47	73,462	1.50
科学研究和技术服务业	40,942	0.79	35,014	0.71
文化、体育和娱乐业	21,121	0.41	19,737	0.40
教育	19,155	0.37	16,287	0.33
农、林、牧、渔业	13,772	0.27	11,522	0.23
卫生和社会工作	14,216	0.27	13,215	0.27
住宿和餐饮业	4,753	0.09	4,879	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,630	0.03	1,246	0.03
其他	449	0.01	300	0.01
小计	3,000,408	57.81	2,741,493	55.91
贴现	359,228	6.92	310,932	6.34
个人贷款	1,830,806	35.27	1,851,149	37.75
合计	5,190,442	100.00	4,903,574	100.00



6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	2,061,149	1,967,646	2,028,762	1,932,734
保证贷款	1,213,303	1,048,876	1,151,505	995,336
抵押贷款	1,806,003	1,770,621	1,791,796	1,755,742
质押贷款	234,481	230,611	218,379	219,762
合计	<u>5,314,936</u>	<u>5,017,754</u>	<u>5,190,442</u>	<u>4,903,574</u>

6.3 逾期贷款

本集团

	2024 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	20,312	12,051	2,017	3,528	37,908
保证贷款	5,944	6,864	8,421	830	22,059
抵押贷款	19,632	13,256	10,346	5,309	48,543
质押贷款	469	540	2,696	464	4,169
合计	<u>46,357</u>	<u>32,711</u>	<u>23,480</u>	<u>10,131</u>	<u>112,679</u>

	2023 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	16,668	12,325	1,585	1,708	32,286
保证贷款	5,181	5,823	10,304	1,063	22,371
抵押贷款	16,278	14,004	9,605	1,946	41,833
质押贷款	643	316	3,462	416	4,837
合计	<u>38,770</u>	<u>32,468</u>	<u>24,956</u>	<u>5,133</u>	<u>101,327</u>



本行

	2024 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	19,455	11,814	1,876	2,704	35,849
保证贷款	5,872	6,670	8,279	800	21,621
抵押贷款	19,495	13,165	9,893	5,302	47,855
质押贷款	467	540	2,695	463	4,165
合计	45,289	32,189	22,743	9,269	109,490

	2023 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	16,224	12,221	1,346	876	30,667
保证贷款	5,049	5,672	9,896	958	21,575
抵押贷款	16,185	13,608	9,462	1,933	41,188
质押贷款	643	316	3,461	416	4,836
合计	38,101	31,817	24,165	4,183	98,266

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	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	
2024 年 1 月 1 日				
余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本期转移:				
- 至第一阶段	1,920	(1,832)	(88)	-
- 至第二阶段	(1,568)	3,366	(1,798)	-
- 至第三阶段	(620)	(2,694)	3,314	-
本期净(减少)/增加 (1)	(640)	5,757	18,951	24,068
本期核销 / 处置	-	-	(27,253)	(27,253)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,672	5,672
其他变动	4	-	(1)	3
	<u>37,943</u>	<u>25,895</u>	<u>67,076</u>	<u>130,914</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	37,943	25,895	67,076	130,914
	<u>37,943</u>	<u>25,895</u>	<u>67,076</u>	<u>130,914</u>
注	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	
2023 年 1 月 1 日				
余额	38,285	23,056	56,742	118,083
本年转移:				
- 至第一阶段	2,664	(2,390)	(274)	-
- 至第二阶段	(2,676)	4,175	(1,499)	-
- 至第三阶段	(1,250)	(11,798)	13,048	-
本年净增加 (1)	1,818	8,255	45,916	55,989
本年核销 / 处置	-	-	(56,783)	(56,783)
收回原核销贷款和垫款	-	-	10,980	10,980
其他变动	6	-	149	155
	<u>38,847</u>	<u>21,298</u>	<u>68,279</u>	<u>128,424</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	38,847	21,298	68,279	128,424
	<u>38,847</u>	<u>21,298</u>	<u>68,279</u>	<u>128,424</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
2024 年 1 月 1 日					
余额		36,032	19,451	66,151	121,634
本期转移:					
- 至第一阶段		1,891	(1,804)	(87)	-
- 至第二阶段		(1,556)	3,348	(1,792)	-
- 至第三阶段		(618)	(2,389)	3,007	-
本期净(减少)/增加	(1)	(1,121)	5,692	19,115	23,686
本期核销/处置		-	-	(26,733)	(26,733)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	5,393	5,393
其他变动		(1)	-	(1)	(2)
2024 年 6 月 30 日					
余额		34,627	24,298	65,053	123,978
2023 年 1 月 1 日					
余额		35,324	21,533	54,616	111,473
本年转移:					
- 至第一阶段		2,633	(2,363)	(270)	-
- 至第二阶段		(2,564)	4,035	(1,471)	-
- 至第三阶段		(1,241)	(11,712)	12,953	-
本年净增加	(1)	1,876	7,958	45,487	55,321
本年核销/处置		-	-	(56,186)	(56,186)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	10,929	10,929
其他变动		4	-	93	97
2023 年 12 月 31 日					
余额		36,032	19,451	66,151	121,634

(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

	<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>
2024 年 1 月 1 日余额	311	4	-	315
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(120)	(3)	-	(123)
2024 年 6 月 30 日余额	191	1	-	192
	<u>191</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>192</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>
2023 年 1 月 1 日余额	583	-	8	591
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净(减少)/增加	(272)	4	(8)	(276)
2023 年 12 月 31 日余额	311	4	-	315
	<u>311</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>315</u>



7 金融投资

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (a)	627,740	780,226	668,279	740,523
债权投资 (b)	1,328,982	1,271,082	1,190,661	1,208,379
其他债权投资 (c)	626,875	618,017	613,753	606,606
其他权益工具投资 (d)	6,879	6,730	6,722	6,730
金融投资净额	<u>2,590,476</u>	<u>2,676,055</u>	<u>2,479,415</u>	<u>2,562,238</u>

(a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
基金投资	421,131	434,606	479,430	491,401
政府债券	35,251	63,521	35,251	63,521
企业债券	20,117	21,435	19,629	21,190
券商收益凭证	19,712	39,723	19,712	39,723
权益投资	17,529	17,329	12,327	12,318
金融债券	12,744	10,288	10,714	7,551
资金信托及资产管理 计划	8,741	14,801	79,006	86,671
资产支持证券	3,212	2,290	3,212	2,290
政策性银行债券	2,610	5,150	2,610	5,150
同业存单	113	3,303	113	3,303
其他投资 (1)	86,580	167,780	6,275	7,405
合计	<u>627,740</u>	<u>780,226</u>	<u>668,279</u>	<u>740,523</u>

(1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资、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的资产以及其他理财产品。本集团纳入合并范围的结构化主体投资包括本集团控制的基金产品、资金信托以及资产管理计划，主要投向各类债券及负有第三方回购安排的权益性投资等资产；于 2024 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 800.68 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 1,599.16 亿元)。



(b) 债权投资

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	558,914	583,862	558,723	583,862
资金信托及资产管理计划				
- 贷款	142,221	160,432	137,942	156,828
- 资产支持证券	96,530	124,562	96,530	124,562
- 其他	619	993	619	993
政策性银行债券	289,671	270,330	289,671	270,330
金融债券	77,084	50,006	77,084	50,006
企业债券	32,483	30,812	32,438	30,767
同业存单及存款证	8,806	2,602	8,806	2,154
资产支持证券	216	208	94	86
其他投资 (1)	132,262	57,903	-	-
小计	1,338,806	1,281,710	1,201,907	1,219,588
应计利息	17,966	17,874	16,427	17,178
减值准备				
- 债权投资本金	(27,557)	(28,345)	(27,446)	(28,236)
- 债权投资应计利息	(233)	(157)	(227)	(151)
小计	(27,790)	(28,502)	(27,673)	(28,387)
债权投资净额	1,328,982	1,271,082	1,190,661	1,208,379

(1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资及其他债权投资。本集团纳入合并范围的结构化主体投资为本集团控制的资产管理计划，主要投向各类债券；于 2024 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 1,320.12 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 576.00 亿元)。



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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	940	1,046	26,250	28,236
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(21)	21	-	-
- 至第三阶段	-	(186)	186	-
本期净(减少)/增加	(256)	(254)	7,991	7,481
本期核销 / 处置	-	-	(8,298)	(8,298)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	1	-	4	5
	<u>664</u>	<u>627</u>	<u>26,155</u>	<u>27,446</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	<u>664</u>	<u>627</u>	<u>26,155</u>	<u>27,446</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,054	1,056	16,642	19,752
本年转移:				
- 至第一阶段	292	(292)	-	-
- 至第二阶段	(104)	559	(455)	-
- 至第三阶段	(52)	(861)	913	-
本年净(减少)/增加	(1,251)	584	13,133	12,466
本年核销 / 处置	-	-	(4,035)	(4,035)
收回原核销投资	-	-	48	48
其他	1	-	4	5
	<u>940</u>	<u>1,046</u>	<u>26,250</u>	<u>28,236</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>940</u>	<u>1,046</u>	<u>26,250</u>	<u>28,236</u>



(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	322,646	286,412	318,446	283,385
企业债券	123,526	122,163	116,843	113,796
金融债券	97,855	82,357	96,074	82,406
政策性银行债券	55,469	79,886	55,469	79,886
同业存单	11,026	33,438	11,026	33,438
资产支持证券	9,092	6,302	8,724	6,302
资金信托及资产管理计划	20	20	-	-
小计	619,634	610,578	606,582	599,213
应计利息	7,241	7,439	7,171	7,393
合计	626,875	618,017	613,753	606,606

(i) 其他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
2024 年 1 月 1 日				
余额	428	216	5,331	5,975
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净(减少)/增加	(50)	(23)	334	261
其他变动	8	1	17	26
2024 年 6 月 30 日				
余额	385	75	5,802	6,262



	<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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	590	227	2,921	3,738
本年转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(27)	(126)	153	-
本年净(减少)/增加	(118)	92	2,602	2,576
本年核销/处置	-	-	(366)	(366)
其他变动	4	2	21	27
	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</u>
2023 年 12 月 31 日				
余额	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	378	180	4,905	5,463
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净(减少)/增加	(53)	(18)	323	252
其他变动	6	1	6	13
	<u>330</u>	<u>44</u>	<u>5,354</u>	<u>5,728</u>
2024 年 6 月 30 日				
余额	<u>330</u>	<u>44</u>	<u>5,354</u>	<u>5,728</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
2023 年 1 月 1 日				
余额	530	193	2,476	3,199
本年转移:				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(14)	14	-	-
- 至第三阶段	-	(115)	115	-
本年净(减少)/增加	(142)	87	2,530	2,475
本年核销/处置	-	-	(230)	(230)
其他变动	3	2	14	19
2023 年 12 月 31 日				
余额	378	180	4,905	5,463

(d) 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他投资	5,325	5,164	5,168	5,164
抵债股权	1,554	1,566	1,554	1,566
合计	6,879	6,730	6,722	6,730

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入 (2023 年上半年：人民币 0.15 亿元)。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未处置该类权益工具投资 (2023 年上半年：因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计亏损为人民币 2.39 亿元)。



8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	2,527	2,458	2,527	2,458
联营企业	六、2	378	367	-	-
子公司	六、1	-	-	32,310	29,310
合计		2,905	2,825	34,837	31,768

本集团

	2024 年 1 月 1 日	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	2024 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”)	1,386	-	69	-	-	-	1,455
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,072	-	21	1	-	(22)	1,072
其他	367	(1)	11	-	-	1	378
合计	2,825	(1)	101	1	-	(21)	2,905

	2023 年 1 月 1 日	追加投资	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	2023 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,286	-	151	-	(51)	-	1,386
浦发硅谷	1,033	-	35	(1)	-	5	1,072
其他	336	-	37	-	(6)	-	367
合计	2,655	-	223	(1)	(57)	5	2,825



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	合计
原值					
2023 年 1 月 1 日	17,285	444	10,717	27,141	55,587
本年购入	1,035	15	1,351	6,156	8,557
在建工程转入	3,274	-	9	-	3,283
本年处置	(126)	(23)	(663)	-	(812)
2023 年 12 月 31 日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本期购入	98	5	188	8,979	9,270
在建工程转入	-	-	41	-	41
本期处置及转出	(27)	(10)	(176)	(1,163)	(1,376)
2024 年 6 月 30 日	21,539	431	11,467	41,113	74,550
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(5,592)	(350)	(7,356)	(5,132)	(18,430)
本年计提	(625)	(27)	(1,367)	(1,500)	(3,519)
本年处置	43	21	616	-	680
2023 年 12 月 31 日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本期计提	(345)	(12)	(701)	(741)	(1,799)
本期处置	-	9	251	333	593
2024 年 6 月 30 日	(6,519)	(359)	(8,557)	(7,040)	(22,475)
减值准备					
2023 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	(38)	(38)
2023 年 12 月 31 日	-	-	-	(38)	(38)
本期转出	-	-	-	21	21
2024 年 6 月 30 日	-	-	-	(17)	(17)
账面价值					
2024 年 6 月 30 日	15,020	72	2,910	34,056	52,058
2023 年 12 月 31 日	15,294	80	3,307	26,627	45,308



本行

	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机 及其他设备	合计
原值				
2023 年 1 月 1 日	16,801	413	10,402	27,616
本年购入	1,035	12	1,314	2,361
在建工程转入	3,274	-	9	3,283
本年处置	(108)	(19)	(594)	(721)
2023 年 12 月 31 日	21,002	406	11,131	32,539
本期购入	97	4	178	279
在建工程转入	-	-	41	41
本期处置及转出	(18)	(10)	(174)	(202)
2024 年 6 月 30 日	21,081	400	11,176	32,657
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(5,455)	(325)	(7,115)	(12,895)
本年计提	(613)	(24)	(1,345)	(1,982)
本年处置	43	17	564	624
2023 年 12 月 31 日	(6,025)	(332)	(7,896)	(14,253)
本期计提	(339)	(11)	(602)	(952)
本期处置	-	9	166	175
2024 年 6 月 30 日	(6,364)	(334)	(8,332)	(15,030)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	14,717	66	2,844	17,627
2023 年 12 月 31 日	14,977	74	3,235	18,286

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 52.99 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 53.51 亿元)，净值为人民币 50.32 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 51.37 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团对经营租出固定资产计提减值准备人民币 0.17 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.38 亿元)。



10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	16,998	152	17,150
本年增加	2,196	10	2,206
本年减少	(2,930)	(25)	(2,955)
	<u>16,264</u>	<u>137</u>	<u>16,401</u>
2023 年 12 月 31 日	16,264	137	16,401
本期增加	1,044	5	1,049
本期减少	(1,560)	(38)	(1,598)
	<u>15,748</u>	<u>104</u>	<u>15,852</u>
2024 年 6 月 30 日	15,748	104	15,852
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(9,046)	(82)	(9,128)
本年增加	(2,896)	(27)	(2,923)
本年减少	2,776	24	2,800
	<u>(9,166)</u>	<u>(85)</u>	<u>(9,251)</u>
2023 年 12 月 31 日	(9,166)	(85)	(9,251)
本期增加	(1,388)	(12)	(1,400)
本期减少	1,453	37	1,490
	<u>(9,101)</u>	<u>(60)</u>	<u>(9,161)</u>
2024 年 6 月 30 日	(9,101)	(60)	(9,161)
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	<u>6,647</u>	<u>44</u>	<u>6,691</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>7,098</u>	<u>52</u>	<u>7,150</u>



本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	16,123	152	16,275
本年增加	2,121	10	2,131
本年减少	(2,861)	(25)	(2,886)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	15,383	137	15,520
本期增加	995	5	1,000
本期减少	(1,448)	(38)	(1,486)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>14,930</u>	<u>104</u>	<u>15,034</u>
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(8,698)	(82)	(8,780)
本年增加	(2,777)	(27)	(2,804)
本年减少	2,756	24	2,780
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	(8,719)	(85)	(8,804)
本期增加	(1,320)	(10)	(1,330)
本期减少	1,351	35	1,386
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>(8,688)</u>	<u>(60)</u>	<u>(8,748)</u>
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	<u>6,242</u>	<u>44</u>	<u>6,286</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>6,664</u>	<u>52</u>	<u>6,716</u>



(2) 租赁负债

于资产负债表日按剩余到期日的分析如下：

本集团

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	717	760
3 个月到 1 年	1,879	1,967
1 年至 5 年	4,002	4,285
5 年以上	165	252
未折现租赁负债合计	<u>6,763</u>	<u>7,264</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>6,386</u>	<u>6,871</u>

本行

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
3 个月以内	686	714
3 个月到 1 年	1,793	1,875
1 年至 5 年	3,721	4,033
5 年以上	110	174
未折现租赁负债合计	<u>6,310</u>	<u>6,796</u>
期 / 年末租赁负债账面价值	<u>5,973</u>	<u>6,423</u>

(3) 本集团作为出租人的租赁情况

项目	自 <u>2024 年 1 月 1 日至</u> <u>2024 年 6 月 30 日</u>	自 <u>2023 年 1 月 1 日至</u> <u>2023 年 6 月 30 日</u>
经营租赁收入金额	1,702	1,258
融资租赁收入金额	<u>2,355</u>	<u>2,184</u>

本集团按相关监管要求开展融资租赁业务及经营租赁业务，所涉及的租赁物主要包括飞机、船舶等租赁设备，承租对象主要为公司类客户。



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				
2023 年 1 月 1 日	6,800	10,080	2,236	19,116
本年增加	-	1,091	-	1,091
本年处置	-	(127)	-	(127)
2023 年 12 月 31 日	6,800	11,044	2,236	20,080
本期增加	14	281	-	295
2024 年 6 月 30 日	6,814	11,325	2,236	20,375
累计摊销				
2023 年 1 月 1 日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本年摊销	(174)	(1,451)	-	(1,625)
本年处置	-	79	-	79
2023 年 12 月 31 日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本期摊销	(88)	(639)	-	(727)
2024 年 6 月 30 日	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	5,578	1,521	2,236	9,335
2023 年 12 月 31 日	5,652	1,879	2,236	9,767



本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	6,797	9,204	16,001
本年增加	-	1,039	1,039
本年处置	-	(2)	(2)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	6,797	10,241	17,038
本期增加	14	277	291
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>6,811</u>	<u>10,518</u>	<u>17,329</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(973)	(6,992)	(7,965)
本年摊销	(173)	(1,438)	(1,611)
本年处置	-	2	2
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	(1,146)	(8,428)	(9,574)
本期摊销	(88)	(636)	(724)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,234)</u>	<u>(9,064)</u>	<u>(10,298)</u>
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	<u>5,577</u>	<u>1,454</u>	<u>7,031</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>5,651</u>	<u>1,813</u>	<u>7,464</u>

12 商誉

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
商誉	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 (以下简称“上海信托”) 97.33%的股权产生。



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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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。于期末，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。

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>67,230</u>	<u>71,598</u>	<u>64,972</u>	<u>69,250</u>
递延所得税负债	<u>(619)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



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

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	268,543	67,129	271,862	67,957
衍生金融负债公允价值变动	63,537	15,885	52,293	13,073
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	8,678	2,169	8,829	2,138
预计负债	7,403	1,851	7,753	1,938
应付职工薪酬	6,139	1,535	8,435	2,109
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	3,681	830	2,817	705
贵金属公允价值变动	954	238	123	31
其他	12,395	3,097	12,885	3,220
小计	<u>371,330</u>	<u>92,734</u>	<u>364,997</u>	<u>91,171</u>
互抵金额		(25,504)		(19,573)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>67,230</u>		<u>71,598</u>
	2024 年 6 月 30 日		2023 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	(72,618)	(18,155)	(56,311)	(14,077)
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	(10,193)	(2,548)	(11,520)	(2,880)
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	(8,821)	(2,205)	(4,127)	(1,032)
贵金属公允价值变动	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
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	(2,431)	(608)	(2,441)	(610)
其他	(6,319)	(1,579)	(6,749)	(1,687)
小计	<u>(104,495)</u>	<u>(26,123)</u>	<u>(82,351)</u>	<u>(20,587)</u>
互抵金额		25,504		19,573
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(619)</u>		<u>(1,014)</u>



本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	262,508	65,627	265,863	66,466
衍生金融负债公允价值变动 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	63,515	15,879	52,260	13,065
预计负债	8,665	2,166	8,017	2,004
应付职工薪酬	7,403	1,851	7,753	1,938
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	4,585	1,146	6,878	1,719
贵金属公允价值变动	2,651	663	2,659	665
其他	954	238	123	31
	11,246	2,811	11,659	2,916
小计	<u>361,527</u>	<u>90,381</u>	<u>355,212</u>	<u>88,804</u>
互抵金额		(25,409)		(19,554)
互抵后的递延所得税资产金额		<u>64,972</u>		<u>69,250</u>
	2024 年 6 月 30 日		2023 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 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	(72,306)	(18,077)	(56,265)	(14,066)
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	(10,146)	(2,536)	(9,928)	(2,482)
贵金属公允价值变动	(8,784)	(2,196)	(4,102)	(1,026)
其他	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
	(6,286)	(1,572)	(6,716)	(1,679)
小计	<u>(101,635)</u>	<u>(25,409)</u>	<u>(78,214)</u>	<u>(19,554)</u>
互抵金额		25,409		19,554
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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
	期初净额	70,584	68,049	69,250
计入利润表的 递延所得税	五、40 (2,759)	(3,334)	(3,187)	(3,382)
计入其他综合收益的 递延所得税	五、29 (1,214)	(771)	(1,091)	(735)
期末净额	66,611	63,944	64,972	62,750

14 其他资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	98,032	21,443	97,092	21,004
存出保证金	23,416	21,483	23,416	21,483
其他应收款	17,742	14,360	16,280	13,066
应收利息	3,887	3,622	3,886	3,621
预付土地及其他款项	2,699	3,115	931	1,101
长期待摊费用	1,286	1,488	1,220	1,414
信托业保障基金代垫款	758	872	-	-
抵债资产	447	448	357	361
其他	6,641	2,635	4,869	1,621
合计	154,908	69,466	148,051	63,671



15 资产减值准备

本集团

	2024 年 1月 1 日	本期 净增加 / (减少)	本期 核销 / 处置	其他	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	190	1	-	-	191
拆出资金	353	(155)	-	-	198
买入返售金融资产	14	(2)	-	-	12
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	128,424	24,068	(27,253)	5,675	130,914
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	315	(123)	-	-	192
债权投资	28,345	7,483	(8,298)	27	27,557
其他债权投资	5,975	261	-	26	6,262
应计及应收利息	4,928	1,250	(879)	160	5,459
其他资产	5,124	177	(57)	(131)	5,113
财务担保合同和贷款承诺	7,726	(402)	-	-	7,324
合计	181,394	32,558	(36,487)	5,757	183,222
	2023 年 1月 1 日	本年 净(减少) / 增加	本年 核销 / 处置	其他	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	241	(51)	-	-	190
拆出资金	328	25	-	-	353
买入返售金融资产	15	(1)	-	-	14
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	118,083	55,989	(56,783)	11,135	128,424
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	591	(276)	-	-	315
债权投资	19,431	12,896	(4,035)	53	28,345
其他债权投资	3,738	2,576	(366)	27	5,975
应计及应收利息	3,270	1,890	(232)	-	4,928
其他资产	2,964	2,318	(264)	106	5,124
财务担保合同和贷款承诺	6,229	1,497	-	-	7,726
合计	154,890	76,863	(61,680)	11,321	181,394



本行

	2024 年 1月 1 日	本期 净(减少)/ 增加	本期 核销 / 处置	其他	2024 年 6月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	111	(33)	-	-	78
拆出资金	352	(157)	-	-	195
买入返售金融资产	14	(2)	-	-	12
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	121,634	23,686	(26,733)	5,391	123,978
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	315	(123)	-	-	192
债权投资	28,236	7,481	(8,298)	27	27,446
其他债权投资	5,463	252	-	13	5,728
应计及应收利息	4,907	1,351	(879)	160	5,539
其他资产	4,921	147	(57)	(110)	4,901
财务担保合同和贷款承诺	7,726	(402)	-	-	7,324
合计	173,679	32,200	(35,967)	5,481	175,393
	2023 年 1月 1 日	本年 净(减少)/ 增加	本年 核销 / 处置	其他	2023 年 12月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	213	(102)	-	-	111
拆出资金	326	26	-	-	352
买入返售金融资产	15	(1)	-	-	14
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	111,473	55,321	(56,186)	11,026	121,634
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	591	(276)	-	-	315
债权投资	19,752	12,466	(4,035)	53	28,236
其他债权投资	3,199	2,475	(230)	19	5,463
应计及应收利息	3,192	2,021	(306)	-	4,907
其他资产	2,920	2,159	(264)	106	4,921
财务担保合同和贷款承诺	6,227	1,499	-	-	7,726
合计	147,908	75,588	(61,021)	11,204	173,679



16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	131,329	197,810	138,971	204,861
境外银行	2,105	2,393	2,105	2,393
境内非银行金融机构	769,862	770,439	773,122	773,728
境外非银行金融机构	17,747	16,028	18,143	16,743
应计利息	4,020	4,362	4,038	4,362
合计	925,063	991,032	936,379	1,002,087

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	259,680	262,430	146,217	168,802
境外银行	66,064	38,847	55,324	29,757
境内非银行金融机构	-	600	-	600
应计利息	1,028	800	645	432
合计	326,772	302,677	202,186	199,591

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
与债券相关的金融负债		16,499	7,750	16,499	7,750
与贵金属相关的金融负债		7,216	119	7,216	119
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	1,908	2,338	-	-
合计		25,623	10,207	23,715	7,869

(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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	227,654	427,511	162,608	361,394
票据	153,067	87,381	153,067	87,381
同业存单	4,512	4,637	-	-
应计利息	125	255	125	255
合计	385,358	519,784	315,800	449,030

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,740,049	1,813,631	1,734,636	1,808,067
- 个人	432,748	354,015	430,083	351,177
定期存款				
- 公司	1,740,436	1,765,364	1,737,317	1,761,829
- 个人	1,075,260	1,049,278	1,053,537	1,029,042
其他存款	7,743	2,342	7,723	2,328
小计	4,996,236	4,984,630	4,963,296	4,952,443
应计利息	73,576	75,714	72,674	74,702
合计	5,069,812	5,060,344	5,035,970	5,027,145



21 应付职工薪酬

本集团

	<u>2024 年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u> <u>及其他变动</u>	<u>2024 年</u> <u>6月30日</u>
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	13,373	9,803	(11,694)	11,482
职工福利费	-	461	(461)	-
社会保险费				
-医疗及生育保险费	53	542	(545)	50
-工伤保险费	1	12	(12)	1
住房公积金	14	853	(844)	23
工会经费和职工教育经费	204	219	(205)	218
其他	46	264	(247)	63
二、离职后福利				
养老保险费	174	963	(996)	141
失业保险费	14	27	(36)	5
企业年金	-	496	(496)	-
合计	<u>13,879</u>	<u>13,640</u>	<u>(15,536)</u>	<u>11,983</u>

本行

	<u>2024 年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u> <u>及其他变动</u>	<u>2024 年</u> <u>6月30日</u>
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	11,619	9,050	(10,739)	9,930
职工福利费	-	437	(437)	-
社会保险费				
-医疗及生育保险费	49	515	(516)	48
-工伤保险费	1	11	(12)	-
住房公积金	12	820	(810)	22
工会经费和职工教育经费	203	203	(189)	217
其他	-	240	(240)	-
二、离职后福利				
养老保险费	169	917	(948)	138
失业保险费	14	26	(34)	6
企业年金	-	457	(457)	-
合计	<u>12,067</u>	<u>12,676</u>	<u>(14,382)</u>	<u>10,361</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。



22 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
所得税	9,419	21,798	9,138	21,371
增值税	2,635	2,460	2,508	2,374
代扣代缴税费及其他	563	846	464	494
合计	12,617	25,104	12,110	24,239

23 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	970,855	636,053	970,855	636,053
已发行债券					
20 浦发银行二级 01	(2)	32,000	32,000	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(3)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(4)	30,000	30,000	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(5)	10,000	10,000	10,000	10,000
21 浦发银行 01	(6)	-	60,000	-	60,000
21 浦发银行 02	(7)	40,000	40,000	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(8)	25,000	25,000	25,000	25,000
22 浦发银行 02	(8)	5,000	5,000	5,000	5,000
22 浦发银行 03	(9)	30,000	30,000	30,000	30,000
22 浦发银行 04	(10)	30,000	30,000	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债	(11)	30,000	30,000	30,000	30,000
24 浦发银行债 01	(12)	30,000	-	30,000	-
24 浦发银行债 02	(13)	30,000	-	30,000	-
香港中期票据	(14)	8,662	4,964	8,662	4,964
新加坡中期票据	(15)	-	2,128	-	2,128
伦敦中期票据	(16)	2,906	2,837	2,906	2,837
浦发转债	(17)	49,998	49,998	49,998	49,998
20 浦银租赁二级	(18)	1,100	1,100	-	-
21 浦银租赁绿色债	(19)	3,000	3,000	-	-
21 浦银租赁债 01	(20)	2,000	2,000	-	-
22 浦银租赁债 01	(21)	1,500	1,450	-	-
小计		369,166	367,477	361,566	359,927
加：待摊销金额及其他		2,685	2,462	2,689	2,468
已发行债券		371,851	369,939	364,255	362,395
应计利息		6,772	5,661	6,544	5,562
合计		1,349,478	1,011,653	1,341,654	1,004,010



- (1) 于 2024 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 184 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.83%至 2.67% (于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 181 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.00%至 2.76%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2024 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 104 笔，最长期限为 367 天，利率区间为 0%到 5.90% (于 2023 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 112 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.90%)。

- (2) 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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%。
- (5) 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%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 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%。
- (9) 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%。
- (10) 2022 年 11 月 9 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 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.45%。



- (11) 2023 年 3 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“2023 年第一期绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.79%。
- (12) 2024 年 3 月 4 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“2024 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 2.35%。
- (13) 2024 年 3 月 4 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“2024 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 2.38%。
- (14) 2021 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行了总额为 7 亿美元的中期票据；上述票据期限为 3 年，票面利率为固定利率 0.875%。2024 年 3 月 20 日，本行在香港联交所发行总额为 15 亿港币的中期票据和总额为 3 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 4.600%和固定利率 5.93%。
- (15) 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%。于资产负债表日，该中期票据已到期。
- (16) 2022 年 7 月 15 日，本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 3.25%。
- (17) 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 2024 年 6 月 30 日，累计已有人民币 1,419,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 96,978 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 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：

	<u>负债成份</u>	<u>权益成份</u> (附注五、27)	<u>合计</u>
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	5,446	-	5,446
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2024 年 1 月 1 日余额	52,580	2,782	55,362
本期摊销	214	-	214
于 2024 年 6 月 30 日余额	<u>52,794</u>	<u>2,782</u>	<u>55,576</u>

- (18) 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%。
- (19) 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%。
- (20) 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%。
- (21) 2022 年 7 月 8 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 15 亿元的“2022 年第一期金融债券（货运物流）”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.93%。
- (22) 截至资产负债表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

24 预计负债

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	7,324	7,726	7,324	7,726
未决诉讼损失	79	27	79	27
合计	<u>7,403</u>	<u>7,753</u>	<u>7,403</u>	<u>7,753</u>



25 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	64,867	21,347	64,867	21,347
应付股利	9,538	42	9,431	36
预收履约款及保证金	3,898	3,624	1,424	993
合同负债	2,452	2,649	1,901	2,130
预提费用	2,028	2,022	1,967	1,965
其他	5,945	6,826	1,768	2,190
合计	88,728	36,510	81,358	28,661

26 股本

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 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。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注五、23 (17)。



(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，如得到监管部门的批准，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，经监管部门批准，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，如得到监管部门的批准，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），本行有权在报监管部门并获得同意、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) 监管部门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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 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	219	50	-	-
- 其他	21	21	21	21
合计	81,931	81,762	81,712	81,712

如附注五、23(17) 所述，经监管部门等相关机构批准，本行于 2019 年公开发行人面金额为人民币 500 亿元 A 股可转换公司债券。截至 2024 年 6 月 30 日，约人民币 1,419,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 96,978 股，并相应增加了本行股本溢价。



	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	2,640	(227)	(604)	1,810	(1)	-	(5,296)
- 减值准备	1,060	(136)	(239)	685	-	-	4,061
外币报表折算差额	221	-	-	190	31	-	510
现金流量套期储备	89	-	(22)	44	23	-	50
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	(617)	-	94	(523)	-	239	66
	3,392	(363)	(771)	2,205	53	239	(609)



	2023 年					归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额
	归属于母公司股 东的其他综合 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	所有者权益 内部结转	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
本年所得税 前发生额	4,988	(1,133)	3,461	(1)	-	(3,645)
减：其他综合 收益本年转出	(395)	(669)	1,995	-	-	5,371
	3,030	-	149	30	-	469
	179	(30)	64	24	-	70
	118	-	(1)	-	-	-
	(1)	-	-	-	-	-
归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	(7,106)					
	3,376					
	320					
	6					
	1					
	350	169	(747)	-	239	(158)
	(3,053)	(1,663)	4,921	53	239	2,107

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
- 减值准备
外币报表折算差额
现金流量套期储备
其他

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





本行

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间					
	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	其他综合收益 期末余额
将重分类进损益的其他综合收益	(2,802)	5,988	(1,875)	(1,033)	3,080	278
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	4,863	258	-	(65)	193	5,056
- 公允价值变动	(20)	(8)	-	-	(8)	(28)
- 减值准备	10	(16)	-	4	(12)	(2)
外币报表折算差额	-	1	-	-	1	1
现金流量套期储备	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益	(158)	(9)	-	3	(6)	(164)
其他权益工具投资公允价值变动	1,893	6,214	(1,875)	(1,091)	3,248	5,141

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间						
	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	所有者权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
	(6,141)	2,618	(356)	(574)	1,688	-	(4,453)
	2,844	1,009	-	(253)	756	-	3,600
	(44)	2	-	-	2	-	(42)
	(17)	10	-	(2)	8	-	(9)
	1	(1)	-	-	(1)	-	-
	350	(617)	-	94	(523)	239	66
	(3,007)	3,021	(356)	(735)	1,930	239	(838)

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
- 减值准备
外币报表折算差额
现金流量套期储备
其他

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



	2023 年						
	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	税后净额	所有者权益 内部结转	其他综合收益 年末余额
将重分类进损益的其他综合收益	(6,141)	4,950	(501)	(1,110)	3,339	-	(2,802)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	2,844	2,922	(230)	(673)	2,019	-	4,863
- 公允价值变动	(44)	24	-	-	24	-	(20)
- 减值准备	(17)	36	-	(9)	27	-	10
外币报表折算差额	1	(1)	-	-	(1)	-	-
其他							
不能重分类进损益的其他综合收益	350	(916)	-	169	(747)	239	(158)
其他权益工具投资公允价值变动	(3,007)	7,015	(731)	(1,623)	4,661	239	1,893

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
- 减值准备
外币报表折算差额
现金流量套期储备
其他

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



30 盈余公积

本集团及本行

	2024 年 1 月 1 日	本期增加	2024 年 6 月 30 日
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	<u>188,929</u>	<u>3,293</u>	<u>192,222</u>
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	2023 年 12 月 31 日
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	152,179	14,544	166,723
合计	<u>174,385</u>	<u>14,544</u>	<u>188,929</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

	2024 年 1 月 1 日	本期变动	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	<u>101,575</u>	<u>4,755</u>	<u>106,330</u>
	2023 年 1 月 1 日	本年变动	2023 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>99,515</u>	<u>2,060</u>	<u>101,575</u>



本行

	2024 年 1月1日	本期变动	2024 年 6月30日
一般风险准备	<u>98,000</u>	<u>4,500</u>	<u>102,500</u>
	2023 年 1月1日	本年变动	2023 年 12月31日
一般风险准备	<u>93,500</u>	<u>4,500</u>	<u>98,000</u>

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) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 32.93 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 3.21 元 (含税)。

(2) 2022 年度利润分配

于 2023 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2022 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 145.44 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 3.2 元 (含税)。



(3) 优先股股利分配

于 2024 年 2 月 23 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 2024 年 3 月 11 日。

于 2023 年 10 月 27 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 2023 年 12 月 4 日。

于 2023 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 2023 年 3 月 13 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2023 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 2023 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	54,641	50,006	51,843	47,597
- 个人贷款	45,626	51,027	45,277	50,640
- 票据贴现	2,773	4,112	2,773	4,112
金融投资				
- 债权投资	21,082	22,926	19,909	22,724
- 其他债权投资	9,508	9,885	9,305	9,702
拆出资金	6,777	6,607	6,889	6,603
存放中央银行款项	2,469	2,819	2,454	2,805
存放同业及其他金融机构 款项	2,093	1,866	1,949	1,914
买入返售金融资产	916	1,046	916	1,046
小计	145,885	150,294	141,315	147,143
利息支出				
吸收存款	(48,725)	(53,117)	(48,435)	(52,718)
已发行债务证券	(16,454)	(17,731)	(16,323)	(17,542)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,719)	(9,114)	(11,877)	(9,420)
拆入资金	(5,126)	(5,165)	(2,858)	(3,276)
卖出回购金融资产款	(2,976)	(2,377)	(2,508)	(2,377)
向中央银行借款	(2,839)	(2,362)	(2,832)	(2,357)
小计	(87,839)	(89,866)	(84,833)	(87,690)
利息净收入	58,046	60,428	56,482	59,453



34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	5,943	6,721	5,942	6,721
托管及其他受托业务	2,807	2,618	1,230	1,383
投行类业务	2,613	2,537	2,580	2,475
代理业务	2,117	3,084	2,101	3,083
信用承诺	1,160	1,302	1,160	1,302
结算与清算业务	472	588	472	588
其他	617	670	597	595
小计	15,729	17,520	14,082	16,147
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)	(3,436)	(3,973)
手续费及佣金净收入	12,282	13,962	10,646	12,174

35 投资损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
金融投资				
- 交易性金融资产	14,447	8,650	14,301	8,443
- 债权投资	2,783	286	2,783	286
- 其他债权投资	1,343	(1)	1,303	128
- 其他权益工具投资	-	15	-	15
衍生金融工具	6,161	4,298	6,161	4,298
贴现和贸易融资	633	228	633	228
按权益法核算的长期股权投资	101	138	90	120
子公司分红	-	-	159	160
贵金属	(12,625)	(4,270)	(12,625)	(4,270)
其他	96	4,413	103	173
合计	12,939	13,757	12,908	9,581



36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
交易性金融工具	(2,020)	2,425	447	2,763
贵金属	2,304	1,394	2,304	1,394
衍生金融工具	2,920	477	2,920	477
被套期债券	(96)	46	(96)	46
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款	12	(27)	12	(27)
其他	(125)	4	(125)	4
合计	2,995	4,319	5,462	4,657

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具公允价值 变动损益	2,554	(2,667)	2,554	(2,667)
外汇衍生工具投资损益及 其他	(2,711)	(488)	(2,672)	(498)
合计	(157)	(3,155)	(118)	(3,165)

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
-薪酬	12,154	12,315	11,276	11,577
-离职后福利	1,486	1,414	1,400	1,326
折旧及摊销费	3,354	3,555	3,250	3,455
短期和低价资产租赁费	118	156	100	138
其他	6,364	6,817	6,278	6,670
合计	23,476	24,257	22,304	23,166



39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	23,945	29,177	23,563	28,873
其他	8,601	9,261	8,627	9,274
合计	<u>32,546</u>	<u>38,438</u>	<u>32,190</u>	<u>38,147</u>

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	87	(382)	(589)	(2,824)
递延所得税费用	2,759	3,334	3,187	3,382
合计	<u>2,846</u>	<u>2,952</u>	<u>2,598</u>	<u>558</u>

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
税前利润	30,170	26,567	29,964	20,528
按中国法定税率计算的				
所得税	7,543	6,642	7,491	5,132
子公司采用不同税率的影响	32	63	-	-
不可抵扣支出的影响	355	304	303	300
免税收入的影响	(5,170)	(4,907)	(5,001)	(4,877)
其他所得税调整	86	850	(195)	3
所得税费用	<u>2,846</u>	<u>2,952</u>	<u>2,598</u>	<u>558</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 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	26,988	23,138
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	26,266	22,416
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)	0.89	0.76

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。

(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

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的当期净利润	26,266	22,416
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	758	742
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>27,024</u>	<u>23,158</u>
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)	3,776	3,687
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)	33,128	33,039
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.70</u>

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	5,614	6,333	5,502	6,198
存放中央银行超额存款 准备金	108,872	206,375	106,007	204,313
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	63,403	66,048	57,406	59,856
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	39,862	40,417	40,785	41,622
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	152,438	42,954	152,438	42,954
合计	<u>370,189</u>	<u>362,127</u>	<u>362,138</u>	<u>354,943</u>



43 现金流量表补充资料

(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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
净利润	27,324	23,615	27,366	19,970
加：信用减值损失	32,546	38,438	32,190	38,147
其他资产减值损失	12	49	10	49
折旧及摊销	4,095	4,399	3,250	3,455
租赁负债利息支出	105	134	98	129
处置固定资产、无形 资产和其他长期资产 的损益	(53)	(83)	(3)	(86)
公允价值变动损益	(2,995)	(4,319)	(5,462)	(4,657)
汇兑损益	(2,554)	2,667	(2,554)	2,667
已发行债务证券利息 支出	16,454	17,731	16,323	17,542
债权投资及其他债权 投资的利息收入	(30,590)	(32,811)	(29,214)	(33,052)
投资收益	(13,081)	(11,281)	(13,593)	(7,113)
递延所得税资产净额的 减少	2,759	3,334	3,187	3,382
经营性应收项目的增加	(291,257)	(245,794)	(277,618)	(211,575)
经营性应付项目的(减 少) / 增加	(125,407)	252,407	(145,890)	215,256
经营活动(使用) / 产生现金 流量净额	(382,642)	48,486	(391,910)	44,114

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末余额	370,189	284,026	362,138	282,720
减：现金及现金等价物期初 余额	(362,127)	(372,304)	(354,943)	(368,221)
现金及现金等价物 净增加 / (减少) 额	8,062	(88,278)	7,195	(85,501)



(c) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	299,647	324,258	297,486	321,877
存放同业及其他金融机构款	46,548	39,451	31,757	29,160
拆出资金	356,988	407,199	363,699	415,060
买入返售金融资产	1,346	1,703	1,346	1,703
合计	704,529	772,611	694,288	767,800

上述资金由于不能随时支取、使用受限或持有期限较长等原因导致流动性较弱，故不属于现金及现金等价物。

(d) 筹资活动产生的各项负债情况

本集团筹资活动产生的各项负债包括已发行债务证券等与筹资活动相关的各类负债，相关变动信息详见合并现金流量表。

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。这些金融资产转让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，相关金融资产转让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。2024 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 130.41 亿元，符合完全终止确认条件 (2023 年上半年：人民币 128.62 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2024 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2023 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 65.92 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2023 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.71 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。



债权投资转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让债权投资人民币 31.52 亿元，均为向资产管理公司转让不良债权投资，且均已终止确认 (2023 年上半年，本集团直接向第三方转让债权投资资产人民币 5.46 亿元，均为向资产管理公司转让不良债权投资，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 2024 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 574.40 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 645.75 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	69.56%
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	51.00%
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%

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权益。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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	420,760	434,606
权益投资	11,357	11,109
资产支持证券	3,205	1,927
资金信托及资产管理计划	2,075	10,220
其他投资	6,308	6,613
债权投资		
资金信托及资产管理计划	212,358	258,210
资产支持证券	11	66
其他债权投资		
资产支持证券	9,092	6,302
其他权益工具投资		
抵债股权	493	502
其他投资	1,575	1,575

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。

截至 2024 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理财产品投资的资产规模为人民币 13,260.61 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 10,796.18 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间及 2023 年度，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2024 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 5,082.08 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3,707.13 亿元)。

截至 2024 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 394.23 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 392.2 亿元)。



截至 2024 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 913.28 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,146.37 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团通过向自身发起设立的理财产品、信托计划投资者提供服务获取的手续费收入分别为人民币 14.04 亿元和人民币 2.78 亿元 (自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 11.15 亿元、人民币 3.45 亿元)。本集团从自身发起设立的其他未并表结构化主体中所获取的手续费收入不重大。

3 本集团于本年度发起但于 2024 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

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 408.19 亿元 (本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 100.52 亿元)。

本集团无于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券。(本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 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 2.80 亿元)。

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资总量共计人民币 0.14 亿元。(本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资)。

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业务及投资业务，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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间							境外及		合计
	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	附属机构	地区间抵销		
一、营业收入	38,920	6,071	7,248	5,576	5,504	1,946	3,731	(123)	88,248	
利息收入	61,349	13,920	16,799	10,587	13,161	4,146	10,384	(28,927)	145,885	
其中：外部利息收入	55,340	11,632	12,385	10,135	12,690	3,411	9,617	-	145,885	
分部间利息收入	6,009	2,288	4,414	452	471	735	767	(28,927)	-	
利息支出	(44,770)	(9,317)	(10,199)	(5,519)	(7,642)	(2,335)	(8,551)	28,927	(87,839)	
其中：外部利息支出	(26,494)	(7,195)	(9,950)	(5,177)	(4,503)	(2,323)	(7,517)	-	(87,839)	
分部间利息支出	(18,276)	(2,122)	(249)	(342)	(3,139)	(12)	(1,034)	28,927	-	
手续费及佣金净收入 / (支出)	5,346	1,328	500	430	(109)	(47)	1,824	-	12,282	
投资损益	11,943	115	118	88	119	36	267	-	12,939	
其他收益	11	4	10	3	11	2	306	-	363	
公允价值变动损益	6,122	(8)	(34)	(28)	(51)	137	(3,053)	-	2,995	
汇兑损益	(1,082)	28	48	15	11	12	665	-	(157)	
其他业务收入	-	4	1	1	4	-	1,840	(123)	1,727	
资产处置损益	1	1	5	(1)	-	(5)	49	-	53	
二、营业支出	(29,556)	(3,691)	(3,563)	(2,277)	(4,115)	(3,518)	(4,232)	123	(58,020)	
税金及附加	(217)	(100)	(106)	(95)	(104)	(30)	(55)	-	(987)	
业务及管理费	(8,578)	(1,667)	(2,112)	(1,595)	(2,270)	(772)	(1,697)	123	(23,476)	
信用减值损失	(20,761)	(1,924)	(1,343)	(584)	(1,740)	(2,713)	(1,486)	-	(32,546)	
其他资产减值损失	-	(6)	-	(2)	(1)	(1)	(2)	-	(12)	
其他业务成本	-	(2)	(2)	(1)	-	(2)	(992)	-	(999)	
三、营业利润 / (亏损)	9,364	2,380	3,685	3,299	1,389	(1,572)	(501)	-	30,228	
加：营业外收入	-	7	1	3	2	-	11	-	24	
减：营业外支出	(52)	(8)	(3)	(1)	(4)	(1)	(8)	-	(82)	
四、分部利润 / (亏损) 总额	9,312	2,375	3,683	3,301	1,387	(1,573)	(498)	-	30,170	

2024 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	530,384	1,761,668	695,080	671,062	529,228	650,129	182,952	181,884	(2,676)	5,199,711
分部资产总额	4,853,854	2,822,311	810,018	992,968	595,194	701,465	269,540	489,599	(2,281,171)	9,253,778
吸收存款	(76,379)	(2,272,365)	(610,482)	(808,392)	(502,090)	(482,912)	(210,752)	(107,488)	1,048	(5,069,812)
分部负债总额	(4,148,755)	(2,810,080)	(807,623)	(989,582)	(591,863)	(700,262)	(271,850)	(461,178)	2,281,171	(8,500,022)
分部资产负债净头寸	705,099	12,231	2,395	3,386	3,331	1,203	(2,310)	28,421	-	753,756



上海浦东发展银行股份有限公司
截至 2024 年 6 月 30 日止期间财务报表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间

	长三角地区					珠三角及 海西地区				境外及 附属机构				合计
	长三角地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	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			
一、营业收入	34,992	20,052	6,202	7,094	5,969	5,589	2,086	9,328	(82)	91,230				
利息收入	68,804	44,513	16,682	17,352	11,328	13,208	4,701	8,580	(34,874)	150,294				
其中：外部利息收入	61,732	30,598	11,512	12,131	10,702	12,188	3,694	7,737	-	150,294				
分部间利息收入	7,072	13,915	5,170	5,221	626	1,020	1,007	843	(34,874)	-				
利息支出	(49,769)	(27,807)	(12,130)	(11,150)	(5,939)	(7,847)	(2,724)	(7,378)	34,878	(89,866)				
其中：外部利息支出	(27,257)	(24,892)	(7,791)	(10,651)	(5,611)	(4,664)	(2,610)	(6,390)	-	(89,866)				
分部间利息支出	(22,512)	(2,915)	(4,339)	(499)	(328)	(3,183)	(114)	(988)	34,878	-				
手续费及佣金净收入	6,126	2,983	1,421	815	518	15	58	2,026	-	13,962				
投资收益	7,326	1,148	143	54	85	112	46	4,845	(2)	13,757				
其他收益	11	16	7	7	4	38	2	468	-	553				
公允价值变动损益	5,505	(125)	(30)	(53)	(46)	48	(7)	(973)	-	4,319				
汇兑损益	(3,011)	(686)	30	49	17	9	9	428	-	(3,155)				
其他业务收入	-	6	1	20	2	2	1	1,335	(84)	1,283				
资产处置损益	-	4	78	-	-	4	-	(3)	-	83				
二、营业支出	(32,294)	(7,389)	(3,334)	(5,694)	(4,779)	(6,408)	(1,183)	(3,653)	82	(64,652)				
税金及附加	(272)	(291)	(99)	(106)	(93)	(108)	(33)	(49)	-	(1,051)				
业务及管理费	(5,743)	(6,188)	(2,225)	(3,023)	(2,078)	(2,547)	(967)	(1,568)	82	(24,257)				
信用减值损失	(26,279)	(884)	(1,007)	(2,556)	(2,604)	(3,752)	(159)	(1,197)	-	(38,438)				
其他资产减值损失	-	(21)	(1)	-	(3)	-	(24)	-	-	(49)				
其他业务成本	-	(5)	(2)	(9)	(1)	(1)	-	(839)	-	(857)				
三、营业利润 / (亏损)	2,698	12,663	2,868	1,400	1,190	(819)	903	5,675	-	26,578				
加：营业外收入	6	2	2	6	-	7	-	3	-	26				
减：营业外支出	(8)	(9)	(1)	(2)	(9)	-	(6)	(2)	-	(37)				
四、分部利润 / (亏损) 总额	2,696	12,656	2,869	1,404	1,181	(812)	897	5,676	-	26,567				



2023 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	中西部地区			东北地区	境外及 附属机构		地区间抵销	合计
		长三角地区	长三角地区	长三角地区	长三角地区	长三角地区	珠三角及 海西地区	珠三角及 海西地区	环渤海地区	中西部地区	中西部地区	中西部地区	东北地区	境外及 附属机构	境外及 附属机构		
发放贷款和垫款	473,394	1,644,988	655,933	624,499	510,431	614,887	181,805	202,147									4,904,696
分部资产总额	4,862,615	2,648,207	847,115	1,062,367	574,144	677,805	249,311	475,107									9,007,247
吸收存款	(85,165)	(2,189,911)	(642,747)	(841,035)	(503,646)	(475,563)	(209,478)	(113,155)									(5,060,344)
分部负债总额	(4,192,761)	(2,625,461)	(842,033)	(1,058,587)	(573,483)	(676,594)	(248,186)	(446,682)									(8,274,363)
分部资产负债净头寸	669,854	22,746	5,082	3,780	661	1,211	1,125	28,425									732,884



九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用卡承诺	649,289	659,296
银行承兑汇票	617,131	679,362
其他贷款承诺	346,914	300,182
开出信用证	271,527	261,517
开出保函	115,410	108,672
合计	2,000,271	2,009,029

2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及应付利息。于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 31.70 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 46.65 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

3 资本性承诺

截至 2024 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 65.81 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 103.95 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划为人民币 12.67 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 23.24 亿元)。

截至 2024 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 12.82 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 43.37 亿元)。

4 诉讼事项

于 2024 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 183 笔，涉及金额约人民币 25.96 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 139 笔，涉及金额约人民币 6.02 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.79 亿元。(于 2023 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 162 笔，涉及金额约人民币 42.12 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 134 笔，涉及金额约人民币 6.10 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.27 亿元)。



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 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 572.12 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 614.20 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 2024 年 6 月 30 日和 2023 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 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。

3 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。

4 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 (不含同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。



5 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：

	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
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年							
6 月 30 日止期间进行的主要							
交易金额如下：							
利息收入	-	-	158	25	1	184	0.13%
利息支出	(339)	(1)	(535)	(71)	(1)	(947)	1.08%
手续费及佣金净收入	1	23	5	8	1	38	0.31%
投资损益	-	101	-	506	-	607	4.69%
公允价值变动损益	-	(8)	20	(240)	-	(228)	-7.61%
汇兑损益	-	(5)	(4)	117	-	108	-68.79%
业务及管理费	(6)	-	(80)	-	-	(86)	0.37%
其他综合收益	5	-	-	-	-	5	0.13%





	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 2024 年 6 月 30 日主要往来 款项的余额如下:							
存放同业	-	-	142	28	-	170	0.15%
拆出资金	-	-	6,313	-	-	6,313	1.57%
发放贷款和垫款	-	-	2,540	1,316	15	3,871	0.07%
衍生金融资产	-	10	114	837	-	961	1.32%
金融投资:							
- 其他债权投资	382	-	-	-	-	382	0.06%
- 其他权益工具投资	-	-	-	1,474	-	1,474	21.43%
长期股权投资	-	2,905	-	-	-	2,905	100.00%
其他资产	-	-	5	-	-	5	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,151)	(20,157)	(2,107)	-	(23,415)	2.53%
拆入资金	-	(265)	(1,573)	-	-	(1,838)	0.56%
衍生金融负债	-	(30)	(78)	(610)	-	(718)	1.13%
吸收存款	(33,347)	(55)	(73,487)	(5,723)	(34)	(112,646)	2.22%
其他负债	(2)	-	(156)	-	-	(158)	0.18%
于 2024 年 6 月 30 日重大表外 项目如下:							
开出保函	-	-	462	-	-	462	0.40%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,116	-	11	1,127	0.11%
委托贷款	-	-	1,188	-	-	1,188	2.08%
提供信贷业务担保	-	-	2,250	12,487	-	14,737	0.45%
银行承兑汇票	-	-	310	-	-	310	0.05%
发行理财产品资金投向	-	-	-	185	-	185	0.02%
开出信用证	-	-	13	-	-	13	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	1,726	15,784	78,029	-	95,539	1.20%

注 1: 于 2024 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 659,600 股, 并定期获取相应的现金股利分红。

注 2: 于 2024 年 6 月 30 日, 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>主要关联方- 关联自然人</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
利息收入	-	-	19	24	1	1	44	0.03%
利息支出	(271)	(21)	(1,341)	(141)	(1)	(1)	(1,775)	1.98%
手续费及佣金净收入	1	1	8	1	1	1	12	0.09%
投资损益	-	138	-	174	-	-	312	2.27%
公允价值变动损益	-	65	-	15	-	-	80	1.85%
汇兑损益	-	(8)	-	(213)	-	-	(221)	7.00%
业务及管理费	(6)	-	(25)	-	-	-	(31)	0.13%
其他综合收益	2	-	-	2	-	-	4	0.18%

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年
6 月 30 日止期间进行的主要
交易金额如下：

	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)	主要关联方- 关联自然人	其他 关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日主要往来 款项的余额如下：								
存放同业	-	-	27	61	-	-	88	0.08%
拆出资金	-	-	9,100	1,994	-	-	11,094	2.46%
发放贷款和垫款	-	-	2,438	997	17	-	3,452	0.07%
衍生金融资产	-	11	48	379	-	-	438	0.78%
金融投资：								
- 交易性金融资产	-	-	-	3,049	-	-	3,049	0.39%
- 其他债权投资	371	-	-	-	-	-	371	0.06%
- 其他权益工具投资	-	-	-	1,474	-	-	1,474	21.90%
长期股权投资	-	2,825	-	-	-	-	2,825	100.00%
其他资产	-	-	2	-	-	-	2	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,596)	(25,092)	(4,593)	-	-	(31,281)	3.16%
衍生金融负债	-	(19)	(28)	(279)	-	-	(326)	0.62%
吸收存款	(32,668)	(4,324)	(70,429)	(9,932)	(27)	-	(117,380)	2.32%
其他负债	(2)	-	(8)	-	-	-	(10)	0.03%
于 2023 年 12 月 31 日重大表外 项目如下：								
开出保函	-	-	94	-	-	-	94	0.09%
信用卡及贷款承诺	-	-	629	-	13	-	642	0.07%
委托贷款	-	-	1,338	-	-	-	1,338	2.18%
提供信贷业务担保	-	-	3,562	12,757	-	-	16,319	0.54%
银行承兑汇票	-	-	457	-	-	-	457	0.07%
发行理财产品资金投向	-	-	-	200	-	-	200	0.02%
衍生金融工具名义本金	-	2,440	9,544	63,349	-	-	75,333	0.99%

注 1：于 2023 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 2：于 2023 年 12 月 31 日，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



6 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：	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	101	101
拆出资金	8,415	9,373
发放贷款和垫款	2,676	3,388
其他债权投资	-	1
同业及其他金融机构存放款项	11,316	11,055
衍生金融负债	7	8
吸收存款	1,048	356
其他往来款	97	(86)
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：	<u>6 月 30 日止期间</u>	<u>6 月 30 日止期间</u>
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	111	87
公允价值变动收益	7	14
发放贷款和垫款利息收入	100	65
其他债权投资利息收入	-	5
同业及其他金融机构存放款项利息支出	160	149
吸收存款利息支出	5	4
手续费及佣金收入	42	23
手续费及佣金支出	42	432
其他业务收入	2	-
业务及管理费	121	100

7 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>6</u>

2024 年上半年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年度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。



8 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。

9 重大关联授信情况

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 1%以上，或累计交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 5%以上的交易。

于 2024 年上半年，本行与附注十一、1 至 4 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

本集团的经营面临多种金融风险，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

信用风险是因债务人或交易对手未按照约定履行其义务从而使银行业务发生损失的风险。



(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、行业和区域设定限额，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。人民币债券要求购买时发行主体的境内外外部信用评级为（本行认可的合格外部评级机构）**AA** 或以上，或境外外部信用评级（以标准普尔或同等评级机构为标准）**BBB-**或及以上。本行自营通过控制投资规模、发行主体准入名单审批、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。

(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。对本行自营资金自主投资的信托计划及资产管理计划最终融资方设定额度管理，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。对于本集团有资金融出的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。

(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《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023] 第 1 号) 管理包括信贷资产在内的相关金融资产质量。报告期内, 本集团将相关金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类信贷资产被视为不良贷款。

报告期内, 本集团建立健全防范化解重大风险长效机制, 积极防控重点领域风险, 持续改善资产质量。

(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

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求, 通过采用统计模型、专家判断或综合使用两种方法, 运用规范、统一的评价方法和标准, 建立了较为完整的内部评级体系, 包括对主权、金融机构和公司风险暴露 (即非零售风险暴露) 的内部评级体系和零售风险暴露的风险分池体系。基于对授信客户或零售债项的偿债能力、履约能力的调查、分析和判断, 本集团实现对违约概率的内部估计和信用风险的量化。

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：

对于企业贷款和金融投资，本集团通过交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如评级是否达到 B 级及以下；对于个人贷款，本集团通过交易对手在报告日的违约概率是否高于边界值或较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如违约概率是否达到初始违约概率的 8-14 倍。

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

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求，细化规定了内部统一的客户违约管理制度，明确违约定义和违约认定流程，并确保一致地实施。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。

信用风险敞口的分组

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。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

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，并形成基准、乐观、悲观多情景下的宏观经济指标预测值。对各模型敞口建立实际违约概率、实际违约损失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和实际违约损失率的前瞻性结果。

本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。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。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2024 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 4.90%，乐观情景和悲观情景下 2024 年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

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

其他应收款预期信用损失的评估

对于待清算款项、存出保证金和其他应收款等坏账准备的确认标准和计提方法，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验，使用预期信用损失模型计算上述金融资产的预期信用损失，相关方法论同本章节“预期信用损失计量方法”。



(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。

	2024 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	408,657	-	-	408,657
存放同业及其他 金融机构款项	110,451	-	-	110,451
拆出资金	383,319	-	-	383,319
买入返售金融资产	153,830	-	-	153,830
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,585,630	197,795	27,284	4,810,709
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	381,858	2,019	19	383,896
金融投资				
- 债权投资	1,256,685	24,143	48,154	1,328,982
- 其他债权投资	624,091	1,311	1,473	626,875
其他金融资产	140,977	303	2,558	143,838
合计	8,045,498	225,571	79,488	8,350,557

	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	530,798	-	-	530,798
存放同业及其他 金融机构款项	105,753	-	-	105,753
拆出资金	423,947	-	-	423,947
买入返售金融资产	44,719	-	-	44,719
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,314,830	178,093	33,241	4,526,164
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	367,765	2,965	18	370,748
金融投资				
- 债权投资	1,189,091	25,646	56,345	1,271,082
- 其他债权投资	614,041	1,497	2,479	618,017
其他金融资产	58,330	137	3,313	61,780
合计	7,649,274	208,338	95,396	7,953,008



	2024 年 6 月 30 日	2023 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：		
信用卡承诺	645,420	654,332
银行承兑汇票	616,286	678,155
其他贷款承诺	344,539	298,859
开出信用证	271,430	261,413
开出保函	115,272	108,544
	<hr/>	<hr/>
合计	1,992,947	2,001,303
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

未纳入减值评估范围的金融资产

下表对未纳入预期信用损失评估范围的金融资产的最大信用风险敞口进行了分析。

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		
交易性金融资产	627,740	780,226
衍生金融资产	72,618	56,311
发放贷款和垫款	5,106	7,784
	<hr/>	<hr/>
合计	705,464	844,321
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于 2024 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 943.79 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,015.38 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 479.33 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 510.23 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。

	2024 年 6 月 30 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
中长期债券:				
AAA	16,053	526,469	218,322	760,844
AA+到 AA-	7	3,372	23,675	27,054
A+到 A-	614	3,460	17,152	21,226
A-以下	7,022	7,642	39,863	54,527
短期债券:				
AAA	20	6,878	760	7,658
AA+到 AA-	19	6	3,194	3,219
A 及 A 以下	203	1,212	17,042	18,457
未评级	78,562	779,943	306,867	1,165,372
	<u>102,500</u>	<u>1,328,982</u>	<u>626,875</u>	<u>2,058,357</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计
中长期债券:				
AAA	17,800	557,419	192,382	767,601
AA+到 AA-	29	5,276	18,598	23,903
A+到 A-	259	1,658	17,586	19,503
A-以下	14	6,549	33,220	39,783
短期债券:				
AAA	1,501	12,482	2,986	16,969
AA+到 AA-	383	155	2,746	3,284
A 及 A 以下	1,588	1,396	22,233	25,217
未评级	213,564	686,147	328,266	1,227,977
	<u>235,138</u>	<u>1,271,082</u>	<u>618,017</u>	<u>2,124,237</u>



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。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

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, 以及审阅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、风险价值分析、返回检验、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：

	2024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	405,087	8,289	481	414	414,271
存放同业及其他金融机构 款项	61,087	37,761	1,926	9,677	110,451
拆出资金	339,747	40,047	508	3,017	383,319
衍生金融资产	69,321	2,511	46	740	72,618
买入返售金融资产	151,901	1,929	-	-	153,830
发放贷款和垫款	5,046,743	115,816	23,464	13,688	5,199,711
金融投资：					
交易性金融资产	617,571	9,890	247	32	627,740
债权投资	1,315,585	13,369	-	28	1,328,982
其他债权投资	494,849	124,258	4,455	3,313	626,875
其他权益工具投资	6,879	-	-	-	6,879
其他金融资产	133,453	9,223	817	345	143,838
金融资产总额	8,642,223	363,093	31,944	31,254	9,068,514
向中央银行借款	226,643	-	-	-	226,643
同业及其他金融机构存放 款项	857,693	56,210	5,467	5,693	925,063
拆入资金	127,359	120,256	10,375	3,419	261,409
交易性金融负债	25,623	-	-	-	25,623
衍生金融负债	61,776	1,320	49	392	63,537
卖出回购金融资产款	367,731	13,769	-	3,858	385,358
吸收存款	4,827,932	212,262	15,997	13,621	5,069,812
已发行债务证券	1,326,004	20,208	3,175	91	1,349,478
租赁负债	5,604	2	756	24	6,386
其他金融负债	80,816	2,585	323	41	83,765
金融负债总额	7,907,181	426,612	36,142	27,139	8,397,074
金融工具净头寸	735,042	(63,519)	(4,198)	4,115	671,440
货币衍生合约	(53,031)	49,794	(3,438)	10,770	4,095
信用承诺	1,939,902	44,119	4,187	4,739	1,992,947



2023 年 12 月 31 日

	人民币	美元	港币	其他币种	本外币 折合人民币 合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
现金及存放中央银行款项	496,759	39,332	705	335	537,131
存放同业及其他金融机构 款项	53,725	40,445	3,544	8,039	105,753
拆出资金	378,590	38,962	297	6,098	423,947
衍生金融资产	53,257	3,020	9	25	56,311
买入返售金融资产	34,151	10,568	-	-	44,719
发放贷款和垫款	4,743,406	115,548	29,967	15,775	4,904,696
金融投资：					
交易性金融资产	771,404	8,811	-	11	780,226
债权投资	1,255,468	14,776	691	147	1,271,082
其他债权投资	496,665	111,498	4,580	5,274	618,017
其他权益工具投资	6,730	-	-	-	6,730
其他金融资产	55,857	4,652	1,268	3	61,780
金融资产总额	8,346,012	387,612	41,061	35,707	8,810,392
向中央银行借款	235,242	-	-	-	235,242
同业及其他金融机构存放 款项	952,061	26,398	6,338	6,235	991,032
拆入资金	210,877	67,750	10,480	6,357	295,464
交易性金融负债	10,207	-	-	-	10,207
衍生金融负债	50,979	1,299	9	6	52,293
卖出回购金融资产款	502,717	16,338	-	729	519,784
吸收存款	4,811,052	228,368	16,448	4,476	5,060,344
已发行债务证券	986,427	23,200	1,939	87	1,011,653
租赁负债	5,888	3	914	66	6,871
其他金融负债	27,199	2,258	502	1,282	31,241
金融负债总额	7,792,649	365,614	36,630	19,238	8,214,131
金融工具净头寸	553,363	21,998	4,431	16,469	596,261
货币衍生合约	25,055	(16,115)	(761)	(11,567)	(3,388)
信用承诺	1,955,729	34,139	6,134	5,301	2,001,303



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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	103	(103)	(44)	44
其他外币对人民币	(54)	54	(64)	64

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；本行总行资产负债与财务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银行账簿利率风险进行计量、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，保持银行账簿利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

此外，本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，转换工作持续开展，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。



	2024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	399,637	-	-	-	-	14,634
存放同业及其他金融机构款项	67,713	4,289	32,877	4,881	-	691
拆出资金	74,508	65,987	207,946	30,683	-	4,195
衍生金融资产	-	-	-	-	-	72,618
买入返售金融资产	152,571	1,017	184	-	-	58
发放贷款和垫款	579,896	817,615	3,358,248	338,598	89,665	15,689
金融投资：						
交易性金融资产	8,861	12,276	23,520	29,320	13,710	540,053
债权投资	86,812	35,210	98,058	422,527	668,642	17,733
其他债权投资	8,496	17,934	71,996	330,450	190,758	7,241
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,879
其他金融资产	3,898	-	23,335	-	-	116,605
金融资产总额	1,382,392	954,328	3,816,164	1,156,459	962,775	796,396
负债						
向中央银行借款	11,647	36,838	174,940	-	-	3,218
同业及其他金融机构存放款项	782,273	41,658	97,112	-	-	4,020
拆入资金	100,780	84,843	64,494	4,040	7,252	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	25,623
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,537
卖出回购金融资产款	293,936	47,732	43,690	-	-	-
吸收存款	2,616,689	379,567	961,351	1,038,590	39	73,576
已发行债务证券	122,683	132,811	824,941	181,178	81,093	6,772
租赁负债	234	477	1,839	3,705	131	-
其他金融负债	1,331	201	2,255	-	-	79,978
金融负债总额	3,929,573	724,127	2,170,622	1,227,513	88,515	256,724
净额	(2,547,181)	230,201	1,645,542	(71,054)	874,260	539,672
						671,440





	2023 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	
资产						
现金及存放中央银行款项	524,207	-	-	-	-	537,131
存放同业及其他金融机构款项	73,597	8,776	18,358	4,578	-	105,753
拆出资金	69,348	76,884	247,220	26,149	-	423,947
衍生金融资产	-	-	-	-	-	56,311
买入返售金融资产	38,376	5,913	354	-	-	44,719
发放贷款和垫款	1,049,042	839,142	2,109,744	784,271	107,131	4,904,696
金融投资：						
交易性金融资产	14,925	16,307	44,281	32,693	13,855	780,226
债权投资	109,745	37,224	104,277	449,164	552,955	1,271,082
其他债权投资	11,889	24,925	108,668	332,444	132,652	618,017
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,730
其他金融资产	3,628	-	21,448	-	-	36,704
金融资产总额	1,894,757	1,009,171	2,654,350	1,629,299	806,593	8,810,392
负债						
向中央银行借款	11,931	43,220	177,947	-	-	235,242
同业及其他金融机构存放款项	854,775	46,128	85,767	-	-	991,032
拆入资金	128,732	73,584	80,063	7,039	5,246	295,484
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,207
衍生金融负债	-	-	-	-	-	52,293
卖出回购金融资产款	427,039	29,481	63,009	-	-	519,784
吸收存款	2,886,979	437,437	737,225	922,981	8	5,060,344
已发行债务证券	42,718	221,995	483,405	176,795	81,079	1,011,653
租赁负债	319	438	1,938	3,977	199	6,871
其他金融负债	408	1,526	1,916	-	-	31,241
金融负债总额	4,352,901	853,809	1,631,270	1,110,792	86,532	8,214,131
净额	(2,458,144)	155,362	1,023,080	518,507	720,061	596,261

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2024 年 6 月 30 日和 2023 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。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	4,190	(4,190)	2,454	(2,454)
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	12,294	(11,469)	13,036	(12,292)

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均衡；通过积极主动管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机发生，并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偏好及重要的政策与程序，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；本行高级管理层负责根据董事会批准的流动性风险偏好，制定适当的流动性风险管理机制、组织架构、制度与流程、风险限额、压力测试关键假设及应急预案方案等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理策略、风险限额、压力测试关键假设等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团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分析和定量计量监测等具体管理工作。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。



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前瞻性、主动性管理；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，运用缺口管理方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；及时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、节奏满足流动性安全的要求。

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。



2024 年 6 月 30 日

	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	114,486	138	-	-	-	-	-	299,647	414,271
存放同业及其他金融机构									
款项	65,187	2,797	4,333	33,552	5,194	-	-	-	111,063
拆出资金	-	75,442	67,097	214,324	32,536	-	-	-	389,399
买入返售金融资产	-	152,663	1,028	188	-	-	-	-	153,879
发放贷款和垫款	-	494,565	2,015,484	767,193	1,037,996	1,548,248	112,679	-	5,976,165
金融投资：									
交易性金融资产	520,593	1,428	15,915	24,888	31,844	14,999	2,782	22,031	634,480
债权投资	-	33,386	40,553	123,121	518,607	817,880	81,446	-	1,614,993
其他债权投资	346	8,352	21,206	85,426	373,723	201,194	4,695	-	694,942
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,879	6,879
其他金融资产	119,928	-	-	-	-	-	8,544	23,416	151,888
金融资产总额	820,540	768,771	2,165,616	1,248,692	1,999,900	2,582,321	210,146	351,973	10,147,959
负债									
向中央银行借款	-	11,661	36,991	176,979	-	-	-	-	225,631
同业及其他金融机构存放									
款项	764,495	21,222	42,100	99,399	-	-	-	-	927,216
拆入资金	-	100,920	85,232	66,184	4,516	9,601	-	-	266,453
交易性金融负债	8,571	-	2,001	5,512	5,155	4,384	-	-	25,623
卖出回购金融资产款	-	294,219	47,984	44,251	-	-	-	-	386,454
吸收存款	2,232,437	404,440	392,058	1,006,380	1,179,913	46	-	-	5,215,274
已发行债务证券	-	117,996	136,805	849,326	198,182	91,736	-	-	1,394,045
租赁负债	-	235	717	1,880	4,002	164	-	-	6,998
其他金融负债	79,034	858	353	2,701	1,096	895	-	-	84,937
金融负债总额	3,084,537	951,551	744,241	2,252,612	1,392,864	106,826	-	-	8,532,631
净额	(2,263,997)	(182,780)	1,421,375	(1,003,920)	607,036	2,475,495	210,146	351,973	1,615,328
衍生金融工具									
- 流入	-	27,548	92,290	17,817	28,451	37	-	-	166,143
- 流出	-	24,142	90,857	15,965	26,971	41	-	-	157,976
衍生金融工具净额	-	3,406	1,433	1,852	1,480	(4)	-	-	8,167
信用承诺	686,127	129,017	229,624	591,061	108,021	256,421	-	-	2,000,271



2023 年 12 月 31 日

	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	212,708	-	165	-	-	-	-	324,258	537,131
存放同业及其他金融机构									
款项	66,363	7,295	8,939	18,985	5,008	-	-	-	106,590
拆出资金	-	71,514	78,255	253,324	27,424	-	-	-	430,517
买入返售金融资产	-	38,466	5,990	360	-	-	-	-	44,816
发放贷款和垫款	-	526,570	651,953	1,450,912	1,439,459	1,439,010	101,327	-	5,609,231
金融投资：									
交易性金融资产	634,663	8,164	22,548	46,655	35,031	15,790	3,026	21,925	787,802
债权投资	-	54,230	43,127	129,695	554,973	665,505	83,533	-	1,531,063
其他债权投资	-	12,902	27,883	125,609	374,256	144,568	183	-	685,401
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	6,730	6,730
其他金融资产	40,387	-	-	-	-	-	7,689	21,483	69,559
金融资产总额	954,121	719,141	838,860	2,025,540	2,436,151	2,264,873	195,758	374,396	9,808,840
负债									
向中央银行借款	-	12,245	44,293	181,295	-	-	-	-	237,833
同业及其他金融机构存放									
款项	791,484	65,115	47,213	88,855	-	-	-	-	992,667
拆入资金	-	129,240	74,291	80,797	7,886	7,312	-	-	299,526
交易性金融负债	1,780	-	-	849	4,352	3,226	-	-	10,207
卖出回购金融资产款	-	427,181	29,600	63,415	-	-	-	-	520,196
吸收存款	2,210,213	709,106	452,075	772,045	1,047,980	10	-	-	5,191,429
已发行债务证券	-	56,067	227,407	488,500	246,928	91,736	-	-	1,110,638
租赁负债	-	319	441	1,967	4,285	252	-	-	7,264
其他金融负债	26,393	94	1,768	2,354	1,285	831	-	-	32,725
金融负债总额	3,029,870	1,399,367	877,088	1,680,077	1,312,716	103,367	-	-	8,402,485
净额	(2,075,749)	(680,226)	(38,228)	345,463	1,123,435	2,161,506	195,758	374,396	1,406,355
衍生金融工具									
- 流入	-	147,599	118,700	197,506	42,847	47	-	-	506,699
- 流出	-	147,392	117,101	197,523	42,119	75	-	-	504,210
衍生金融工具净额	-	207	1,599	(17)	728	(28)	-	-	2,489
信用承诺	672,462	147,386	293,865	582,519	89,347	223,450	-	-	2,009,029



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。

	2024 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	1,328,982	-	1,106,959	249,813	1,356,772
金融负债：					
已发行债务证券	1,349,478	-	1,354,624	-	1,354,624
	2023 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	1,271,082	-	995,423	367,242	1,362,665
金融负债：					
已发行债务证券	1,011,653	-	1,008,697	-	1,008,697



(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

	2024 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	420,881	250	-	421,131
- 债券投资	2,288	67,312	1,122	70,722
- 券商收益凭证	-	19,712	-	19,712
- 权益投资	2,427	-	15,102	17,529
- 资金信托及 资产管理计划	-	6,883	1,858	8,741
- 资产支持证券	-	2,752	460	3,212
- 同业存单	-	113	-	113
- 其他投资	73,792	1,124	11,664	86,580
其他债权投资				
- 债券投资	60,526	538,970	-	599,496
- 同业存单	-	11,026	-	11,026
- 资产支持证券	-	9,092	-	9,092
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	20	20
其他权益工具投资				
- 其他投资	157	-	5,168	5,325
- 抵债股权	1	-	1,553	1,554
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	-	346,453	-	346,453
- 贸易融资	-	37,443	-	37,443
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贴现	-	2,635	-	2,635
- 贸易融资	-	2,471	-	2,471
衍生金融资产	-	72,618	-	72,618
金融资产合计	560,072	1,118,854	36,947	1,715,873
衍生金融负债	-	63,537	-	63,537
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	16,499	-	-	16,499
- 与贵金属相关的金融 负债	7,216	-	-	7,216
- 合并结构化主体中其 他份额持有人权益	1,355	97	456	1,908
金融负债合计	25,070	63,634	456	89,160



	2023 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	433,741	643	222	434,606
- 债券投资	29	99,269	1,096	100,394
- 券商收益凭证	-	39,723	-	39,723
- 权益投资	2,904	-	14,425	17,329
- 资金信托及 资产管理计划	-	10,563	4,238	14,801
- 同业存单	-	3,303	-	3,303
- 资产支持证券	-	2,210	80	2,290
- 其他投资	80,614	75,879	11,287	167,780
其他债权投资				
- 债券投资	55,775	515,043	-	570,818
- 同业存单	-	33,438	-	33,438
- 资产支持证券	-	6,302	-	6,302
- 资金信托及 资产管理计划	-	-	20	20
其他权益工具投资				
- 其他投资	-	-	5,164	5,164
- 抵债股权	1	-	1,565	1,566
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	-	308,160	-	308,160
- 贸易融资	-	62,588	-	62,588
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	5,662	-	5,662
- 贴现	-	2,122	-	2,122
衍生金融资产	-	56,311	-	56,311
金融资产合计	573,064	1,221,216	38,097	1,832,377
衍生金融负债	-	52,293	-	52,293
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	7,750	-	-	7,750
- 合并结构化主体中其 他份额持有人权益	1,661	119	558	2,338
- 与贵金属相关的金融 负债	119	-	-	119
金融负债合计	9,530	52,412	558	62,500



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。本期间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
2024 年 1 月 1 日	31,348	20	6,729	(558)	37,539
购入	1,716	-	-	(915)	801
出售或结算	(876)	-	-	887	11
计入损益的利得或损失	(1,982)	-	-	130	(1,852)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(8)	-	(8)
2024 年 6 月 30 日	30,206	20	6,721	(456)	36,491
2024 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2024 年上半年损益 的未实现利得或损失	(1,298)	-	-	(34)	(1,332)
	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
2023 年 1 月 1 日	30,515	-	7,668	(474)	37,709
购入	14,003	20	-	(508)	13,515
出售或结算	(12,661)	-	-	493	(12,168)
计入损益的利得或损失	(509)	-	-	(69)	(578)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	(939)	-	(939)
2023 年 12 月 31 日	31,348	20	6,729	(558)	37,539
2023 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2023 年损益的 未实现利得或损失	(1,367)	-	-	(34)	(1,401)



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：

	2024 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			
- 债券投资	1,122	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,858	收益法	贴现率
- 权益投资	14,978	收益法	贴现率
	124	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	460	收益法	贴现率
- 其他投资	11,664	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,206</u>		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
	<u>20</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,109	市场法	流动性折扣-市净率
	440	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	119	收益法	贴现率
	<u>6,721</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	456	注 1	注 1



	2023 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			
- 基金投资	222	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,096	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	4,238	收益法	贴现率
- 权益投资	11,895	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	80	收益法	贴现率
- 其他投资	11,287	参考最近交易	流动性折扣
	31,348		
其他债权投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
	20		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	1,104	市场法	流动性折扣-市净率
	457	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	115	收益法	贴现率
	6,729		
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	558	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 2024 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》（国家金融监督管理总局令 4 号）规定的资本充足率要求。《商业银行资本管理办法》对商业银行划分三档，适用差异化的资本监管要求。根据划分标准，本行适用于第一档商业银行的管理要求。《商业银行资本管理办法》要求商业银行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，《商业银行资本管理办法》及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求系统重要性银行还应计提附加资本。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行、国家金融监督管理总局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，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。



本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	627,567	597,925
一级资本净额	738,058	708,482
资本净额	874,611	844,452
风险加权资产总额	<u>7,076,870</u>	<u>6,667,213</u>
核心一级资本充足率	8.87%	8.97%
一级资本充足率	10.43%	10.63%
资本充足率	<u>12.36%</u>	<u>12.67%</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、商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（门槛扣除项目）。
- (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 作为担保物的资产

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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资	888,138	958,711
票据	153,414	87,619
贷款	1,327	2,143
合计	<u>1,042,879</u>	<u>1,048,473</u>

十四 资产负债表日后事项

经相关监管机构批准，于 2024 年 7 月 12 日本行在全国银行间债券市场赎回了人民币 300 亿元无固定期限资本债券。

于 2024 年 7 月 30 日本行获得了相关监管机构对本行发行人民币 1,500 亿元资本工具的批复。于 2024 年 8 月 14 日至 16 日，本行发行了 24 浦发银行二级资本债 01A 及 24 浦发银行二级资本债 01B，发行总额合计为人民币 400 亿元。

十五 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	26,266	22,416
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	0.76
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.70
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	26,084	19,662
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	0.67
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.81	0.62

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	26,266	22,416
- 加权平均净资产收益率	4.17%	3.73%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	26,084	19,662
- 加权平均净资产收益率	4.14%	3.28%



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》(2013 年修订) 确认的非经常性损益如下:

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
政府补助	363	553
非流动资产处置损益	53	4,320
其他营业外净支出	(58)	(11)
非经常性损益的所得税影响数	(93)	(1,937)
合计	265	2,925
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	182	2,754
归属于少数股东权益的非经常性损益	83	171

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 和受托经营取得的托管费收入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” 栏目中《上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告》。

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” 栏目中《上海浦东发展银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告》。



上海浦东发展银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止
简明中期财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

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 2400273 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 2024 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表,自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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

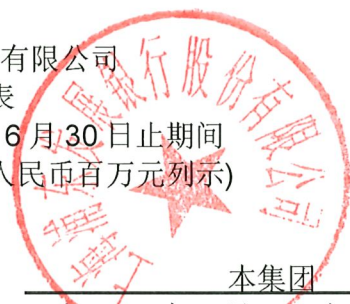
根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信贵集团上述简明中期财务报表没有在所有重大方面按照《国际会计准则第 34 号 - 中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
中国 北京

2024 年 8 月 16 日

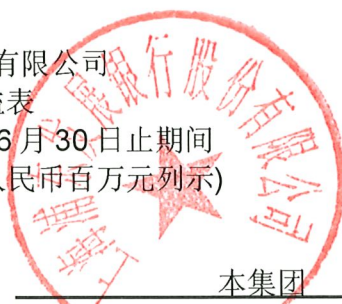
上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)



		本集团	
		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
	附注		
利息收入		145,885	150,294
利息支出		(87,839)	(89,866)
利息净收入	三、1	58,046	60,428
手续费及佣金收入		15,729	17,520
手续费及佣金支出		(3,447)	(3,558)
手续费及佣金净收入	三、2	12,282	13,962
净交易损益	三、3	10,917	10,014
金融投资净损益	三、4	4,759	4,769
其他营业净收入		2,176	1,950
营业费用	三、5	(25,553)	(26,207)
资产减值损失	三、6	(32,558)	(38,487)
联营企业及合营企业投资净损益		101	138
税前利润		30,170	26,567
所得税费用	三、7	(2,846)	(2,952)
净利润		27,324	23,615
净利润归属于:			
母公司股东		26,988	23,138
非控制性权益所有者		336	477
母公司普通股股东享有的:			
基本每股收益 (人民币元)	三、8	0.89	0.76
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.82	0.70

刊载于第 12 页至第 97 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	
附注	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	27,324	23,615
其他综合收益	三、34	
以后将重分类进损益的其他综合收益		
收益		
权益法下可转损益的其他综合收益	1	(1)
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	3,307	1,809
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	211	685
现金流量套期储备	370	67
外币财务报表折算差异	15	221
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	(6)	(523)
其他综合收益, 税后	3,898	2,258
综合收益合计	31,222	25,873
综合收益总额归属于:		
母公司股东	30,746	25,343
非控制性权益所有者	476	530

刊载于第 12 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

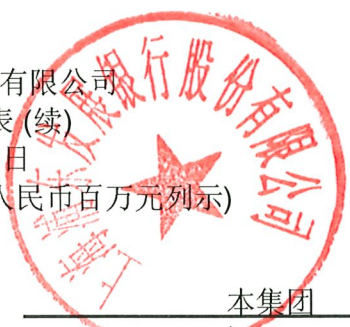
上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并财务状况表
 2024年6月30日
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)



		本集团	
		2024年	2023年
附注		6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	三、9	414,271	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	511,298	557,362
贵金属		10,925	17,526
衍生金融资产	三、11	72,618	56,311
买入返售金融资产	三、12	153,830	44,719
发放贷款和垫款	三、13	5,199,711	4,904,696
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		627,740	780,226
- 以摊余成本计量的金融投资		1,328,982	1,271,082
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资		633,754	624,747
投资联营企业及合营企业	三、15	2,905	2,825
投资子公司		-	-
固定资产	三、16	52,058	45,308
在建工程		2,171	1,982
使用权资产	三、17	6,691	7,150
无形资产	三、18	9,335	9,767
商誉	三、19	5,351	5,351
递延所得税资产	三、20	67,230	71,598
其他资产	三、21	154,908	69,466
资产总计		9,253,778	9,007,247

刊载于第 12 页至第 97 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)
 2024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	
		2024年	2023年
附注		6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)
负债			
向中央银行借款		226,643	235,242
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	1,251,835	1,293,709
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	25,623	10,207
衍生金融负债	三、11	63,537	52,293
卖出回购金融资产款	三、24	385,358	519,784
吸收存款	三、25	5,069,812	5,060,344
应交所得税		9,419	21,798
已发行债务证券	三、26	1,349,478	1,011,653
递延所得税负债	三、20	619	1,014
租赁负债	三、17	6,386	6,871
预计负债	三、27	7,403	7,753
其他负债	三、28	103,909	53,695
负债总计		8,500,022	8,274,363







刊载于第 12 页至第 97 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)
 2024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	
		2024年	2023年
附注		6月30日	12月31日
		(未经审计)	(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	81,931	81,762
盈余公积	三、32	192,222	188,929
一般风险准备	三、33	106,330	101,575
其他储备	三、34	5,865	2,107
未分配利润	三、35	217,129	208,333
归属于母公司股东权益合计		745,520	724,749
非控制性权益		8,236	8,135
股东权益合计		753,756	732,884
负债及股东权益合计		9,253,778	9,007,247

本财务报表已于2024年8月16日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长:  
 分管财务工作的副行长:  
 会计机构负责人:  

刊载于第12页至第97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

自2024年1月1日至2024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)

	归属于母公司股东权益						小计	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			
2024年1月1日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	8,135	732,884
净利润	-	-	-	-	-	-	26,988	336	27,324
其他综合收益	-	-	-	-	-	3,758	-	140	3,898
综合收益合计	-	-	-	-	-	3,758	26,988	476	31,222
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	3,293	4,755	-	(8,048)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,422)	-	(9,422)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	-	(722)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(206)	(206)
对子公司增资	-	-	169	-	-	-	-	169	-
2024年6月30日余额	29,352	112,691	81,931	192,222	106,330	5,865	217,129	8,236	753,756

刊载于第12页至第97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

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	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
2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	99,515	(3,053)	203,220	697,872	8,903	706,775
净利润	-	-	-	-	-	-	23,138	23,138	477	23,615
其他综合收益	-	-	-	-	-	2,205	-	2,205	53	2,258
综合收益合计	-	-	-	-	-	2,205	23,138	25,343	530	25,873
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,544	3,707	-	(18,251)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	239	(239)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)
处置子公司股权	-	-	-	-	(1,726)	-	1,726	-	(1,317)	(1,317)
2023 年 6 月 30 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,496	(609)	199,479	713,100	7,980	721,080

刊载于第 12 页至第 97 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

2023 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)

	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
2023 年 1 月 1 日余额	29,352	112,691	81,762	174,385	99,515	(3,053)	203,220	697,872	8,903	706,775
净利润	-	-	-	-	-	-	36,702	36,702	727	37,429
其他综合收益	-	-	-	-	-	4,921	-	4,921	53	4,974
综合收益合计	-	-	-	-	-	4,921	36,702	41,623	780	42,403
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,544	3,786	-	(18,330)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)
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)
其他储备结转留存收益	-	-	-	-	-	239	(239)	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
处置子公司股权	-	-	-	-	(1,726)	-	1,726	-	(1,317)	(1,317)
2023 年 12 月 31 日余额	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749	8,135	732,884

刊载于第 12 页至第 97 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
--	--

经营活动产生的现金流

税前利润	30,170	26,567
调整:		
折旧与摊销	4,095	4,399
租赁负债利息支出	105	134
资产减值损失	32,558	38,487
筹资活动产生的利息支出	16,454	17,731
金融投资业务利息收入	(30,590)	(32,811)
处置固定资产净损益	(53)	(83)
联营企业及合营企业投资净收益	(101)	(138)
衍生金融工具未实现净损益	(5,474)	2,190
金融投资净损益	(4,759)	(4,769)
净交易损益	(8,323)	(10,225)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	27	9
经营性资产的净变动:		
存放中央银行法定存款准备金	24,921	4,035
存放和拆放同业及其他金融机构款项	37,519	(18,759)
为交易目的而持有的金融资产	44,288	(27,129)
买入返售金融资产	357	-
发放贷款和垫款	(318,248)	(98,383)
其他经营性资产	(80,094)	(105,557)

刊载于第 12 页至第 97 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流 (续)		
经营性负债的净变动:		
向中央银行借款	(9,673)	35,502
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(41,863)	10,115
卖出回购金融资产款	(134,296)	22,942
吸收存款	11,606	175,321
其他经营性负债	61,158	20,163
	(370,216)	59,741
所得税前经营活动 (使用) / 产生的 净现金流		
支付所得税	(12,426)	(11,255)
经营活动 (使用) / 产生的净现金流	(382,642)	48,486
投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	1,166,627	842,680
收到的投资收益	42,278	50,032
处置固定资产所收到的现金	815	503
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(10,339)	(4,674)
投资支付的现金	(1,128,759)	(950,682)
投资活动产生 / (使用) 的净现金流	70,622	(62,141)

刊载于第 12 页至第 97 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
筹资活动产生的现金流		
发行债券及同业存单收到的现金	1,020,607	612,774
偿还债务支付的现金	(683,946)	(672,761)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(16,097)	(16,948)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,463)	(1,646)
筹资活动产生 / (使用) 的净现金流	319,101	(78,581)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	981	3,958
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	8,062	(88,278)
期初现金及现金等价物余额	362,127	372,304
期末现金及现金等价物余额	370,189	284,026
经营活动的现金流量包括:		
收到的利息	118,013	125,180
支付的利息	(72,693)	(67,992)
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的组成:		
库存现金	5,614	6,333
存放中央银行超额存款准备金	108,872	206,375
原始到期日不超过三个月的存放及 拆放同业款项	103,265	106,465
原始到期日不超过三个月的买入返售金融 资产	152,438	42,954
合计	370,189	362,127

刊载于第 12 页至第 97 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国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管局”)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金融监管局，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2023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2023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 2023 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 2024 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。

			<u>于此日期起 / 之后的年度内生效</u>	注
(1)	国际财务报告准则第 16 号 (修订)	售后租回交易中的租赁负债	2024 年 1 月 1 日	(i)
(2)	国际会计准则第 1 号 (修订) (2020)	将负债分类为流动负债或非流动负债	2024 年 1 月 1 日	(i)
(3)	国际会计准则第 1 号 (修订) (2022)	附有契约条件的非流动负债	2024 年 1 月 1 日	(i)
(4)	国际会计准则第 7 号及国际财务报告准则第 7 号 (修订)	供应商融资安排	2024 年 1 月 1 日	(i)

(i) 采用上述准则和修订不会对本集团的财务状况、经营成果产生重大影响。

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

			<u>于此日期起 / 之后的年度内生效</u>	注
(1)	国际会计准则第 21 号 (修订)	缺乏可兑换性	2025 年 1 月 1 日	(ii)
(2)	国际财务报告准则第 10 号及国际会计准则第 28 号的修订	投资者与其联营、合营企业之间出售或投入资产	生效日期已 无限期递延	(ii)

(ii) 采用上述准则和修订预期不会对本集团的合并财务报表产生重大影响。

三 主要项目注释

1 利息净收入

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	54,641	50,006
- 个人贷款	45,626	51,027
- 票据贴现	2,773	4,112
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	21,082	22,926
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	9,508	9,885
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,870	8,473
存放中央银行款项	2,469	2,819
买入返售金融资产	916	1,046
	145,885	150,294
小计	145,885	150,294
利息支出		
吸收存款	(48,725)	(53,117)
已发行债务证券	(16,454)	(17,731)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(16,845)	(14,279)
卖出回购金融资产款	(2,976)	(2,377)
向中央银行借款	(2,839)	(2,362)
	(87,839)	(89,866)
小计	(87,839)	(89,866)
利息净收入	58,046	60,428

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	5,943	6,721
托管及其他受托业务	2,807	2,618
投行类业务	2,613	2,537
代理业务	2,117	3,084
信用承诺	1,160	1,302
结算与清算业务	472	588
其他	617	670
	15,729	17,520
小计	15,729	17,520
手续费及佣金支出	(3,447)	(3,558)
	(3,447)	(3,558)
手续费及佣金净收入	12,282	13,962

3 净交易损益

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	12,439	11,048
非外汇衍生金融工具	9,081	4,775
被套期债券	(96)	46
汇兑损益	(157)	(3,155)
贵金属	(10,321)	(2,876)
其他	(29)	176
	10,917	10,014
合计	10,917	10,014

4 金融投资净损益

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的金融投资	2,783	286
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,343	227
股息收入	-	15
其他	633	4,241
合计	4,759	4,769

5 营业费用

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
员工费用		
- 薪酬	12,154	12,315
- 离职后福利	1,486	1,414
小计	13,640	13,729
折旧与摊销费	3,354	3,555
税金及附加	987	1,051
其他	7,572	7,872
合计	25,553	26,207

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	23,945	29,177
其他	8,613	9,310
合计	32,558	38,487

7 所得税费用

	本集团	
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	87	(382)
递延所得税费用	2,759	3,334
合计	2,846	2,952

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
税前利润	30,170	26,567
按中国法定税率计算的所得税	7,543	6,642
子公司采用不同税率的影响	32	63
不可抵扣支出的影响	355	304
免税收入的影响	(5,170)	(4,907)
其他所得税调整	86	850
所得税费用	2,846	2,952

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 2024 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

	<u>自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司股东本期净利润	26,988	23,138
减：归属于母公司优先股股东的当年净利润	<u>(722)</u>	<u>(722)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>26,266</u>	<u>22,416</u>
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)	<u>0.89</u>	<u>0.76</u>

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。

(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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间</u>	<u>自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	26,266	22,416
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>758</u>	<u>742</u>
本期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>27,024</u>	<u>23,158</u>
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)	<u>3,776</u>	<u>3,687</u>
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)	33,128	33,039
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.82</u>	<u>0.70</u>

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2024 年	2023 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	库存现金	5,614	6,333
	存放中央银行法定准备金	299,170	324,091
	存放中央银行超额存款准备金	108,872	206,375
	存放中央银行财政存款	477	167
	应计利息	138	165
	合计	414,271	537,131

- (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、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，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	
		2024 年	2023 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	存放境内银行	79,907	65,378
	存放境外银行	29,574	39,487
	存放境内非银行金融机构	470	634
	拆放境内银行	43,747	42,532
	拆放境外银行	57,031	57,470
	拆放境内非银行金融机构	295,849	346,351
	拆放境外非银行金融机构	223	1,263
	应计利息	4,889	4,794
	减：减值准备	(392)	(547)
	合计	511,298	557,362

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 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

	2024 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,949,852	24,167	(23,161)
汇率衍生工具	2,422,183	16,730	(16,426)
贵金属及其他衍生工具	660,033	31,721	(23,950)
合计		<u>72,618</u>	<u>(63,537)</u>
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	17,984	127	(128)
- 货币互换合同	8,753	61	(18)
现金流量套期			
- 利率互换合同	453	20	-
- 货币互换合同	58,615	334	(169)
合计		<u>542</u>	<u>(315)</u>
2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,694,725	17,002	(16,037)
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	(18,251)
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	(18,005)
合计		<u>56,311</u>	<u>(52,293)</u>
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)
- 货币互换合同	7,447	18	(39)
现金流量套期			
- 利率互换合同	422	22	-
- 货币互换合同	52,760	117	(135)
合计		<u>263</u>	<u>(246)</u>

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、市场利率及贵金属价格及其他市场价格的波动，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。

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对部分利率变动或汇率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、应付债券、委托贷款和向中央银行借款。

现金流量套期

本集团利用利率互换工具和货币互换工具分别对利率风险和汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括客户贷款、以摊余成本计量的金融投资、同业拆放、拆入资金、发行同业存单、吸收存款及委托贷款。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	147,233	38,184
票据	6,551	6,473
应计利息	58	76
减：减值准备	(12)	(14)
合计	<u>153,830</u>	<u>44,719</u>

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	4,925,934	4,639,222
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (b)	383,896	370,748
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益 (c)	5,106	7,784
小计	5,314,936	5,017,754
应计利息	16,825	16,362
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款本金	(130,914)	(128,424)
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款应计利息	(1,136)	(996)
小计	(132,050)	(129,420)
发放贷款和垫款净额	5,199,711	4,904,696

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 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	2,932,811	2,653,881
贸易融资	137,870	118,868
贴现	10,140	651
个人贷款		
住房贷款	833,647	838,152
经营贷款	464,122	467,994
信用卡及透支	360,246	385,617
消费贷款及其他	187,098	174,059
	4,925,934	4,639,222
小计	4,925,934	4,639,222
(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	37,443	62,588
贴现	346,453	308,160
	383,896	370,748
小计	383,896	370,748
(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	2,471	5,662
贴现	2,635	2,122
	5,106	7,784
小计	5,106	7,784
发放贷款和垫款合计	5,314,936	5,017,754

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
制造业	656,725	12.35	572,695	11.42
租赁和商务服务业	627,971	11.82	548,048	10.92
房地产业	381,536	7.18	345,744	6.89
水利、环境和公共设施 管理业	207,951	3.91	196,775	3.92
批发和零售业	207,685	3.91	189,398	3.77
交通运输、仓储和邮政业	200,342	3.77	193,132	3.85
建筑业	189,230	3.56	176,645	3.52
金融业	181,196	3.41	193,704	3.86
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	173,700	3.27	165,020	3.29
信息传输、软件和 信息技术服务业	82,635	1.55	75,275	1.50
采矿业	81,635	1.54	78,825	1.57
科学研究和技术服务业	42,937	0.81	36,334	0.72
文化、体育和娱乐业	21,409	0.40	20,169	0.40
教育	19,289	0.36	16,443	0.33
农、林、牧、渔业	14,799	0.28	12,721	0.25
卫生和社会工作	14,442	0.27	13,420	0.27
住宿和餐饮业	4,961	0.09	5,043	0.10
居民服务、修理和其他 服务业	1,675	0.03	1,288	0.03
其他	477	0.01	320	0.01
小计	3,110,595	58.52	2,840,999	56.62
贴现	359,228	6.76	310,933	6.20
个人贷款	1,845,113	34.72	1,865,822	37.18
合计	5,314,936	100.00	5,017,754	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	2,061,149	1,967,646
保证贷款	1,213,303	1,048,876
抵押贷款	1,806,003	1,770,621
质押贷款	234,481	230,611
合计	5,314,936	5,017,754

13.3 逾期贷款

本集团

	2024 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	20,312	12,051	2,017	3,528	37,908
保证贷款	5,944	6,864	8,421	830	22,059
抵押贷款	19,632	13,256	10,346	5,309	48,543
质押贷款	469	540	2,696	464	4,169
合计	46,357	32,711	23,480	10,131	112,679

	2023 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	16,668	12,325	1,585	1,708	32,286
保证贷款	5,181	5,823	10,304	1,063	22,371
抵押贷款	16,278	14,004	9,605	1,946	41,833
质押贷款	643	316	3,462	416	4,837
合计	38,770	32,468	24,956	5,133	101,327

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。

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
2024年1月1日余额	38,847	21,298	68,279	128,424
本期转移:				
- 至第一阶段	1,920	(1,832)	(88)	-
- 至第二阶段	(1,568)	3,366	(1,798)	-
- 至第三阶段	(620)	(2,694)	3,314	-
本期净(减少)/增加	(1) (640)	5,757	18,951	24,068
本期核销/处置	-	-	(27,253)	(27,253)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,672	5,672
其他变动	4	-	(1)	3
	37,943	25,895	67,076	130,914

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
2023年1月1日余额	38,285	23,056	56,742	118,083
本年转移:				
- 至第一阶段	2,664	(2,390)	(274)	-
- 至第二阶段	(2,676)	4,175	(1,499)	-
- 至第三阶段	(1,250)	(11,798)	13,048	-
本年净增加	(1) 1,818	8,255	45,916	55,989
本年核销/处置	-	-	(56,783)	(56,783)
收回原核销贷款和垫款	-	-	10,980	10,980
其他变动	6	-	149	155
	38,847	21,298	68,279	128,424

- (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

	<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>
2024年1月1日余额	311	4	-	315
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(120)	(3)	-	(123)
2024年6月30日余额	<u>191</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>192</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>总计</u>
	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	
2023年1月1日余额	583	-	8	591
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年净(减少)/增加	(272)	4	(8)	(276)
2023年12月31日余额	<u>311</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>315</u>

14 金融投资

		本集团	
		2024 年	2023 年
注		6 月 30 日	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) 627,740	780,226
	以摊余成本计量的金融投资	(b) 1,328,982	1,271,082
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) 633,754	624,747
金融投资净额		2,590,476	2,676,055

(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	
		2024 年	2023 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
	基金投资	421,131	434,606
	政府债券	35,251	63,521
	企业债券	20,117	21,435
	券商收益凭证	19,712	39,723
	权益投资	17,529	17,329
	金融债券	12,744	10,288
	资金信托及资产管理计划	8,741	14,801
	资产支持证券	3,212	2,290
	政策性银行债券	2,610	5,150
	同业存单	113	3,303
	其他投资	(1) 86,580	167,780
合计		627,740	780,226

(1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资、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的资产以及其他理财产品。本集团纳入合并范围的结构化主体投资包括本集团控制的基金产品、资金信托以及资产管理计划，主要投向各类债券及负有第三方回购安排的权益性投资等资产；于 2024 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 800.68 亿元 (于 2023 年 12 月 31 日：人民币 1,599.16 亿元)。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

		本集团	
注		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	政府债券	558,914	583,862
	资金信托及资产管理计划		
	- 贷款	142,221	160,432
	- 资产支持证券	96,530	124,562
	- 其他	619	993
	政策性银行债券	289,671	270,330
	金融债券	77,084	50,006
	企业债券	32,483	30,812
	同业存单及存款证	8,806	2,602
	资产支持证券	216	208
	其他投资	132,262	57,903
	小计	1,338,806	1,281,710
	应计利息	17,966	17,874
	减值准备		
	- 投资本金	(27,557)	(28,345)
	- 投资应计利息	(233)	(157)
	小计	(27,790)	(28,502)
	以摊余成本计量的金融投资净额	1,328,982	1,271,082

- (1) 其他投资主要包括本集团纳入合并范围的结构化主体投资及其他债权投资。本集团纳入合并范围的结构化主体投资为本集团控制的资产管理计划，主要投向各类债券；于 2024 年 6 月 30 日，本集团上述纳入合并范围的结构化主体投资的底层资产规模为人民币 1,320.12 亿元（于 2023 年 12 月 31 日：人民币 576.00 亿元）。

(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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	962	1,051	26,332	28,345
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(21)	21	-	-
- 至第三阶段	-	(186)	186	-
本期净 (减少) / 增加	(245)	(253)	7,981	7,483
本期核销 / 处置	-	-	(8,298)	(8,298)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	1	-	4	5
	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</u>
2024 年 6 月 30 日余额				
	<u>697</u>	<u>633</u>	<u>26,227</u>	<u>27,557</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	2,109	1,081	16,241	19,431
本年转移：				
- 至第一阶段	292	(292)	-	-
- 至第二阶段	(104)	559	(455)	-
- 至第三阶段	(95)	(887)	982	-
本年净 (减少) / 增加	(1,241)	590	13,547	12,896
本年核销 / 处置	-	-	(4,035)	(4,035)
收回原核销投资	-	-	48	48
其他	1	-	4	5
	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</u>
2023 年 12 月 31 日余额				
	<u>962</u>	<u>1,051</u>	<u>26,332</u>	<u>28,345</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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	322,646	286,412
企业债券	123,526	122,163
金融债券	97,855	82,357
政策性银行债券	55,469	79,886
同业存单	11,026	33,438
资产支持证券	9,092	6,302
其他权益工具投资	5,325	5,164
抵债股权	1,554	1,566
资金信托及资产管理计划	20	20
	626,513	617,308
小计		
应计利息	7,241	7,439
	633,754	624,747
合计		

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未发生该类权益工具投资股利收入 (2023 年上半年：人民币 0.15 亿元)。自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行未处置该类权益工具投资 (2023 年上半年：累计亏损人民币 2.39 亿元)。

(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

	<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>
2024 年 1 月 1 日				
余额	428	216	5,331	5,975
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(1)	1	-	-
- 至第三阶段	-	(120)	120	-
本期净 (减少) / 增加	(50)	(23)	334	261
其他变动	8	1	17	26
	<u>385</u>	<u>75</u>	<u>5,802</u>	<u>6,262</u>
2024 年 6 月 30 日余额				
	<u>385</u>	<u>75</u>	<u>5,802</u>	<u>6,262</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>
2023 年 1 月 1 日				
余额	590	227	2,921	3,738
本年转移：				
- 至第一阶段	1	(1)	-	-
- 至第二阶段	(22)	22	-	-
- 至第三阶段	(27)	(126)	153	-
本年净 (减少) / 增加	(118)	92	2,602	2,576
本年核销 / 处置	-	-	(366)	(366)
其他变动	4	2	21	27
	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</u>
2023 年 12 月 31 日余额				
	<u>428</u>	<u>216</u>	<u>5,331</u>	<u>5,975</u>

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合营企业	三、38(2)	2,527	2,458
联营企业	三、38(2)	378	367
合计		2,905	2,825

本集团

	2024 年 1 月 1 日	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	2024 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”)	1,386	-	69	-	-	-	1,455
浦发硅谷银行 有限公司 (以下简称 “浦发硅谷”)	1,072	-	21	1	-	(22)	1,072
其他	367	(1)	11	-	-	1	378
合计	2,825	(1)	101	1	-	(21)	2,905

	2023 年 1 月 1 日	追加投资	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	2023 年 12 月 31 日
浦银安盛	1,286	-	151	-	(51)	-	1,386
浦发硅谷	1,033	-	35	(1)	-	5	1,072
其他	336	-	37	-	(6)	-	367
合计	2,655	-	223	(1)	(57)	5	2,825

16 固定资产

本集团

	<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>飞行及 船舶设备</u>	<u>合计</u>
原值					
2023 年 1 月 1 日	17,285	444	10,717	27,141	55,587
本年购入	1,035	15	1,351	6,156	8,557
在建工程转入	3,274	-	9	-	3,283
本年处置	(126)	(23)	(663)	-	(812)
	<u>21,468</u>	<u>436</u>	<u>11,414</u>	<u>33,297</u>	<u>66,615</u>
2023 年 12 月 31 日	21,468	436	11,414	33,297	66,615
本期购入	98	5	188	8,979	9,270
在建工程转入	-	-	41	-	41
本期处置及转出	(27)	(10)	(176)	(1,163)	(1,376)
	<u>21,539</u>	<u>431</u>	<u>11,467</u>	<u>41,113</u>	<u>74,550</u>
2024 年 6 月 30 日	21,539	431	11,467	41,113	74,550
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(5,592)	(350)	(7,356)	(5,132)	(18,430)
本年计提	(625)	(27)	(1,367)	(1,500)	(3,519)
本年处置	43	21	616	-	680
	<u>(6,174)</u>	<u>(356)</u>	<u>(8,107)</u>	<u>(6,632)</u>	<u>(21,269)</u>
2023 年 12 月 31 日	(6,174)	(356)	(8,107)	(6,632)	(21,269)
本期计提	(345)	(12)	(701)	(741)	(1,799)
本期处置	-	9	251	333	593
	<u>(6,519)</u>	<u>(359)</u>	<u>(8,557)</u>	<u>(7,040)</u>	<u>(22,475)</u>
2024 年 6 月 30 日	(6,519)	(359)	(8,557)	(7,040)	(22,475)
减值准备					
2023 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	(38)	(38)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(38)</u>	<u>(38)</u>
2023 年 12 月 31 日	-	-	-	(38)	(38)
本期转出	-	-	-	21	21
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>21</u>
2024 年 6 月 30 日	-	-	-	(17)	(17)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17)</u>	<u>(17)</u>
账面价值					
2024 年 6 月 30 日	<u>15,020</u>	<u>72</u>	<u>2,910</u>	<u>34,056</u>	<u>52,058</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>15,294</u>	<u>80</u>	<u>3,307</u>	<u>26,627</u>	<u>45,308</u>

于 2024 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 52.99 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 53.51 亿元)，净值为人民币 50.32 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 51.37 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团对经营租出固定资产计提减值准备人民币 0.17 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.38 亿元)。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及 建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2023 年 1 月 1 日	16,998	152	17,150
本年增加	2,196	10	2,206
本年减少	(2,930)	(25)	(2,955)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	16,264	137	16,401
本期增加	1,044	5	1,049
本期减少	(1,560)	(38)	(1,598)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	15,748	104	15,852
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(9,046)	(82)	(9,128)
本年增加	(2,896)	(27)	(2,923)
本年减少	2,776	24	2,800
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	(9,166)	(85)	(9,251)
本期增加	(1,388)	(12)	(1,400)
本期减少	1,453	37	1,490
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024 年 6 月 30 日	(9,101)	(60)	(9,161)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2024 年 6 月 30 日	6,647	44	6,691
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 12 月 31 日	7,098	52	7,150
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(2) 租赁负债

于财务状况表日按剩余到期日的分析如下：

本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
3 个月以内	717	760
3 个月到 1 年	1,879	1,967
1 年至 5 年	4,002	4,285
5 年以上	165	252
	6,763	7,264
未折现租赁负债合计	6,763	7,264
期 / 年末租赁负债账面价值	6,386	6,871

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</u> <u>经营权</u>	<u>合计</u>
原值				
2023 年 1 月 1 日	6,800	10,080	2,236	19,116
本年增加	-	1,091	-	1,091
本年处置	-	(127)	-	(127)
	6,800	11,044	2,236	20,080
2023 年 12 月 31 日	6,800	11,044	2,236	20,080
本期增加	14	281	-	295
	6,814	11,325	2,236	20,375
2024 年 6 月 30 日	6,814	11,325	2,236	20,375
累计摊销				
2023 年 1 月 1 日	(974)	(7,793)	-	(8,767)
本年摊销	(174)	(1,451)	-	(1,625)
本年处置	-	79	-	79
	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
2023 年 12 月 31 日	(1,148)	(9,165)	-	(10,313)
本期摊销	(88)	(639)	-	(727)
	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
2024 年 6 月 30 日	(1,236)	(9,804)	-	(11,040)
账面价值				
2024 年 6 月 30 日	5,578	1,521	2,236	9,335
2023 年 12 月 31 日	5,652	1,879	2,236	9,767

19 商誉

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
商誉	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 (以下简称“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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	<u>5,351</u>	<u>5,351</u>

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。于期末，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。

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
递延所得税资产	67,230	71,598
递延所得税负债	(619)	(1,014)

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

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	268,543	67,129	271,862	67,957
衍生金融负债公允价值变动	63,537	15,885	52,293	13,073
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	8,678	2,169	8,829	2,138
预计负债	7,403	1,851	7,753	1,938
应付职工薪酬	6,139	1,535	8,435	2,109
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	3,681	830	2,817	705
贵金属公允价值变动	954	238	123	31
其他	12,395	3,097	12,885	3,220
小计	371,330	92,734	364,997	91,171
互抵金额		(25,504)		(19,573)
互抵后的递延所得税资产金额		67,230		71,598

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	(72,618)	(18,155)	(56,311)	(14,077)
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	(10,193)	(2,548)	(11,520)	(2,880)
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	(8,821)	(2,205)	(4,127)	(1,032)
贵金属公允价值变动	(4,113)	(1,028)	(1,203)	(301)
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	(2,431)	(608)	(2,441)	(610)
其他	(6,319)	(1,579)	(6,749)	(1,687)
小计	<u>(104,495)</u>	<u>(26,123)</u>	<u>(82,351)</u>	<u>(20,587)</u>
互抵金额		25,504		19,573
互抵后的递延所得税负债金额		<u>(619)</u>		<u>(1,014)</u>

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
期初净额		70,584	68,049
计入利润表的递延所得税	三、7	(2,759)	(3,334)
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	(1,214)	(771)
期末净额		<u>66,611</u>	<u>63,944</u>

21 其他资产

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	98,032	21,443
存出保证金	23,416	21,483
其他应收款	17,742	14,360
应收利息	3,887	3,622
预付土地及其他款项	2,699	3,115
长期待摊费用	1,286	1,488
信托业保障基金代垫款	758	872
抵债资产	447	448
其他	6,641	2,635
	154,908	69,466

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	131,329	197,810
境外银行存放款项	2,105	2,393
境内非银行金融机构存放款项	769,862	770,439
境外非银行金融机构存放款项	17,747	16,028
境内银行拆入款项	259,680	262,430
境外银行拆入款项	66,064	38,847
境内非银行金融机构拆入款项	-	600
应计利息	5,048	5,162
	1,251,835	1,293,709

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

注	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
与债券相关的金融负债	16,499	7,750
与贵金属卖空相关的金融负债	7,216	119
合并结构化主体中其他份额持有人权益 (1)	1,908	2,338
合计	25,623	10,207

(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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	227,654	427,511
票据	153,067	87,381
同业存单	4,512	4,637
应计利息	125	255
合计	385,358	519,784

25 吸收存款

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司	1,740,049	1,813,631
- 个人	432,748	354,015
定期存款		
- 公司	1,740,436	1,765,364
- 个人	1,075,260	1,049,278
其他存款	7,743	2,342
小计	4,996,236	4,984,630
应计利息	73,576	75,714
合计	5,069,812	5,060,344

26 已发行债务证券

		本集团	
注		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	970,855	636,053
已发行债券			
20 浦发银行二级 01	(2)	32,000	32,000
20 浦发银行二级 02	(3)	8,000	8,000
20 浦发银行二级 03	(4)	30,000	30,000
20 浦发银行二级 04	(5)	10,000	10,000
21 浦发银行 01	(6)	-	60,000
21 浦发银行 02	(7)	40,000	40,000
22 浦发银行 01	(8)	25,000	25,000
22 浦发银行 02	(8)	5,000	5,000
22 浦发银行 03	(9)	30,000	30,000
22 浦发银行 04	(10)	30,000	30,000
23 浦发银行绿色金融债	(11)	30,000	30,000
24 浦发银行债 01	(12)	30,000	-
24 浦发银行债 02	(13)	30,000	-
香港中期票据	(14)	8,662	4,964
新加坡中期票据	(15)	-	2,128
伦敦中期票据	(16)	2,906	2,837
浦发转债	(17)	49,998	49,998
20 浦银租赁二级	(18)	1,100	1,100
21 浦银租赁绿色债	(19)	3,000	3,000
21 浦银租赁债 01	(20)	2,000	2,000
22 浦银租赁债 01	(21)	1,500	1,450
小计		369,166	367,477
加：待摊销金额及其他		2,685	2,462
已发行债券		371,851	369,939
应计利息		6,772	5,661
合计		1,349,478	1,011,653

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团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 184 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.83%至 2.67%(于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 181 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.00%至 2.76%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2024 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 104 笔，最长期限为 367 天，利率区间为 0%到 5.90%(于 2023 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 112 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 0%到 5.90%)。

- (2) 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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%。
- (5) 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%。
- (6) 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%。
- (7) 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%。
- (8) 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%。
- (9) 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%。
- (10) 2022 年 11 月 9 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 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.45%。

- (11) 2023 年 3 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“2023 年第一期绿色金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.79%。
- (12) 2024 年 3 月 4 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“2024 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 2.35%。
- (13) 2024 年 3 月 4 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“2024 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 2.38%。
- (14) 2021 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行了总额为 7 亿美元的中期票据; 上述票据期限为 3 年, 票面利率为固定利率 0.875%。2024 年 3 月 20 日, 本行在香港联交所发行总额为 15 亿港币的中期票据和总额为 3 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 4.600%和固定利率 5.93%。
- (15) 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%。于财务状况表日, 该中期票据已到期。
- (16) 2022 年 7 月 15 日, 本行在伦敦交易所发行总额为 4 亿美元的中期票据; 该票据期限为 3 年, 票面年利率固定为 3.25%。
- (17) 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 2024 年 6 月 30 日, 累计已有人民币 1,419,000 元浦发转债转为公司普通股, 累计转股股数 96,978 股, 占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额 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	5,446	-	5,446
期初累计转股	(2)	-	(2)
于 2024 年 1 月 1 日余额	52,580	2,782	55,362
本期摊销	214	-	214
于 2024 年 6 月 30 日余额	52,794	2,782	55,576

- (18) 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%。
- (19) 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%。
- (20) 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%。
- (21) 2022 年 7 月 8 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 15 亿元的“2022 年第一期金融债券(货运物流)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.93%。
- (22) 截至财务状况表日，本集团已发行债务证券均未发生违约。

27 预计负债

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	7,324	7,726
未决诉讼损失	79	27
合计	<u>7,403</u>	<u>7,753</u>

28 其他负债

	本集团	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待清算款项	64,867	21,347
应付职工薪酬	11,983	13,879
应付股利	9,538	42
预收履约款及保证金	3,898	3,624
应交增值税及其他税费	3,198	3,306
合同负债	2,452	2,649
预提费用	2,028	2,022
其他	5,945	6,826
合计	<u>103,909</u>	<u>53,695</u>

29 股本

本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>29,352</u>	<u>29,352</u>

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

本集团及本行

		<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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			
工具	(2)	<u>109,909</u>	<u>109,909</u>
合计		<u>112,691</u>	<u>112,691</u>

(1) 于 2024 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 (2023 年：人民币 27.82 亿元)，具体信息参见附注三、26.(17)。

(2) 计入本行其他一级资本的其他权益工具

<u>发行在外的</u> <u>其他权益工具</u>	<u>付息率</u>	<u>发行</u> <u>价格 (元)</u>	<u>数量</u>	<u>期初</u> <u>金额</u>	<u>本期</u> <u>变动</u>	<u>期末</u> <u>金额</u>	<u>到期日或</u> <u>续期情况</u>	<u>转换情况</u>
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				<u>109,909</u>	-	<u>109,909</u>		

- (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, 如得到监管部门的批准, 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, 经监管部门批准, 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, 如得到监管部门的批准, 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)，本行有权在报监管部门并获得同意、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) 监管部门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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 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	219	50
- 其他	21	21
合计	81,931	81,762

如附注三、26(17)所述，经监管部门等相关机构批准，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 2024 年 6 月 30 日，约人民币 1,419,000 元可转换公司债券转为 A 股普通股，累积增加本行股本为 96,978 股，并相应增加了本行股本溢价。

32 盈余公积

本集团及本行

	<u>2024 年 1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2024 年 6月30日</u>
法定盈余公积	22,206	3,293	25,499
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	188,929	3,293	192,222
	<u>2023 年 1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2023 年 12月31日</u>
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	152,179	14,544	166,723
合计	174,385	14,544	188,929

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>2024 年 1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2024 年 6月30日</u>
一般风险准备	101,575	4,755	106,330
一般风险准备	99,515	2,060	101,575
	<u>2023 年 1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2023 年 12月31日</u>
一般风险准备	99,515	2,060	101,575
一般风险准备	99,515	2,060	101,575

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

	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	税后归属于非控制性权益	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债务工具							
- 公允价值变动	(3,645)	6,305	(1,914)	(1,084)	3,307	-	(338)
- 减值准备	5,371	280	-	(69)	211	-	5,582
外币报表折算差额	469	15	-	-	21	(6)	490
现金流量套期储备	70	434	-	(64)	224	146	294
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	(158)	(9)	-	3	(6)	-	(164)
	<u>2,107</u>	<u>7,026</u>	<u>(1,914)</u>	<u>(1,214)</u>	<u>3,758</u>	<u>140</u>	<u>5,865</u>

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	所有者权益内部结转	
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	(7,106)	2,640	(227)	(604)	1,810	(1)	-	(5,296)
- 减值准备	3,376	1,060	(136)	(239)	685	-	-	4,061
外币报表折算差额	320	221	-	-	190	31	-	510
现金流量套期储备	6	89	-	(22)	44	23	-	50
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	350	(617)	-	94	(523)	-	239	66
	<u>(3,053)</u>	<u>3,392</u>	<u>(363)</u>	<u>(771)</u>	<u>2,205</u>	<u>53</u>	<u>239</u>	<u>(609)</u>

	2023 年						所有者权益 内部结转	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	(7,106)	4,988	(395)	(1,133)	3,461	(1)	-	(3,645)
- 减值准备	3,376	3,030	(366)	(669)	1,995	-	-	5,371
外币报表折算差额	320	179	-	-	149	30	-	469
现金流量套期储备	6	118	-	(30)	64	24	-	70
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	350	(916)	-	169	(747)	-	239	(158)
	(3,053)	7,398	(761)	(1,663)	4,921	53	239	2,107

35 利润分配

(1) 2023 年度利润分配

于 2024 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按当年税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计人民币 32.93 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 3.21 元 (含税)。

(2) 2022 年度利润分配

于 2023 年 6 月 28 日，股东大会批准的本行 2022 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 145.44 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 3.2 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2024 年 2 月 23 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 2024 年 3 月 11 日。

于 2023 年 10 月 27 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 2023 年 12 月 4 日。

于 2023 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 2023 年 3 月 13 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2023 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 2023 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。2024 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 130.41 亿元，符合完全终止确认条件 (2023 年上半年：人民币 128.62 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2024 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2023 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 2024 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 (2023 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

信贷资产转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 65.92 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认 (2023 年上半年，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 43.71 亿元，均为向资产管理公司转让不良贷款，且均已终止确认)。

以摊余成本计量的金融投资转让

2024 年上半年，本集团直接向第三方转让以摊余成本计量的金融投资人民币 31.52 亿元，均为向资产管理公司转让的以摊余成本计量的不良金融投资，且均已终止确认 (2023 年上半年，本集团直接向第三方转让以摊余成本计量的金融投资人民币 5.46 亿元，均为向资产管理公司转让的以摊余成本计量的不良金融投资，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 2024 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 574.40 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 645.75 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权益。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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 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	420,760	434,606
权益投资	11,357	11,109
其他投资	6,308	6,613
资产支持证券	3,205	1,927
资金信托及资产管理计划	2,075	10,220
以摊余成本计量的金融投资		
资金信托及资产管理计划	212,358	258,210
资产支持证券	11	66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的		
金融投资		
资产支持证券	9,092	6,302
抵债股权	493	502
其他投资	1,575	1,575

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。

截至 2024 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理财产品投资的资产规模为人民币 13,260.61 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 10,796.18 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间及 2023 年度，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2024 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 5,082.08 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3,707.13 亿元)。

截至 2024 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 394.23 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 392.2 亿元)。

截至 2024 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 913.28 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,146.37 亿元)。

自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间，本集团通过向自身发起设立的理财产品、信托计划投资者提供服务获取的手续费收入分别为人民币 14.04 亿元和人民币 2.78 亿元 (自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 11.15 亿元、人民币 3.45 亿元)。本集团从自身发起设立的其他未并表结构化主体中所获取的手续费收入不重大。

(3) 本集团于本年度发起但于 2024 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

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 408.19 亿元 (本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 100.52 亿元)。

本集团无于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的资产支持证券。(本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 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 2.80 亿元)。

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行，并于 2024 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资总量共计人民币 0.14 亿元。(本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行，并于 2023 年 6 月 30 日之前已到期的信托计划与基金投资)。

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

<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	69.56%
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	51.00%
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%

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	61,349	44,466	13,920	16,799	10,587	13,161	4,146	10,384	(28,927)	145,885
其中：外部利息收入	55,340	30,675	11,632	12,385	10,135	12,690	3,411	9,617	-	145,885
分部间利息收入	6,009	13,791	2,288	4,414	452	471	735	767	(28,927)	-
利息支出	(44,770)	(28,433)	(9,317)	(10,199)	(5,519)	(7,642)	(2,335)	(8,551)	28,927	(87,839)
其中：外部利息支出	(26,494)	(24,680)	(7,195)	(9,950)	(5,177)	(4,503)	(2,323)	(7,517)	-	(87,839)
分部间利息支出	(18,276)	(3,753)	(2,122)	(249)	(342)	(3,139)	(12)	(1,034)	28,927	-
利息净收入	16,579	16,033	4,603	6,600	5,068	5,519	1,811	1,833	-	58,046
手续费及佣金净收入 / (支出)	5,346	3,010	1,328	500	430	(109)	(47)	1,824	-	12,282
净交易损益	12,015	309	135	132	75	79	185	(2,013)	-	10,917
金融投资净损益	4,878	-	-	-	-	-	-	(119)	-	4,759
其他营业净收入 / (支出)	15	30	5	17	6	17	(3)	2,212	(123)	2,176
营业费用	(8,850)	(5,198)	(1,772)	(2,223)	(1,692)	(2,378)	(805)	(2,758)	123	(25,553)
资产减值损失	(20,761)	(2,001)	(1,924)	(1,343)	(586)	(1,741)	(2,714)	(1,488)	-	(32,558)
联营企业及合营企业投资 净损益	90	-	-	-	-	-	-	11	-	101
分部税前利润 / (亏损) 总额	9,312	12,183	2,375	3,683	3,301	1,387	(1,573)	(498)	-	30,170
2024 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 分部资产总额	530,384	1,761,668	695,080	671,062	529,228	650,129	182,952	181,884	(2,676)	5,199,711
	4,853,854	2,822,311	810,018	992,968	595,194	701,465	269,540	489,599	(2,281,171)	9,253,778
吸收存款 分部负债总额	(76,379)	(2,272,365)	(610,482)	(808,392)	(502,090)	(482,912)	(210,752)	(107,488)	1,048	(5,069,812)
	(4,148,755)	(2,810,080)	(807,623)	(989,582)	(591,863)	(700,262)	(271,850)	(461,178)	2,281,171	(8,500,022)
分部资产负债净头寸	705,099	12,231	2,395	3,386	3,331	1,203	(2,310)	28,421	-	753,756

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	68,804	44,513	16,682	17,352	11,328	13,208	4,701	8,580	(34,874)	150,294
其中：外部利息收入	61,732	30,598	11,512	12,131	10,702	12,188	3,694	7,737	-	150,294
分部间利息收入	7,072	13,915	5,170	5,221	626	1,020	1,007	843	(34,874)	-
利息支出	(49,769)	(27,807)	(12,130)	(11,150)	(5,939)	(7,847)	(2,724)	(7,378)	34,878	(89,866)
其中：外部利息支出	(27,257)	(24,892)	(7,791)	(10,651)	(5,611)	(4,664)	(2,610)	(6,390)	-	(89,866)
分部间利息支出	(22,512)	(2,915)	(4,339)	(499)	(328)	(3,183)	(114)	(988)	34,878	-
利息净收入	19,035	16,706	4,552	6,202	5,389	5,361	1,977	1,202	4	60,428
手续费及佣金净收入	6,126	2,983	1,421	815	518	15	58	2,026	-	13,962
净交易损益	8,883	337	143	50	56	169	48	330	(2)	10,014
金融投资净损益	817	-	-	-	-	-	-	3,952	-	4,769
其他营业净收入 / (支出)	19	28	88	33	6	51	3	1,806	(84)	1,950
营业费用	(6,025)	(6,493)	(2,327)	(3,140)	(2,181)	(2,656)	(1,006)	(2,461)	82	(26,207)
资产减值损失	(26,279)	(905)	(1,008)	(2,556)	(2,607)	(3,752)	(183)	(1,197)	-	(38,487)
联营企业及合营企业投资 净损益	120	-	-	-	-	-	-	18	-	138
分部税前利润 / (亏损) 总额	2,696	12,656	2,869	1,404	1,181	(812)	897	5,676	-	26,567
2023 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	473,394	1,644,988	655,933	624,499	510,431	614,887	181,805	202,147	(3,388)	4,904,696
分部资产总额	4,862,615	2,648,207	847,115	1,062,367	574,144	677,805	249,311	475,107	(2,389,424)	9,007,247
吸收存款	(85,165)	(2,189,911)	(642,747)	(841,035)	(503,646)	(475,563)	(209,478)	(113,155)	356	(5,060,344)
分部负债总额	(4,192,761)	(2,625,461)	(842,033)	(1,058,587)	(573,483)	(676,594)	(248,186)	(446,682)	2,389,424	(8,274,363)
分部资产负债净头寸	669,854	22,746	5,082	3,780	661	1,211	1,125	28,425	-	732,884

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用卡承诺	649,289	659,296
银行承兑汇票	617,131	679,362
其他贷款承诺	346,914	300,182
开出信用证	271,527	261,517
开出保函	115,410	108,672
合计	<u>2,000,271</u>	<u>2,009,029</u>

2 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及应付利息。于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 31.70 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 46.65 亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

3 资本性承诺

截至 2024 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 65.81 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 103.95 亿元)。此外，本行子公司已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划为人民币 12.67 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 23.24 亿元)。

截至 2024 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 12.82 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 43.37 亿元)。

4 诉讼事项

于 2024 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 183 笔，涉及金额约人民币 25.96 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 139 笔，涉及金额约人民币 6.02 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.79 亿元。(于 2023 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 162 笔，涉及金额约人民币 42.12 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 134 笔，涉及金额约人民币 6.10 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.27 亿元)。

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 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 572.12 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 614.20 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 2024 年 6 月 30 日和 2023 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 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、38.(1) 在主要子公司中的权益。

3 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) 在合营企业和联营企业中的权益。

4 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 (不合同为双方的独立董事)、高级管理人员的公司。

5 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	158	25	1	184	0.13%
利息支出	(339)	(1)	(535)	(71)	(1)	(947)	1.08%
手续费及佣金净收入	1	23	5	8	1	38	0.31%
净交易损益	-	(13)	16	383	-	386	2.45%
联营企业及合营企业投资净损益	-	101	-	-	-	101	100.00%
营业费用	(6)	-	(80)	-	-	(86)	0.34%
其他综合收益	5	-	-	-	-	5	0.13%

	<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 2024 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	-	-	6,455	28	-	6,483	1.27%
发放贷款和垫款	-	-	2,540	1,316	15	3,871	0.07%
衍生金融资产	-	10	114	837	-	961	1.32%
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	382	-	-	1,474	-	1,856	0.29%
投资联营企业及合营企业	-	2,905	-	-	-	2,905	100.00%
其他资产	-	-	5	-	-	5	0.01%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	-	(1,416)	(21,730)	(2,107)	-	(25,253)	2.02%
衍生金融负债	-	(30)	(78)	(610)	-	(718)	1.13%
吸收存款	(33,347)	(55)	(73,487)	(5,723)	(34)	(112,646)	2.22%
其他负债	(2)	-	(156)	-	-	(158)	0.15%
于 2024 年 6 月 30 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	462	-	-	462	0.40%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,116	-	11	1,127	0.11%
委托贷款	-	-	1,188	-	-	1,188	2.08%
提供信贷业务担保	-	-	2,250	12,487	-	14,737	0.45%
银行承兑汇票	-	-	310	-	-	310	0.05%
发行理财产品资金投向	-	-	-	185	-	185	0.02%
开出信用证	-	-	13	-	-	13	0.01%
衍生金融工具名义本金	-	1,726	15,784	78,029	-	95,539	1.20%

注 (1)：于 2024 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2024 年 6 月 30 日，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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	19	24	1	44	0.03%
利息支出	(271)	(21)	(1,341)	(141)	(1)	(1,775)	1.98%
手续费及佣金净收入	1	1	8	1	1	12	0.09%
净交易损益	-	57	-	(24)	-	33	0.22%
联营企业及合营企业投资净损益	-	138	-	-	-	138	100.00%
营业费用	(6)	-	(25)	-	-	(31)	0.12%
其他综合收益	2	-	-	2	-	4	0.18%

	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 2023 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	-	-	9,127	2,055	-	11,182	2.01%
发放贷款和垫款	-	-	2,438	997	17	3,452	0.07%
衍生金融资产	-	11	48	379	-	438	0.78%
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	-	-	-	3,049	-	3,049	0.39%
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	371	-	-	1,474	-	1,845	0.30%
投资联营企业及合营企业	-	2,825	-	-	-	2,825	100.00%
其他资产	-	-	2	-	-	2	0.01%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	-	(1,596)	(25,092)	(4,593)	-	(31,281)	2.42%
衍生金融负债	-	(19)	(28)	(279)	-	(326)	0.62%
吸收存款	(32,668)	(4,324)	(70,429)	(9,932)	(27)	(117,380)	2.32%
其他负债	(2)	-	(8)	-	-	(10)	0.02%
于 2023 年 12 月 31 日							
重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	94	-	-	94	0.09%
信用卡及贷款承诺	-	-	629	-	13	642	0.07%
委托贷款	-	-	1,338	-	-	1,338	2.18%
提供信贷业务担保	-	-	3,562	12,757	-	16,319	0.54%
银行承兑汇票	-	-	457	-	-	457	0.07%
发行理财产品资金投向	-	-	-	200	-	200	0.02%
衍生金融工具名义本金	-	2,440	9,544	63,349	-	75,333	0.99%

注 (1)：于 2023 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 659,600 股，并定期获取相应的现金股利分红。

注 (2)：于 2023 年 12 月 31 日，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。

6 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：	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	8,516	9,474
发放贷款和垫款	2,676	3,388
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	1
同业及其他金融机构存入和拆入款项	11,316	11,055
衍生金融负债	7	8
吸收存款	1,048	356
其他往来款	97	(86)
	自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	112	88
净交易损益	7	14
发放贷款和垫款利息收入	100	65
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	-	5
同业及其他金融机构存放款项利息支出	160	149
吸收存款利息支出	5	4
手续费及佣金收入	42	23
手续费及佣金支出	42	432
其他营业净收入	2	-
营业费用	121	100

7 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>6</u>	<u>6</u>

2024 年上半年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年度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。

8 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。

9 重大关联授信

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 1%以上，或累计交易金额达到本行最近一期经审计净资产值 5%以上的交易。

于 2024 年上半年，本行与附注七、1 至 4 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

本集团的经营面临多种金融风险，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

信用风险是因债务人或交易对手未按照约定履行其义务从而使银行业务发生损失的风险。

(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、行业和区域设定限额，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。人民币债券要求购买时发行主体的境内外部信用评级为(本行认可的合格外部评级机构) **AA** 或以上，或境外外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准) **BBB-**或及以上。本行自营通过控制投资规模、发行主体准入名单审批、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。

(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。对本行自营资金自主投资的信托计划及资产管理计划最终融资方设定额度管理，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。对于本集团有资金融出的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。

(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《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令[2023] 第 1 号) 管理包括信贷资产在内的相关金融资产质量。报告期内, 本集团将相关金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类信贷资产被视为不良贷款。

报告期内, 本集团建立健全防范化解重大风险长效机制, 积极防控重点领域风险, 持续改善资产质量。

(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

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求, 通过采用统计模型、专家判断或综合使用两种方法, 运用规范、统一的评价方法和标准, 建立了较为完整的内部评级体系, 包括对主权、金融机构和公司风险暴露(即非零售风险暴露)的内部评级体系和零售风险暴露的风险分池体系。基于对授信客户或零售债项的偿债能力、履约能力的调查、分析和判断, 本集团实现对违约概率的内部估计和信用风险的量化。

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:

对于企业贷款和金融投资，本集团通过交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如评级是否达到 B 级及以下；对于个人贷款，本集团通过交易对手在报告日的违约概率是否高于边界值或较初始确认时的变化情况判断信用风险是否显著增加，例如违约概率是否达到初始违约概率的 8-14 倍。

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

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求，细化规定了内部统一的客户违约管理制度，明确违约定义和违约认定流程，并确保一致地实施。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。

信用风险敞口的分组

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。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

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，并形成基准、乐观、悲观多情景下的宏观经济指标预测值。对各模型敞口建立实际违约概率、实际违约损失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和实际违约损失率的前瞻性结果。

本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。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。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，2024 年国内生产总值同比增长率基准情景下为 4.90%，乐观情景和悲观情景下 2024 年国内生产总值同比增长率预测值分别在基准情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

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

其他应收款预期信用损失的评估

对于待清算款项、存出保证金和其他应收款等坏账准备的确认标准和计提方法，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验，使用预期信用损失模型计算上述金融资产的预期信用损失，相关方法论同本章节“预期信用损失计量方法”

(4) 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。

	2024 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	408,657	-	-	408,657
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	493,770	-	-	493,770
买入返售金融资产	153,830	-	-	153,830
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,585,630	197,795	27,284	4,810,709
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	381,858	2,019	19	383,896
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,256,685	24,143	48,154	1,328,982
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	624,091	1,311	1,473	626,875
其他金融资产	140,977	303	2,558	143,838
合计	8,045,498	225,571	79,488	8,350,557
	2023 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	530,798	-	-	530,798
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	529,700	-	-	529,700
买入返售金融资产	44,719	-	-	44,719
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	4,314,830	178,093	33,241	4,526,164
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	367,765	2,965	18	370,748
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,189,091	25,646	56,345	1,271,082
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	614,041	1,497	2,479	618,017
其他金融资产	58,330	137	3,313	61,780
合计	7,649,274	208,338	95,396	7,953,008

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 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：		
信用卡承诺	645,420	654,332
银行承兑汇票	616,286	678,155
其他贷款承诺	344,539	298,859
开出信用证	271,430	261,413
开出保函	115,272	108,544
	<u>1,992,947</u>	<u>2,001,303</u>
合计	<u>1,992,947</u>	<u>2,001,303</u>

未纳入减值评估范围的金融资产

下表对未纳入预期信用损失评估范围的金融资产的最大信用风险敞口进行了分析。

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
	最大信用风险敞口	最大信用风险敞口
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资		
交易性金融资产	627,740	780,226
衍生金融资产	72,618	56,311
发放贷款和垫款	5,106	7,784
	<u>705,464</u>	<u>844,321</u>
合计	<u>705,464</u>	<u>844,321</u>

(5) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，包括已发生信用减值金融资产的担保品。于 2024 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 943.79 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,015.38 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 479.33 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 510.23 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。

	2024 年 6 月 30 日			
	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	<u>合计</u>
中长期债券:				
AAA	16,053	526,469	218,322	760,844
AA+到 AA-	7	3,372	23,675	27,054
A+到 A-	614	3,460	17,152	21,226
A-以下	7,022	7,642	39,863	54,527
短期债券:				
AAA	20	6,878	760	7,658
AA+到 AA-	19	6	3,194	3,219
A 及 A 以下	203	1,212	17,042	18,457
未评级	78,562	779,943	306,867	1,165,372
	<u>102,500</u>	<u>1,328,982</u>	<u>626,875</u>	<u>2,058,357</u>
	2023 年 12 月 31 日			
	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	<u>合计</u>
中长期债券:				
AAA	17,800	557,419	192,382	767,601
AA+到 AA-	29	5,276	18,598	23,903
A+到 A-	259	1,658	17,586	19,503
A-以下	14	6,549	33,220	39,783
短期债券:				
AAA	1,501	12,482	2,986	16,969
AA+到 AA-	383	155	2,746	3,284
A 及 A 以下	1,588	1,396	22,233	25,217
未评级	213,564	686,147	328,266	1,227,977
	<u>235,138</u>	<u>1,271,082</u>	<u>618,017</u>	<u>2,124,237</u>

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。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

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,以及审阅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、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前,该产品 and 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：

	2024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	405,087	8,289	481	414	414,271
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	400,834	77,808	2,434	12,694	493,770
衍生金融资产	69,321	2,511	46	740	72,618
买入返售金融资产	151,901	1,929	-	-	153,830
发放贷款和垫款	5,046,743	115,816	23,464	13,688	5,199,711
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	617,571	9,890	247	32	627,740
以摊余成本计量的 金融投资	1,315,585	13,369	-	28	1,328,982
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	501,728	124,258	4,455	3,313	633,754
其他金融资产	133,453	9,223	817	345	143,838
金融资产总额	8,642,223	363,093	31,944	31,254	9,068,514
向中央银行借款	226,643	-	-	-	226,643
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	985,052	176,466	15,842	9,112	1,186,472
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	25,623	-	-	-	25,623
衍生金融负债	61,776	1,320	49	392	63,537
卖出回购金融资产款	367,731	13,769	-	3,858	385,358
吸收存款	4,827,932	212,262	15,997	13,621	5,069,812
已发行债务证券	1,326,004	20,208	3,175	91	1,349,478
租赁负债	5,604	2	756	24	6,386
其他金融负债	80,816	2,585	323	41	83,765
金融负债总额	7,907,181	426,612	36,142	27,139	8,397,074
金融工具净头寸	735,042	(63,519)	(4,198)	4,115	671,440
货币衍生合约	(53,031)	49,794	(3,438)	10,770	4,095
信用承诺	1,939,902	44,119	4,187	4,739	1,992,947

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	本外币 折合人民币 合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
现金及存放中央银行 款项	496,759	39,332	705	335	537,131
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	432,315	79,407	3,841	14,137	529,700
衍生金融资产	53,257	3,020	9	25	56,311
买入返售金融资产	34,151	10,568	-	-	44,719
发放贷款和垫款	4,743,406	115,548	29,967	15,775	4,904,696
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	771,404	8,811	-	11	780,226
以摊余成本计量的 金融投资	1,255,468	14,776	691	147	1,271,082
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	503,395	111,498	4,580	5,274	624,747
其他金融资产	55,857	4,652	1,268	3	61,780
金融资产总额	8,346,012	387,612	41,061	35,707	8,810,392
向中央银行借款	235,242	-	-	-	235,242
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	1,162,938	94,148	16,818	12,592	1,286,496
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	10,207	-	-	-	10,207
衍生金融负债	50,979	1,299	9	6	52,293
卖出回购金融资产款	502,717	16,338	-	729	519,784
吸收存款	4,811,052	228,368	16,448	4,476	5,060,344
已发行债务证券	986,427	23,200	1,939	87	1,011,653
租赁负债	5,888	3	914	66	6,871
其他金融负债	27,199	2,258	502	1,282	31,241
金融负债总额	7,792,649	365,614	36,630	19,238	8,214,131
金融工具净头寸	553,363	21,998	4,431	16,469	596,261
货币衍生合约	25,055	(16,115)	(761)	(11,567)	(3,388)
信用承诺	1,955,729	34,139	6,134	5,301	2,001,303

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	2024 年 6 月 30 日		2023 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	103	(103)	(44)	44
其他外币对人民币	(54)	54	(64)	64

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；本行总行资产负债与财务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银行账簿利率风险进行计量、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，保持银行账簿利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

此外，本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，转换工作持续开展，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。

	2024 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	399,637	-	-	-	-	14,634	414,271
存放和拆放同业及其他金融机构款项	142,221	70,276	240,823	35,564	-	4,886	493,770
衍生金融资产	-	-	-	-	-	72,618	72,618
买入返售金融资产	152,571	1,017	184	-	-	58	153,830
发放贷款和垫款	579,896	817,615	3,358,248	338,598	89,665	15,689	5,199,711
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	8,861	12,276	23,520	29,320	13,710	540,053	627,740
以摊余成本计量的金融投资	86,812	35,210	98,058	422,527	668,642	17,733	1,328,982
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	8,496	17,934	71,996	330,450	190,758	14,120	633,754
其他金融资产	3,898	-	23,335	-	-	116,605	143,838
金融资产总额	<u>1,382,392</u>	<u>954,328</u>	<u>3,816,164</u>	<u>1,156,459</u>	<u>962,775</u>	<u>796,396</u>	<u>9,068,514</u>
负债							
向中央银行借款	11,647	36,838	174,940	-	-	3,218	226,643
同业及其他金融机构存入和拆入款项	883,053	126,501	161,606	4,040	7,252	4,020	1,186,472
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	25,623	25,623
衍生金融负债	-	-	-	-	-	63,537	63,537
卖出回购金融资产款	293,936	47,732	43,690	-	-	-	385,358
吸收存款	2,616,689	379,567	961,351	1,038,590	39	73,576	5,069,812
已发行债务证券	122,683	132,811	824,941	181,178	81,093	6,772	1,349,478
租赁负债	234	477	1,839	3,705	131	-	6,386
其他金融负债	1,331	201	2,255	-	-	79,978	83,765
金融负债总额	<u>3,929,573</u>	<u>724,127</u>	<u>2,170,622</u>	<u>1,227,513</u>	<u>88,515</u>	<u>256,724</u>	<u>8,397,074</u>
净额	<u>(2,547,181)</u>	<u>230,201</u>	<u>1,645,542</u>	<u>(71,054)</u>	<u>874,260</u>	<u>539,672</u>	<u>671,440</u>

	2023 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	524,207	-	-	-	-	12,924	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构款项	142,945	85,660	265,578	30,727	-	4,790	529,700
衍生金融资产	-	-	-	-	-	56,311	56,311
买入返售金融资产	38,376	5,913	354	-	-	76	44,719
发放贷款和垫款	1,049,042	839,142	2,109,744	784,271	107,131	15,366	4,904,696
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	14,925	16,307	44,281	32,693	13,855	658,165	780,226
以摊余成本计量的金融投资	109,745	37,224	104,277	449,164	552,955	17,717	1,271,082
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	11,889	24,925	108,668	332,444	132,652	14,169	624,747
其他金融资产	3,628	-	21,448	-	-	36,704	61,780
金融资产总额	1,894,757	1,009,171	2,654,350	1,629,299	806,593	816,222	8,810,392
负债							
向中央银行借款	11,931	43,220	177,947	-	-	2,144	235,242
同业及其他金融机构存入和拆入							
款项	983,507	119,712	165,830	7,039	5,246	5,162	1,286,496
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	10,207	10,207
衍生金融负债	-	-	-	-	-	52,293	52,293
卖出回购金融资产款	427,039	29,481	63,009	-	-	255	519,784
吸收存款	2,886,979	437,437	737,225	922,981	8	75,714	5,060,344
已发行债务证券	42,718	221,995	483,405	176,795	81,079	5,661	1,011,653
租赁负债	319	438	1,938	3,977	199	-	6,871
其他金融负债	408	1,526	1,916	-	-	27,391	31,241
金融负债总额	4,352,901	853,809	1,631,270	1,110,792	86,532	178,827	8,214,131
净额	(2,458,144)	155,362	1,023,080	518,507	720,061	637,395	596,261

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2024 年 6 月 30 日和 2023 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。

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加 / (减少)	4,190	(4,190)	2,454	(2,454)
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	12,294	(11,469)	13,036	(12,292)

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均衡；通过积极主动管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机发生，并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偏好及重要的政策与程序，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；本行高级管理层负责根据董事会批准的流动性风险偏好，制定适当的流动性风险管理机制、组织架构、制度与流程、风险限额、压力测试关键假设及应急预案方案等，以保障管理目标的实现；本行资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理策略、风险限额、压力测试关键假设等。本行总行资产负债管理部负责拟定集团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分析和定量计量监测等具体管理工作。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。

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前瞻性、主动性管理；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，运用缺口管理方法预测未来财务状况表内外项目现金流缺口变化状况；及时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、节奏满足流动性安全的要求。

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。

	2024 年 6 月 30 日								
	即时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	114,486	138	-	-	-	-	-	299,647	414,271
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	65,187	78,239	71,430	247,876	37,730	-	-	-	500,462
买入返售金融资产	-	152,663	1,028	188	-	-	-	-	153,879
发放贷款和垫款	-	494,565	2,015,484	767,193	1,037,996	1,548,248	112,679	-	5,976,165
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	520,593	1,428	15,915	24,888	31,844	14,999	2,782	22,031	634,480
以摊余成本计量的金融投资	-	33,386	40,553	123,121	518,607	817,880	81,446	-	1,614,993
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	346	8,352	21,206	85,426	373,723	201,194	4,695	6,879	701,821
其他金融资产	119,928	-	-	-	-	-	8,544	23,416	151,888
金融资产总额	820,540	768,771	2,165,616	1,248,692	1,999,900	2,582,321	210,146	351,973	10,147,959
负债									
向中央银行借款	-	11,661	36,991	176,979	-	-	-	-	225,631
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	764,495	122,142	127,332	165,583	4,516	9,601	-	-	1,193,669
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	8,571	-	2,001	5,512	5,155	4,384	-	-	25,623
卖出回购金融资产款	-	294,219	47,984	44,251	-	-	-	-	386,454
吸收存款	2,232,437	404,440	392,058	1,006,380	1,179,913	46	-	-	5,215,274
已发行债务证券	-	117,996	136,805	849,326	198,182	91,736	-	-	1,394,045
租赁负债	-	235	717	1,880	4,002	164	-	-	6,998
其他金融负债	79,034	858	353	2,701	1,096	895	-	-	84,937
金融负债总额	3,084,537	951,551	744,241	2,252,612	1,392,864	106,826	-	-	8,532,631
净额	(2,263,997)	(182,780)	1,421,375	(1,003,920)	607,036	2,475,495	210,146	351,973	1,615,328
衍生金融工具									
- 流入	-	27,548	92,290	17,817	28,451	37	-	-	166,143
- 流出	-	24,142	90,857	15,965	26,971	41	-	-	157,976
衍生金融工具净额	-	3,406	1,433	1,852	1,480	(4)	-	-	8,167
信用承诺	686,127	129,017	229,624	591,061	108,021	256,421	-	-	2,000,271

	2023年12月31日								
	即时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期	无期限	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	212,708	-	165	-	-	-	-	324,258	537,131
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	66,363	78,809	87,194	272,309	32,432	-	-	-	537,107
买入返售金融资产	-	38,466	5,990	360	-	-	-	-	44,816
发放贷款和垫款	-	526,570	651,953	1,450,912	1,439,459	1,439,010	101,327	-	5,609,231
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									
	634,663	8,164	22,548	46,655	35,031	15,790	3,026	21,925	787,802
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									
	-	12,902	27,883	125,609	374,256	144,568	183	6,730	692,131
其他金融资产	40,387	-	-	-	-	-	7,689	21,483	69,559
金融资产总额	954,121	719,141	838,860	2,025,540	2,436,151	2,264,873	195,758	374,396	9,808,840
负债									
向中央银行借款	-	12,245	44,293	181,295	-	-	-	-	237,833
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	791,484	194,355	121,504	169,652	7,886	7,312	-	-	1,292,193
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债									
	1,780	-	-	849	4,352	3,226	-	-	10,207
卖出回购金融资产款	-	427,181	29,600	63,415	-	-	-	-	520,196
吸收存款	2,210,213	709,106	452,075	772,045	1,047,980	10	-	-	5,191,429
已发行债务证券	-	56,067	227,407	488,500	246,928	91,736	-	-	1,110,638
租赁负债	-	319	441	1,967	4,285	252	-	-	7,264
其他金融负债	26,393	94	1,768	2,354	1,285	831	-	-	32,725
金融负债总额	3,029,870	1,399,367	877,088	1,680,077	1,312,716	103,367	-	-	8,402,485
净额	(2,075,749)	(680,226)	(38,228)	345,463	1,123,435	2,161,506	195,758	374,396	1,406,355
衍生金融工具									
- 流入	-	147,599	118,700	197,506	42,847	47	-	-	506,699
- 流出	-	147,392	117,101	197,523	42,119	75	-	-	504,210
衍生金融工具净额	-	207	1,599	(17)	728	(28)	-	-	2,489
信用承诺	672,462	147,386	293,865	582,519	89,347	223,450	-	-	2,009,029

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、卖出回购金融资产款、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。

	2024 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	1,328,982	-	1,106,959	249,813	1,356,772
金融负债：					
已发行债务证券	1,349,478	-	1,354,624	-	1,354,624
	2023 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	1,271,082	-	995,423	367,242	1,362,665
金融负债：					
已发行债务证券	1,011,653	-	1,008,697	-	1,008,697

(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。如果以摊余成本计量的金融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

	2024 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	420,881	250	-	421,131
- 债券投资	2,288	67,312	1,122	70,722
- 券商收益凭证	-	19,712	-	19,712
- 权益投资	2,427	-	15,102	17,529
- 资金信托及				
资产管理计划	-	6,883	1,858	8,741
- 资产支持证券	-	2,752	460	3,212
- 同业存单	-	113	-	113
- 其他投资	73,792	1,124	11,664	86,580
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	60,526	538,970	-	599,496
- 同业存单	-	11,026	-	11,026
- 资产支持证券	-	9,092	-	9,092
- 抵债股权	1	-	1,553	1,554
- 资金信托及资产管理计划	-	-	20	20
- 其他投资	157	-	5,168	5,325
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	-	346,453	-	346,453
- 贸易融资	-	37,443	-	37,443
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
- 贴现	-	2,635	-	2,635
- 贸易融资	-	2,471	-	2,471
衍生金融资产	-	72,618	-	72,618
金融资产合计	560,072	1,118,854	36,947	1,715,873
衍生金融负债	-	63,537	-	63,537
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	1,355	97	456	1,908
- 与债券相关的金融负债	16,499	-	-	16,499
- 与贵金属相关的金融负债	7,216	-	-	7,216
金融负债合计	25,070	63,634	456	89,160

	2023 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	433,741	643	222	434,606
- 债券投资	29	99,269	1,096	100,394
- 券商收益凭证	-	39,723	-	39,723
- 权益投资	2,904	-	14,425	17,329
- 资金信托及资产管理计划	-	10,563	4,238	14,801
- 同业存单	-	3,303	-	3,303
- 资产支持证券	-	2,210	80	2,290
- 其他投资	80,614	75,879	11,287	167,780
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	55,775	515,043	-	570,818
- 同业存单	-	33,438	-	33,438
- 资产支持证券	-	6,302	-	6,302
- 抵债股权	1	-	1,565	1,566
- 资金信托及资产管理计划	-	-	20	20
- 其他投资	-	-	5,164	5,164
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	-	308,160	-	308,160
- 贸易融资	-	62,588	-	62,588
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 贸易融资	-	5,662	-	5,662
- 贴现	-	2,122	-	2,122
衍生金融资产	-	56,311	-	56,311
金融资产合计	573,064	1,221,216	38,097	1,832,377
衍生金融负债	-	52,293	-	52,293
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 与债券相关的金融负债	7,750	-	-	7,750
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	1,661	119	558	2,338
- 与贵金属相关的金融负债	119	-	-	119
金融负债合计	9,530	52,412	558	62,500

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。本期间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>
2024 年 1 月 1 日	31,348	6,749	(558)	37,539
购入	1,716	-	(915)	801
出售或结算	(876)	-	887	11
计入损益的利得或损失	(1,982)	-	130	(1,852)
计入其他综合收益的利得或损 失的变动	-	(8)	-	(8)
2024 年 6 月 30 日	<u>30,206</u>	<u>6,741</u>	<u>(456)</u>	<u>36,491</u>
2024 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2024 年上半 年损益的未实现利得或损失	<u>(1,298)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,332)</u>

	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>
2023 年 1 月 1 日	30,515	7,668	(474)	37,709
购入	14,003	20	(508)	13,515
出售或结算	(12,661)	-	493	(12,168)
计入损益的利得或损失	(509)	-	(69)	(578)
计入其他综合收益的利得或损 失的变动	-	(939)	-	(939)
2023 年 12 月 31 日	<u>31,348</u>	<u>6,749</u>	<u>(558)</u>	<u>37,539</u>
2023 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2023 年损益 的未实现利得或损失	<u>(1,367)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,401)</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：

	2024 年 6 月 30 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			
- 债券投资	1,122	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	1,858	收益法	贴现率
- 权益投资	14,978	收益法	贴现率
	124	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	460	收益法	贴现率
- 其他投资	11,664	参考最近交易	流动性折扣
	<u>30,206</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			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
- 抵债股权	1,109	市场法	流动性折扣-市净率
	440	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	119	收益法	贴现率
	<u>6,741</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	456	注 1	注 1

	2023 年 12 月 31 日 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	不可观察 <u>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			
- 基金投资	222	参考最近交易	流动性折扣
- 债券投资	1,096	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	4,238	收益法	贴现率
- 权益投资	11,895	收益法	贴现率
	2,530	参考最近交易	流动性折扣
- 资产支持证券	80	收益法	贴现率
- 其他投资	11,287	参考最近交易	流动性折扣
	31,348		
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的金融投资			
- 资金信托及资产管理计划	20	收益法	贴现率
- 抵债股权	1,104	市场法	流动性折扣-市净率
	457	资产净值法	流动性折扣
	4	现金流折现法	贴现率
- 其他投资	4,093	资产净值法	流动性折扣
	956	市场法	流动性折扣-市净率
	115	收益法	贴现率
	6,749		
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	558	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 2024 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》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）规定的资本充足率要求。《商业银行资本管理办法》对商业银行划分三档，适用差异化的资本监管要求。根据划分标准，本行适用于第一档商业银行的管理要求。《商业银行资本管理办法》要求商业银行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，《商业银行资本管理办法》及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》要求系统重要性银行还应计提附加资本。根据 2023 年 9 月发布的《中国人民银行、国家金融监督管理总局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，故本集团应当满足系统重要性银行附加资本要求，核心一级资本充足率不得低于 8%，一级资本充足率不得低于 9%，资本充足率不得低于 11%。

本集团

	<u>2024 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本净额	627,567	597,925
一级资本净额	738,058	708,482
资本净额	874,611	844,452
风险加权资产总额	7,076,870	6,667,213
核心一级资本充足率	8.87%	8.97%
一级资本充足率	10.43%	10.63%
资本充足率	12.36%	12.67%

- (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、商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（门槛扣除项目）。
- (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。

九 作为担保物的资产

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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
金融投资	888,138	958,711
票据	153,414	87,619
贷款	1,327	2,143
合计	<u>1,042,879</u>	<u>1,048,473</u>

十 资产负债表日后事项

经相关监管机构批准，于 2024 年 7 月 12 日本行在全国银行间债券市场赎回了人民币 300 亿元无固定期限资本债券。

于 2024 年 7 月 30 日本行获得了相关监管机构对本行发行人民币 1,500 亿元资本工具的批复。于 2024 年 8 月 14 日至 16 日，本行发行了 24 浦发银行二级资本债 01A 及 24 浦发银行二级资本债 01B，发行总额合计为人民币 400 亿元。

十一 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。