上海浦东发展银行股份有限公司
2026 年第三季度报告

一、重要提示

1. 公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2. 公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3. 公司第三季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项目	本报告期 7-9 月	本报告期比上年同期增减（%）	年初至报告期末 1-9 月	年初至报告期末比上年同期增减（%）
主要会计数据				
营业收入	44,356	6.32	138,133	4.42
利润总额	9,693	9.18	46,139	9.81
归属于母公司股东的净利润	9,621	5.93	40,572	4.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,708	8.88	40,679	4.57
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	268,604	62.32
主要财务指标（元）				
基本每股收益	0.28	-6.67	1.17	-8.59
稀释每股收益	0.28	持平	1.17	-0.85
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.28	-3.45	1.17	-9.30
每股经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	8.06	52.65
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	1.22	下降 0.10 个百分点	5.20	下降 0.47 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	1.23	下降 0.07 个百分点	5.21	下降 0.47 个百分点

单位：%	年初至报告期末 1-9 月	上年同期	年初至报告期末比上年同期增减（%）
利息净收入比营业收入	70.09	67.74	上升 2.35 个百分点
非利息净收入比营业收入	29.91	32.26	下降 2.35 个百分点
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	12.28	13.35	下降 1.07 个百分点
成本收入比	26.86	27.53	下降 0.67 个百分点

单位：人民币百万元	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）
规模指标			
资产总额	10,451,814	10,081,746	3.67
归属于母公司股东的净资产	839,275	816,914	2.74
归属于母公司普通股股东的净资产	759,356	736,995	3.03
普通股总股本	33,306	33,306	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.80	22.13	3.03
资产质量指标(%)			
不良贷款率	1.24	1.26	下降 0.02 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	195.66	200.72	下降 5.06 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.42	2.53	下降 0.11 个百分点

注：

（1）基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》计算：
基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。
稀释每股收益=（归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）。
加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

（2）2026 年 3 月，公司对浦发优 2 优先股发放股息人民币 5.70 亿元。2026 年 6 月，公司对 25 浦发银行永续债 01 支付利息人民币 6.09 亿元。2026 年 7 月，公司对 25 浦发银行永续债 02 支付利息人民币 3.92 亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股和永续债付息发放的影响。

（3）非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》定义计算。

（4）基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未经年化处理。

（5）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

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

2. 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益	-	-4	处置非流动资产
政府补助	9	47	获得的非经常性政府补助
其他营业外收支净额	-118	-159	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	24	9	按适用税率计算之所得税
合计	-85	-107	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-87	-107	-
归属于少数股东的非经常性损益	2	-	-

3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

项目	2026 年 1-9 月	上年同期	比上年同期增减（%）	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	268,604	165,476	62.32	客户贷款及垫款的现金净流出减少。
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	8.06	5.28	52.65	

三、股东情况

1. 普通股股东情况

单位：户

报告期末普通股股东总数	151,330
其中，报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
报告期末持有特别表决权股份的股东总数	-

前十名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	7,086,834,641	21.28	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	6,053,495,450	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－传统	2,779,437,274	8.35	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－资本金	1,763,232,325	5.29	-	-	境内非国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	1,502,726,171	4.51	-	-	国有法人
上海国际集团投资有限公司	1,395,571,025	4.19	-	-	国有法人
信达投资有限公司	1,313,663,708	3.94	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司－万能 H	1,270,428,648	3.81	-	-	境内非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	2.84	-	-	国有法人
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	762,617,186	2.29	-	-	其他
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1. 上海国际集团有限公司为上海国际集团投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司－传统、富德生命人寿保险股份有限公司－资本金、富德生命人寿保险股份有限公司－万能 H 为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚待国家金融监督管理总局核准。

2. 优先股股东情况

单位：户

	代码	简称	股东总数
报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	38
	360008	浦发优 2	26

前十名优先股股东持股情况

浦发优 1

单位：股

股东名称	期末持有数量	比例（%）	股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
光大永明资管－光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	22,940,000	15.29	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司－多策略优盈 5 号证券投资集合资金信托计划	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司－宝富 4 号集合资金信托计划	11,434,745	7.62	境内优先股	-	其他
光大证券资管－光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	7,290,000	4.86	境内优先股	-	其他
泰康人寿保险有限责任公司－分红－个人分红－019L－FH002 沪	5,770,000	3.85	境内优先股	-	其他
全国社保基金三零四组合	5,350,000	3.57	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司－宝富 24 号集合资金信托计划	4,889,800	3.26	境内优先股	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	1.中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红、中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品为一致行动人。 2.中诚信托有限责任公司－宝富 4 号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司－宝富 24 号集合资金信托计划为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

浦发优 2

单位：股

股东名称	期末持有数量	比例（%）	股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
中国人民财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品－008C－CT001 沪	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
光大永明资管－光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	10,460,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
光大证券资管－光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司－汇赢 128 号集合资金信托计划	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
中信建投基金－中银优享 33 号集合资产管理计划	3,490,000	2.33	境内优先股	-	其他
厦门国际信托有限公司－壹鹭通达 6 号集合资金信托计划	3,000,000	2.00	境内优先股	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品为一致行动人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

四、管理层讨论与分析

1. 公司总体经营情况

2026 年前三季度，公司全面贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署，严格落实各项监管要求，紧紧围绕金融“五篇大文章”，积极服务上海“五个中心”建设，以“数智化”战略为核心，持续深耕“五大赛道”经营，开拓创新“三超”建设，坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造“四高”要求，实现资产负债规模稳步进阶、经营效益水平加速提升、资产质量总体保持稳定、集团协同效能有效释放。

资产负债规模稳步进阶。报告期末，本集团资产总额为 104,518.14 亿元，较上年末增加 3,700.68 亿元，增长 3.67%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 59,109.46 亿元，较上年末增加 2,069.73 亿元，增长 3.63%。本集团负债总额为 96,058.08 亿元，较上年末增加 3,484.92 亿元，增长 3.76%；其中，本外币存款总额突破 6 万亿元大关，达 60,290.03 亿元，较上年末增加 4,465.68 亿元，增长 8.00%。

经营效益水平加速提升。前三季度，本集团实现营业收入 1,381.33 亿元，同比增加 58.53 亿元，增长 4.42%，增速较上半年扩大 0.87 个百分点；利润总额 461.39 亿元，同比增加 41.23 亿元，增长 9.81%；归属于母公司股东的净利润 405.72 亿元，同比增加 17.53 亿元，增长 4.52%，增速较上半年扩大 0.44 个百分点。平均总资产收益率（ROA）为 0.40%，加权平均净资产收益率（ROE）为 5.20%。成本收入比为 26.86%，同比下降 0.67 个百分点。

资产质量总体保持稳定。前三季度，本集团坚持“控新降旧”并举，构建数智化风控体系，严格新增准入标准，同时持续加大存量不良资产处置力度。报告期末，本集团不良贷款余额 730.98 亿元，较上年末增加 11.08 亿元；不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 195.66%，较上年末下降 5.06 个百分点。

集团协同效能有效释放。前三季度，本集团各子公司紧扣数智化战略核心，以“五大赛道”为重点，锚定高效率协同要求，强化一体化经营和统一化管理，集团协同经营成果显著。前三季度，主要投资企业实现营收合计 112.66 亿元，实现净利润合计 42.08 亿元，集团贡献度进一步提升。

2. 数智化战略推进情况

2.1 “五大赛道”经营质效齐升

科技金融深耕“集团大科创”模式，科技企业客户 28.1 万户，较上年末增加 2.5 万户，增长 9.77%，科技金融贷款余额（中国人民银行统计口径）超 1.18 万亿元，较上年末增加 1,352.52 亿元，增长 12.92%，规模位居股份制银行前列。**供应链金融**发展提速，累计服务活跃供应链上下游客户 51,958 户，实现在线供应链业务量 8,020.58 亿元，同比增长 39.52%；其中超级产品“浦链通”融资余额 1,117.99 亿元，当年投放 1,227.83 亿元，同比增长 17%，投放和余额位居股份制银行第一。**普惠金融**实现质量效益均衡发展，公司普惠型小微企业贷款规模 5,437 亿元，较上年末增加 197 亿元，增长 3.76%，增量在股份制银行排名前列，普惠贷款资产质量保持整体稳定。**跨境金融**保持规模领先和良好增长，跨境本外币贷款余额 3,746.27 亿元人民币，较上年末增加 383 亿元，增长 11.40%；跨境客户数 4.99 万户，同比增长 13.22%，跨境数字化渠道活跃客户 3.01 万户。**财资金融**持续丰富完善以存款、理财、基金、保险“四大支柱”为核心的财富管理产品体系，全力构建“大财富管理”生态圈，AUM 余额（含市值）4.87 万亿元，较上年末增加 2,041.34 亿元，增长 4.38%；财资赛道资产管理规模 39,686.93 亿元，较上年末增加 6,082.24 亿元，增长 18.10%。

2.2 “三超”服务能力再上台阶

公司围绕打造“一站式”客户服务平台目标，加快推进“手机银行”和“浦惠来了”两大**超级平台** App 的建设与运营，持续赋能客户经营。报告期末，个人“手机银行”客户达 9,685 万户，较上年末增加 356 万户，增长 3.8%；月活跃用户（MAU）达 3,355 万户，同比增长 3.7%，位居股份制银行前列。“浦惠来了”

平台注册用户近 370 万户，较上年末增长近 40%；其中认证企业用户超 60 万户，较上年末增长超 90%，前三季度实现贷款投放超 1,000 亿元。**超级产品**浦科贷、浦链通、浦惠贷、浦赢并购、浦闪贷、靠浦管家、浦银避险等持续推动扩盘上量。**超级系统**靠浦薪、北斗司库、财富管理平台、天眼风险监测预警系统、大模型应用超级系统、统一商机平台、对公驾驶舱等持续完善功能生态。其中靠浦薪圆满攻坚多个重点项目，树立复杂场景代发服务标杆；统一商机平台对公商机覆盖率提升至 75.7%。

2.3 AI 赋能经营模式转型升级

公司秉持“全员、全息、全链条”科技体系建设思路，应用 AI 驱动经营模式重塑与新质生产力培育，打造科技属性鲜明的数智银行。公司拟定“人工智能+金融”行动，以“2+5+N”为实施路径，重点攻坚零售领域“智能财富助理-浦小财”与对公领域“数字客户经理”两大旗舰产品，深度赋能智慧营销、智慧经营、高效运营、数智风控、智能管理五大领域，同时统筹各项重点场景，以价值为导向，持续性、体系化地开展人工智能建设与应用。**AI 在高频业务中成为稳定的生产力。**智能运营实现集约提效，作业向智能工厂集中、服务向远程银行归集，以 AI 智能体重塑流程范式，系统 AI 覆盖率达 52%。其中，对公开户流程智能化覆盖率达到 89.4%；远程银行的智能服务在全量服务占比 83.82%。**AI 从作业辅助走向经营赋能。**“手机银行”与“浦惠来了”双平台协同营销，智能应用支持超 290 万客户的服务；科技金融“浦新贷”，实现财报智能识别、在线精准测额等功能，将开户时间由天级缩短至小时级；普惠领域推出 AI 原生应用“轻享续贷”，提升申请效率。**AI 在内部管理中释放效能。**智能办公助手已推出智能办会等 25 类高频场景，开放 60 余项可灵活组合的 skill 技能。前三季度，数字劳动力累计承担 4,200 人年工作量。

3. 公司主要业务情况

3.1 公司金融业务

报告期末，公司紧扣数智化战略，深耕赛道业务、研判区域市场，优化资源配置，以金融之力培育新质生产力，践行服务实体经济使命。坚持以客户为中心，以“客户强基”工程为抓手，深化对公客群分层分类，精耕细作公司客户经营，全面升级公司客户全生命周期综合金融服务体验。报告期末，公司客户数达到 269.51 万户，较上年末增加 17.22 万户，增长 6.83%。

对公存款业务

前三季度，公司持续加强存款的精细化管理，推动对公存款业务健康可持续发展。严格落实监管要求，优化对公存款结构，促进全行对公存款付息率稳步下降。紧跟国家政策调整，研究国民经济资金流向和重点领域，实现存款经营与国家产业政策紧密结合。围绕企业账户全生命周期，打造基础客群线上经营链路，提升客群的交易活跃和价值贡献，稳步做大全行结算类存款业务。报告期末，母公司对公存款余额 41,082.51 亿元，较上年末增加 2,978.77 亿元，增长 7.82%。

对公贷款业务

公司坚守金融服务实体经济本源，深入贯彻落实国家宏观战略部署，多措并举赋能实体经济高质量发展。重点服务传统制造业数字化、绿色化转型升级，布局高端装备制造、先进制造等重点领域，持续深耕产业布局，有力支撑实体经济产业迭代与提质升级。报告期末，制造业中长期贷款余额 3,842 亿元，较上年末增加 243 亿元，增长 6.74%。优化区域布局，深化“箭型”区域策略，立足全国重点经济区域发展优势与产业特色，重点加大对长三角地区、粤港澳大湾区、京津冀协同发展区域、长江经济带等国家级重点经济片区的信贷投放力度。前三季度，重点区域贷款增量对全行贡献占比 89%。加强客户经营，持续加大对民营企业、中小微企业等市场主体的金融扶持力度，稳固核心客群基本盘，夯实业务发展根基。同时，将数智化转型作为核心驱动力，依托大数据、人工智能等金融科技工具，持续提升对公信贷服务效率。对公信贷规模稳健增长，报告期末，母公司对公贷款（含票据贴现）余额 39,113.54 亿元，较上年末增加 2,458.80 亿元，增长 6.71%。

投资银行业务

浦赢并购：公司迭代锻造“浦赢并购”超级产品，立足国资并购、PE 并购、跨境并购优势领域，不断构筑并购金融服务核心竞争力，实现并购贷款投放 886 亿元，同比增长 6.28%，报告期末，并购贷款余额 2,717 亿元，较上年末增长 11.74%，余额位居股份制银行前列，持续打造“要并购、选浦发”品牌。同时，公司加快推进数智化赋能并购业务流程，动态更新并购标的库，同步落地股权投资人库，打通项目与资本双向通路，构建“前端交易撮合-终端融资安排-后端整合退出”的全链条服务体系。持续完善“浦赢并购”生态圈建设，深化金融资本合作，强化产业资本联动，以生态圈资源协同赋能，为“浦赢并购”超级产品注入长效发展动能。

债券承销：公司持续跟踪债券市场走势，加强发行窗口研判和政策解读，深化轻资本转型导向，着力优化协同机制，夯实客户经营根基；立足综合金融服务，聚焦科创金融、跨境金融两大重点领域深耕发力，落地多项全市场及区域首单创新产品，形成差异化竞争优势。前三季度，公司主承销债券 1,467 支，主承销金额 4,593.98 亿元，其中债务融资工具承销规模 3,254.60 亿元。

交易银行业务

公司聚焦为客户提供更优财资管理服务，持续推进“北斗司库”超级系统迭代焕新。前三季度，新签约项目超 2,700 个，交易量超 7 万亿元，累计落地司库项目超 7,900 个，涵盖 19 个行业大类。锻造差异化核心竞争力，对科技金融、供应链、跨境金融、国资国企等行业客群推出差异化版本和服务，并在香港成功发布港慧司库。提供四级运营服务体系，积极引入人工智能技术，赋能司库管理，运用智能客服、同屏互通、智能感知等服务工具，打造线上+线下融合四级生态运营体系，持续完善使用体验。打造客户的全金融服务平台，发挥集团协同优势，融合靠浦薪、跨境 e 站通、浦链 e 融、浦银避险、浦云债管家等产品及业务，为客户提供一站式财资服务平台。创建客户的无边界生态司库，以 API 等接口链通境内外主流银行，并与飞书、钉钉、企业微信等平台实现对接，定制化接入企业 OA 系统，为客户提供嵌入企业管理体系的生态资金运营中心。

科技金融业务

公司以数智化深化“集团大科创”服务模式，打造“1+1+N”发展模式（人工智能+科技金融+集团协同、生态伙伴圈、全球创新链等），锚定“科技企业首选伙伴银行”探索全集团协同赋能企业科技创新发展的路径。打造数智化服务平台“浦小科”，提供科创评价、政策解读、产业趋势分析等特色应用，持续迭代“企业雷达”“基金雷达”“政策雷达”“战新雷达”，提升科技金融“看企业、看产品、看区域、看赛道、看市场”能力，以集团资源打造差异化“产品包+服务包+权益包”。践行“商行+投行+生态”经营理念，**“商行”方面，**构建“浦科贷”超级产品“5+7+X”体系，为超 7,900 家企业提供超 1,700 亿元融资，打造数智化结算产品“北斗司库”科技版，服务企业超 1,600 家；**“投行”方面，**以“浦创华章”科创直投基金支持集成电路、具身智能等硬科技领域，落地直投项目 4 个，投资规模超 1.1 亿元；承销 97 支科创债，承销金额超 270 亿元，投资机构专属产品“投后管家”累计服务 261 家机构；**“生态”方面，**创孵金融范本“外滩 FTC”累计注册企业 162 家，在全国开业运营宁波 YIC 等 4 家创孵载体，在上海、青岛、宁波等 6 个城市发布“科技金融中国行·G-Link”行动方案支持区域产业发展，为科技园区提供“WePark”园区管家等工具服务，特色品牌“科技会客厅”全国累计开展活动超 2,200 场，链接各类生态伙伴超 11.4 万家，构筑开放共赢的科技创新生态。报告期末，公司科技金融贷款规模（中国人民银行统计口径）超 1.18 万亿元，较上年末增加 1,352.52 亿元，增长 12.92%；服务科技企业 28.1 万户，较上年末增加 2.5 万户，增长 9.77%，服务全国科技企业上市公司超八成，“科技企业的首选伙伴银行”品牌影响力持续扩大。

供应链金融业务

公司紧扣“十五五”规划关于提升产业链供应链韧性和安全水平的战略要求，以“强链、铸链、智链”为主线，锚定产业数字金融一流服务商目标，持续推动供应链金融向数智化、场景化、生态化升级。强链固本，聚焦重点产业，持续迭代升级“浦链通”供应链超级产品，精准拓客、严控风险。铸链聚势，夯实区块链、大数据、物联网等技术底座，构建“可信、可控、可溯、可识”的数字基础设施，打通多维数据链路，筑牢供应链系统底座。智链赋能，深化人工智能在供应链贸易背景审核、运营运维中的应用，推动服务模式向数据驱动、智能匹配转变，全面提升产业链供应链企业融资的可得性、便利性与安全性。报告期末，

公司供应链金融业务累计服务活跃供应链上下游客户 51,958 户，实现在线供应链业务量 8,020.58 亿元，同比增长 39.52%；超级产品“浦链通”融资余额 1,117.99 亿元，当年投放 1,227.83 亿元，同比增长 17%，投放和余额位居股份制银行第一。

绿色金融业务

绿色信贷方面，公司深化绿色金融创新实践，助力绿色低碳转型发展，落地全行首单电碳排放挂钩贷款、首单污水处理行业“绿电+生物多样性保护”双挂钩贷款。报告期末，公司绿色信贷余额 7,851.41 亿元，较上年末增加 777.67 亿元，增长 10.99%，居股份制银行前列；零售信贷绿色新能源汽车贷款余额 381 亿元，占汽车贷款比重超 66%，较上年末提升超 15 个百分点。

信用卡绿色金融方面，坚定践行服务实体经济、释放消费潜力。报告期末，绿色低碳专区开通人数超 199 万人，绿色低碳任务完成超 7,110 万人次，绿色低碳活动累计发放 10.3 亿绿色积分；信用卡新能源车分期业务贷款余额 302.66 亿元，较上年末增加 10.05 亿元。

绿色债券发行方面，报告期内，公司在银行间债券市场成功发行 2026 年第一期绿色金融债券，发行规模 150 亿元，募集资金用于绿色产业项目。

绿色债券承销方面，前三季度，公司承销绿色债务融资工具 29 支，服务 20 家实体发行人，对应发行总规模 365.65 亿元，其中，公司承销份额 99.73 亿元。承销绿色金融债券 6 支，发行总规模 410 亿元，公司承销份额合计 32 亿元。募集资金用于支持新能源应用、绿色交通发展、节能环保、清洁能源等绿色低碳领域，切实以金融活水浇灌实体经济绿色转型。前三季度，公司承销绿色政策性金融债合计 81.60 亿元，同比增长 366.3%。

绿色债券投资方面，前三季度，本币绿色债券新增投资规模 341.40 亿元，同比增长 117.7%，开展外币绿色债券交易 8.80 亿美元，同比增长 41.1%；报告期末，本币绿色债券投资余额 415.60 亿元，较上年末增长 64.1%；外币绿色债券投资余额 4.36 亿美元，较上年末增长 22.8%。

绿色资产证券化方面，前三季度，公司绿色资产支持证券新增投资规模 107.56 亿元，同比增长 340.5%；报告期末，绿色资产证券化余额 150.86 亿元，较上年末增长 34.5%。落地交易所市场首单以工业园区蒸汽供热收费收益权为基础资产的绿色资产支持专项计划，紧扣国家“双碳”战略和绿色低碳发展方向，为全国化工、制造类产业园供热资产证券化提供了可复制、可推广的创新范本。

绿色托管及资金监管方面，公司通过多维举措协同推进新客拓展，加强绿色普惠指数基金布局，前三季度，新落地绿色托管及资金监管规模 90.15 亿元。

普惠金融业务

公司以数智化为核心驱动，持续完善数智普惠新发展体系。持续夯实客户基础，加速客户结构转型。开展优质商机挖掘，完善全域客户档案体系，以数字化手段精准筛选潜力客群，高效推进潜在客户转化，实现普惠客户综合化经营。报告期末，公司对公普惠贷款客户超 4.51 万户，客户数增量位列股份制同业第一。深度打磨**“浦惠贷”**超级产品，提升数智化优势。其中，**惠链贷**通过打造范式供应链金融服务，有效提升单链综合产能与资源配置效率，强化示范项目的引领效应。**惠闪贷**强化场景深耕，聚焦银联国补、义乌、烟草、平台、抵押等重点场景多元发力，全行普惠场景已达 331 个。公司标准普惠业务全面革新，优选普惠客户服务特定场景，挖掘普惠业务新增长点。**惠抵贷**开展重点分行“一行一策”，创设个人经营贷“轻享续贷”AI 智能体并持续迭代，高度简化业务流程、提升续贷效率。报告期末，“浦惠贷”超级产品余额 1,738 亿元，较上年末增加 338 亿元，增长 24%。同时，公司重点夯实风险管控基础，从拓宽数据来源、风控模型迭代、优化风控策略多维度完善数智化普惠风控体系，筑牢普惠金融风险屏障。报告期末，公司普惠型小微企业贷款规模 5,437 亿元，较上年末增加 197 亿元，增长 3.76%。

战略客户经营

公司以通信、电网、烟草、汽车、算力、石化六大专班全面增速赋能行业范式经营提质增效，依托行研支撑经营决策、业务拓展与风险管控，持续深化重点行业专业化经营，落地标准化行业综合金融方案并复制

推广；深入推进专项攻坚行动，强化总行统筹、区域板块协同，围绕核心企业全生命周期搭建一站式综合金融服务体系，依托头部客户延伸上下游产业链，批量挖掘配套中小客群，深耕京津冀、长三角、粤港澳重点区域，整合多平台资源凝聚联动合力，充分挖掘区域金融需求，培育多元增长引擎。前三季度，总行战略客户[1]人民币对公存款日均规模 12,442 亿元，同比增加 246 亿元，增长 2.4%；报告期末，本外币对公贷款余额 10,089 亿元，较上年末增加 287 亿元，增长 2.9%；营收同比增长超 8.7%。总行战略客户成员新开户 1,128 户，生态圈客户新开户超 2,331 户。总行战略客户在线供应链业务量超 3,151 亿元，占全行在线供应链业务量的 39%。

机构客户经营

公司坚持服务政府、服务民生的宗旨，面向全国各级党政机关、事业单位和社会组织等机构客户，打造专业服务体系。聚焦银税互动，总对总银税互动系统正式上线；推动实现国家医保 API 总对总对接上线。深化教育、医疗、文旅客群服务，与多家双一流高校、三甲医院签署战略合作协议；推进科技金融、科技成果转化、高净值零售客群生态服务，赋能全行重点赛道；落地标杆文旅数智生态场景项目“趣长沙”，加快全行文旅产业经营发展。拓展机构业务生态渠道，提升行业影响力。报告期末，公司机构客户对公人民币存款余额首次突破 7,000 亿元，较上年末增加近 1,000 亿元，规模和增长均创新高。

3.2 零售金融业务

公司强化零售体系化能力建设，以数智化驱动经营质效提升，客户、规模、结构、生态协同共进，发展稳健向好。实施零售“客户强基”工程，构建“大财富管理”生态圈，做实高质量信贷投放，深化借贷双卡支付一体化经营，助推消费活力进一步激活，加力养老服务创新，持续践行金融为民使命担当。

零售客户经营

公司全面调优全渠道经营范式，深耕客群精细化经营，推动客户底盘扩面提质。整合集团资源，推出零售“客户强基”工程，深入推进增客厚基、融合聚基、服务夯基、数智赋基和队伍固基五大行动计划，聚焦重点客群经营、全域融合协同、服务提质增效、数智驱动赋能、队伍服务提升，强化公私联动、场景获客与线上线下融合，加快数智化运营与全渠道服务，客户价值和经营质效持续增强。报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到 1.77 亿户，较上年末增加 608.26 万户，增长 3.56%；月日均金融资产 5 万元以上客户数达到 497.22 万户，较上年末增加 27.96 万户，增长 5.96%。

零售贷款业务

公司零售贷款业务紧扣高质量发展主线，稳固按揭基本盘，拓展消费贷领域，推动整体业务稳健发展。

按揭贷款：公司积极贯彻落实党中央、国务院关于加快构建房地产发展新模式的决策部署，有力有序推进改革措施落地，提升金融服务支持力度。加快推进二手房贷款发展，推动业务从单一购房场景向“房生态”全链条延伸。坚持深耕一、二线城市，更好服务居民刚性及合理改善型购房需求，持续优化客群结构。报告期末，个人住房贷款余额 8,472.34 亿元，长三角、环渤海、大湾区、成渝经济带及沿长江中部地带新发放的个人住房贷款占公司个人住房贷款新发放总额的 86.03%。

浦闪贷：公司致力打造全生命周期的数智化运营体系，构建多渠道、多场景的客户获取与促活体系，进一步细分优质客群，结合消费生态开启大额贴息消费场景。报告期末，授信客户超 113 万户，较上年末增加近 18 万户，授信总额 2,540 亿元，贷款余额 976 亿元，浦闪贷当年投放 964 亿元。

浦发 i 车贷：i 车贷从单一消费贷款产品向综合化大客户服务体系快速迈进，基于 AI 大模型应用持续简化贷款流程、提升服务质效，配套财政贴息政策，助力客户轻松购车、提振大宗消费。报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款余额 381 亿元，占汽车贷款比重超 66%，较上年末提升超 15 个百分点。

财富管理业务

[1] 总行战略客户实施名单制动态管理，依据报告期末最新名单对上年末及去年同期数据进行了追溯调整。

公司围绕个人客户日益增长的财富管理需求，以数智化战略为引领，持续打造以客户为中心、以资产配置为核心的大财富管理体系。公司持续丰富完善以存款、理财、基金、保险“四大支柱”为核心的财富管理产品体系，不断优化提升客户财富管理服务体验。通过分层客群精准触达、场景化定向营销模式持续拓展结算性存款，理房通资金存管项目已成为结算性存款增量的重要抓手。利用“长短搭配、固收为主、含权增量”的理财产品优势，持续加强行外闲置资金的拓展。推出专属基金“固收+”品牌“浦稳”系列，做好配置布局。坚持“传承+保障”一体化、“守正+出奇”两翼经营策略，升级“靠浦优选”保险产品库，丰富保险产品供给。实现互联网渠道三方存管客户拓展，打造国内领先兼具浦发特色的线上证券专区。加强财富顾问队伍建设，打造专业化服务体系。推进财富管理数智化工具“浦小财”建设，提升投研、配置、经营、生态、管理的全流程数智化水平，推动财富服务更专业、客户体验更智能。报告期末，公司管理个人 AUM 余额（含市值）4.87 万亿元，较上年末增加 2,041.34 亿元，增长 4.38%。存款规模稳步提升，报告期末母公司个人存款余额 18,852.02 亿元，较上年末增加 1,674.97 亿元，增长 9.75%。

借记卡业务

公司积极响应国家促消费、扩内需工作部署，深度对接消费补贴、以旧换新等政策红利，推出购物使用浦发借记卡支付享立减活动；结合暑期旅游出行、境外线下消费、留学缴费等场景开展“盛夏旅行季”支付主题营销活动，通过支付优惠活动助力释放居民消费潜力。持续打造“靠浦星期五”惠民服务 IP，全面覆盖餐饮、商超、休闲、生活服务等高频场景。夯实支付结算服务基座，完善缴费服务生态，提升客户用卡便利，积极践行金融为民；深入挖潜餐饮、零售、教育、医疗等重点行业对私商户客群经营潜能，夯实场景客群基本盘。报告期末，公司借记卡累计发卡量 11,711 万张，较上年末增加 454 万张，增长 4.03%。

信用卡业务

公司顺应国家扩内需促消费政策导向，助力实体经济稳步增长。消费交易方面，贯彻落实财政贴息、家电以旧换新等重点政策，浦大喜奔 APP 上线便民功能，联动全国多地区属地优惠政策，高效释放政策红利、激发市场消费活力。报告期末，信用卡财政贴息类消费贷款投放 877 亿元，惠及 327 万客户；全行双卡客户国补相关交易达 183 万笔，惠及客户 128 万户。线上交易聚焦潜力客群，深化 AI 模型应用，开展场景端智能投放，扩大营销活动惠及面。前三季度，信用卡线上交易同比增长 20.6%。持续做强全域场景营销体系，以 66 生活 IP 为核心，全方位撬动线上线下消费潜力释放。产品方面，面向 AI 开发者与数智科创客群，推出浦发科技菁英信用卡（云智版），聚焦 AI 算力与开发工具核心场景，助力创新效率。报告期末，信用卡及透支余额 3,573.39 亿元。

传承业务

公司深刻洞察并聚焦企业家客群财富管理、家业传承与企业成长需求，依托“企明星”服务平台拓展公私一体化服务场景，平台服务企业客户超 7,000 家，9 月落地首单 ESG 主题信托，以 ESG 理念赋能企业治理升级，构建企业高质量发展与家业有序传承一体化服务模式。同时，面向客户全球化服务需求，在港举办“浦银寰球”周年活动并发布 2.0 升级服务体系，持续提升海外财富管理平台影响力。针对客户财富传承、养老保障需求，依托信托资产隔离、家业永续优势，通过“靠浦管家”财富管理信托打造“传家、兴家、养家、善家”四大场景，构建一站式财富管理服务生态，践行数智化战略，搭建“一账户、全场景、全协同、全资产”数字化闭环，着力打造国内财富管理信托旗舰品牌。报告期末，财富管理信托产品已实现全行覆盖，存续账户突破 5,000 户。

养老金融业务

公司在养老金融领域持续深化创新，加速推进“12345：一体、两翼、三类客户、四大载体、五大行动”养老金融服务体系实践落地。养老金金融方面，报告期末，个人养老金账户规模达 282 万户，较上年末增加 79 万户，净增入金规模同比增长 43%；养老金托管规模达 5,956.90 亿元，较上年末增加 376.57 亿元，增长 6.75%。养老服务金融方面，报告期末，银龄客户金融资产服务规模超 1.1 万亿元；丰富银龄客户优享产品集群，9 月推出上海城市特色商业养老金产品“沪养保”；升级“靠浦养家”养老服务信托创新场景服务，“意定监护+养老服务信托+养老服务机构”全链条服务模式扩大试点落地；践行大服务理念，适老化

服务标准全面落地，前三季度关爱版手机银行服务 670.31 万人次；优选上架 222 款个人养老金产品。养老产业金融方面，报告期末，为支持银发经济贷款余额达 245.76 亿元。养老生态建设方面，引入文旅行业头部国资企业的银龄特色文旅资源专属权益，在上海旅游节期间推出“银龄客户欢乐行”专属活动，切实丰富老龄群体的精神文化生活。

3.3 金融市场与金融机构业务

公司紧扣数智化战略全面深化要求，持续巩固交易、客户及托管三大生态建设，促进专业优势向经营动能转化，市场品牌影响力稳步增强。公司加强市场研判，资产负债结构摆布稳中显优，本外币一体化经营水平不断提升。强化金融机构客户经营，持续完善“行业-生态-专班-核心客户”分层分类经营体系。坚持托管业务体系化、集团化转型方向，持续增强“托管+”与“+托管”双核发展引擎。

金融机构客户经营

公司持续深化金融机构客户经营，合作金融机构一级法人客户超 3,300 家。公司与全国 20 家金融要素市场机构达成战略合作，累计取得要素市场相关业务资格 80 项，深度参与资本市场业务创新，助力上海国际金融中心建设。公司着力构建大资管生态圈，全面拓展与公募基金、保险资管、信托、银行理财、券商、期货等持牌资产管理机构业务合作，合作覆盖率超 80%，打通“投行-资管-生态”一体化经营，搭建 ETF、REITs、跨境资管等特色生态，助力资本市场服务实体经济；同时加强对外开放合作，依托综合业务优势赋能外资公募机构在华展业。

投资交易业务

公司围绕做强交易生态，深化市场研判与交易策略运用，交易业务超额收益进一步提升。加大重点战略领域投资力度，新增金融“五篇大文章”和“五大赛道”主题债券投资 969.01 亿元，同比增长 8.7%。持续强化创新驱动，报告期内落地全市场首批天气衍生品交易、首批 5 年期离岸人民币国债期货交易、首笔挂钩上海清算所美国国债新发债券指数的结构性产品。加强柜台债生态产品创新、数智建设与客户拓展，落地全市场首笔自研系统柜台债上下行直连交易、首单柜台债质押存放同业定期业务，报告期末，金融机构客户柜台债托管账户近 6,000 户，较上年末新增超 2,100 户，客户基础持续扩大。加快量化策略研发落地，完成做市、套利、趋势三大类程序化策略的模型构建与逻辑优化。

浦银避险业务

公司持续升级“浦银避险+”品牌，并将其提升为“超级产品”，着力深化跨条线协同经营，更好匹配企业和机构客户多元化的风险管理需求。公司统筹运用主动与被动策略组合经营，前三季度，“浦银避险+”服务客户 2.63 万户，同比增长 8.8%；交易量 1.59 万亿元，同比增长 21.3%。依托境外机构属地化布局与境内外联动机制，持续拓展跨境创新服务场景，落地全市场首单香港金租借业务。优化中小企业避险产品与渠道供给，推出价优结售汇产品，丰富公司网银产品线。公司网银外汇避险功能已形成自助签约、自助交易、自助查询的全流程闭环。

资产托管业务

报告期末，托管及相关监管业务规模 22.27 万亿元，较上年末增长 10.19%。前三季度，实现托管及相关监管业务收入 20.60 亿元，同比增长 8.59%。其中根据《商业银行托管业务监督管理办法（试行）》规定的境内机构托管业务规模 9.01 万亿元，托管业务收入 16.40 亿元。

3.4 跨境及境外机构业务

公司积极支持国家对外开放战略、“一带一路”与上海“五个中心”建设，依托境内跨境、离岸银行、FT 牌照、浦银避险+、跨境托管、境外机构搭建“6+X”跨境金融服务体系，整合集团子公司、外资同业机构、金融基础设施及要素市场联盟、综合化服务等跨境生态，发挥境内外全账户服务优势，强化企业出海经营金融赋能，提升“浦赢跨境”品牌美誉度。

“三线三圈”特色化经营布局深化。持续构建特色化竞争优势，稳步提升金融创新能力。香港分行落地市场首批自贸区离岸债错币种逆回购创新业务、香港金(HAU)集中清算交易业务及公司首笔“玉兰发行模式”离岸债券。新加坡分行加强 RCEP 业务拓展，RCEP 区域累计投放贷款金额 27 亿美元；强化数字金融创新服务能力，积极探索东南亚算力数据中心金融服务，落地数据中心项目资产余额达 3.5 亿美元。伦敦分行围绕特色资产投放和金融市场能力建设，成功完成集团内首笔波兰兹罗提外汇交易，拓宽公司避险服务范围，深化对出海企业的金融服务支撑。浦银国际依托新经济行业领域优势，推进夯实证券交易和资产管理等全链条生态服务体系基石。

跨境产品服务领先优势凸显。跨境并购拳头产品持续发力，前三季度，累计发放跨境并购贷款 250.33 亿元人民币，报告期末跨境并购贷款余额 654.67 亿元，较上年末增加 55.91 亿元，增长 9.34%。跨境避险业务稳健增长，前三季度业务交易规模 7,980.24 亿元，同比增长 32.89%；覆盖客户 20,345 家，同比增长 9.55%。跨境托管业务扩面上量，集团境内外联动不断深化，报告期末跨境托管业务规模达 1,600 亿元，较上年末增长 275 亿元，增长 20.75%。提升汇款结算数智服务，响应高频、线上资金管理需求，“跨境极速汇”当年累计业务量 10,178.19 亿元，实现快速增长。打造极速跨境贸融产品，加快跨境贸融业务数智化创新，报告期末极速贸融业务规模 399.38 亿元。提升跨境电商数智化服务，完善“跨境商 e 汇”功能，前三季度“跨境商 e 汇”国际结算业务量 1,439 亿元人民币，同比增长 51%。

赋能中资企业“走出去”发展。聚焦中资企业出海需求，整合离岸、自贸、境外分行和海外投行等跨境服务资源和平台，提供多元化、全场景跨境金融服务。全力服务中资企业“走出去”布局东盟市场，以专业金融力量助力区域经贸高质量发展，在第 23 届中国-东盟博览会平台发布《RCEP 同业联盟倡议书 2.0》，为同业常态化联动、跨境业务协同、投行商行资管联动合作发展明确方向。加快打造产业链跨境金融服务全链条加载，支持新能源汽车、清洁能源发电、采矿、冶炼等产业全球布局。报告期末，战略客户海外贷款余额 2,042.53 亿元人民币，较上年末增加 158.53 亿元，增长 8.41%。

报告期末，跨境客户数 4.99 万户，同比增长 13.22%，跨境数字化渠道活跃客户 3.01 万户；跨境本外币贷款余额 3,746.27 亿元人民币，较上年末增加 383 亿元，增长 11.40%；自贸存贷款业务规模 1,877 亿元人民币，较上年末增加 243 亿元，增长近 15%，保持规模领先和良好增长。报告期末，公司跨境交易结算量 4.45 万亿元人民币，同比增加 11,621 亿元，增长 35.34%。

4. 经营中关注的重点问题

4.1 关于贷款投放

前三季度，公司稳步落实数智化发展战略，坚持布局“五大赛道”、重点区域及重点行业，持续夯实核心产品竞争力，依托场景化、圈链式的经营模式，不断夯实信贷客户基础，提升信贷发展质量。

一是做深做强重点赛道，紧扣科技自立自强、金融强国建设要求，紧密围绕“五篇大文章”，持续深耕科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，充分用好国家各类专项支持政策，持续强化公司在“五大赛道”领域的核心竞争优势，优化资源配置，推动信贷规模稳步增长、信贷结构持续优化。二是做优做实重点区域，坚持推进“箭型”区域策略，深度融入国家区域协调发展战略，立足长三角一体化示范区大本营，加速拓展京津冀协同发展与粤港澳大湾区建设，释放长江经济带发展动能，推动信贷资源向核心区域集聚，提升重点区域价值贡献。三是做专做精重点行业，紧密围绕国家“十五五”规划纲要明确的重点方向，聚焦高端制造、科技创新、绿色低碳、国家安全、现代服务业等战略性支持领域，紧跟新型工业化、消费提质升级、新质生产力培育等政策导向，加速推动行业研究成果落地，以专业化、差异化行业服务推动合意资产稳步投放。四是做精做新重点产品，整合公司在绿色金融、并购融资、银团贷款等方面的多元化服务优势，打造适配市场需求、风控体系完善、数智化特色突出的超级产品，坚持以客户为中心迭代升级产品体系，提高运营效率，精准赋能实体经济重点领域与薄弱环节，全方位服务国家重大战略落地，持续提升市场竞争力。

报告期末，集团本外币贷款总额（含票据贴现）为 59,109.46 亿元，较上年末增加 2,069.73 亿元，增长 3.63%。其中，“五大赛道”领域是贷款主要增长来源。前三季度，重点区域贷款增量对全行贡献占比 89%，

其中长三角区域贷款余额 2.12 万亿元，较上年末增加 1,217.82 亿元，增长 6.08%；制造业中长期贷款余额 3,842 亿元，较上年末增加 243 亿元，增长 6.74%；并购贷款余额 2,717 亿元，较上年末增加 285.57 亿元，增长 11.74%。

四季度，公司将继续把握宏观政策机遇，全面落实国家“十五五”规划部署，保持战略定力，深耕“五大赛道”，深挖重点场景增长潜力，打磨优化重点产品。在资产稳健增长的基础上，进一步提高信贷经营质效，提升量价均衡发展能力和客户综合经营深度，锻造稳健发展的强劲韧性。

4.2 关于负债质量

前三季度，公司持续推动负债质量精细化管理，推进各项负债管理工作，围绕“量、价、质”方面持续深化各项经营举措，着力优化负债结构、提升负债质量。

一般存款方面，公司统筹组织存款规模管理、结构优化、成本管控各项工作，不断提升存款业务综合经营质效。一是聚焦基础客群拓展与条线协同经营，强化客户综合服务能力，夯实存款基础，提升存款业务稳定性；二是切实提升交易结算能力，持续推动一体化结算生态体系建设，促进结算性存款沉淀；三是强化宏观经济环境与市场发展趋势研判，调优存款期限结构，推动存款成本持续改善，压降存款付息率水平。报告期末，集团本外币存款总额为 60,290.03 亿元，较上年末增加 4,465.68 亿元，增长 8.00%。同业负债方面，公司持续深化“结算+场景+交易”一体化负债经营模式，持续完善金融机构客户交易生态，通过场景经营与产品创新，提升对重点客户的服务能力，多渠道拓展低成本资金来源，持续推动同业负债结构调优。

下一步，公司将进一步聚焦负债质量提升，多措并举促进负债业务稳健发展。一是推动基础客户与重点客群扩盘，筑牢负债经营底座；二是以结算能力提升与大财富经营为抓手，积极拓展低成本负债来源；三是提升资源投入产出效率，调优负债结构，增强负债业务竞争力，支撑高质量发展。

4.3 关于资产质量

前三季度，公司紧紧围绕高质量发展战略目标，严格落实监管政策，以风险压降和不良资产清收为核心，持续优化风险运营体系，强化精细化管理，夯实管理基础，提升风险防控能力，筑牢稳健发展防线。

严把业务准入关口，强化源头管理，坚持“关口前移、源头防控”理念，建立优质客户白名单及“七项统筹”管理机制，构建差异化授权体系，细分客户、业务和产品，实现精准授权动态适配，推动重点业务提质增效。加快资产结构和业务布局优化，清理低效资产，提升资源配置效率和资产质量。优化数智化风控架构，企业级模型评审机制稳定运行，通过“大卫星+小雷达”监测体系，实现风险早识别、早化解。构建涵盖风险偏好、限额、制度、系统、评级、押品、模型验证等在内的完整风控工具体系。持续升级“天眼”监测系统、智能评级系统、智慧押品系统等平台，全面赋能高质量发展。积极推进高级内部评级法达标，提升资本充足率内生保障能力。完善常态化风险管控机制，推动形成“预防为主、防控结合、标本兼治”的管理格局，健全风险监测、预警、评估与应急处置机制，提升风险防控的系统性、前瞻性和有效性。

报告期末，本集团不良贷款率 1.24%，较上年末下降 0.02 个百分点，实现连续 6 年下降后的进一步趋降；本集团拨备覆盖率 195.66%，风险抵补能力较强。

五、银行业务数据

1.补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末
资产总额	10,451,814	10,081,746
负债总额	9,605,808	9,257,316
存款总额	6,029,003	5,582,435

其中：公司活期存款	1,612,802	1,623,986
公司定期存款	2,513,309	2,212,093
个人活期存款	477,906	454,197
个人定期存款	1,407,296	1,279,798
贷款总额	5,910,946	5,703,973
其中：不良贷款	73,098	71,990
以摊余成本计量的贷款减值准备	143,240	145,724
拆入资金	334,597	359,161
	年初至报告期末	上年同期
平均总资产收益率（%）	0.40	0.40
全面摊薄净资产收益率（%）	5.14	5.42

注：

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

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

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

（4）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

2. 资本结构情况

根据《商业银行资本管理办法》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	1,035,739	993,102	1,020,589	979,731
其中：核心一级资本	762,729	729,391	740,898	709,023
其他一级资本	80,458	79,920	80,492	79,920
二级资本	192,552	183,791	199,199	190,788
资本扣除项	23,249	52,811	20,122	50,750
其中：核心一级资本扣减项	23,249	52,811	20,122	50,750
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,012,490	940,291	1,000,467	928,981
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求（%）	0.50	0.50	0.50	0.50
风险加权资产	8,175,889	7,537,542	8,020,729	7,360,131
其中：信用风险加权资产	7,674,793	7,064,751	7,567,568	6,934,367
市场风险加权资产	167,809	160,089	119,874	113,062
操作风险加权资产	333,287	312,702	333,287	312,702
核心一级资本充足率（%）	9.04	8.98	8.99	8.94
一级资本充足率（%）	10.03	10.04	9.99	10.03
资本充足率（%）	12.38	12.47	12.47	12.62

注：

（1）资本充足率相关数据及信息，为根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》口径计量。
核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）系统重要性银行附加资本：根据中国人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为 0.5%，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于 8%、9%和 11%。

3. 杠杆率情况

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	819,938	756,500	801,268	738,193
调整后的表内外资产余额	13,355,647	13,099,990	12,582,490	12,313,325
杠杆率（%）	6.14	5.77	6.37	6.00

注：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求，公司入选国内系统重要性银行第二组，适用附加杠杆率要求为 0.25%，杠杆率不得低于 4.25%。

4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	1,268,429
现金净流出量	1,097,508
流动性覆盖率（%）	115.57

5. 公司其他监管财务指标

单位：%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2024 年末
资本充足率	≥11	12.47	12.62	12.86
一级资本充足率	≥9	10.04	10.03	9.65
核心一级资本充足率	≥8	8.98	8.94	8.49
拨备覆盖率	≥130	188.78	193.89	182.26
贷款拨备率	≥1.8	2.34	2.44	2.45

注：

（1）本表中资本充足率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

单位：%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2024 年末
流动性比例-人民币	≥25	59.94	59.49	55.85
流动性比例-本外币合计	≥25	62.30	59.99	55.67

注：本表中流动性比例指标为集团口径。

6. 信贷资产五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年末增减（%）
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	
正常类	5,723,091	96.82	5,512,552	96.65	3.82
关注类	114,757	1.94	119,431	2.09	-3.91
次级类	14,191	0.24	15,771	0.28	-10.02
可疑类	18,168	0.31	18,578	0.32	-2.21

损失类	40,739	0.69	37,641	0.66	8.23
合计	5,910,946	100.00	5,703,973	100.00	3.63
不良贷款余额	73,098	1.24	71,990	1.26	1.54

六、其他事项

1. 公司债券发行情况

（1）经相关监管机构批准，公司于 2026 年 7 月 22 日-7 月 24 日在全国银行间债券市场发行“公司 2026 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。发行规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.56%。募集资金专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

（2）经相关监管机构批准，公司于 2026 年 8 月 20 日-8 月 24 日在全国银行间债券市场发行“公司 2026 年第一期绿色金融债券”（品种一），发行规模为人民币 100 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.53%；“公司 2026 年第一期绿色金融债券”（品种二），发行规模为人民币 50 亿元，3 年期浮动利率债券，票面利率挂钩 1 年期 LPR 下浮 142BPs，首期票面利率 1.58%。募集资金投向《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》规定的绿色产业项目。

（3）经相关监管机构批准，公司于 2026 年 9 月 15 日-9 月 17 日在全国银行间债券市场发行“公司 2026 年第一期金融债券”，发行规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.56%。募集资金用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

2. 公司注册资本变更及公司章程修订情况

2026 年 7 月，公司根据股东会授权及《国家金融监督管理总局关于浦发银行变更注册资本的批复》（金复〔2026〕382 号）修订了公司章程中有关注册资本和普通股股份总数的条款，修订后的公司章程全文已于 2026 年 7 月 28 日披露于上海证券交易所网站和公司网站（www.spdb.com.cn）。2026 年 9 月，公司已完成公司章程备案等相关手续。

3. 国际信用评级获上调

报告期内，惠誉、标普相继上调公司信用评级结果。惠誉评级将公司长期发行人主体评级由“BBB”上调至“BBB+”，生存力评级由“bb-”上调至“bb”，评级展望“稳定”。标普评级将公司长期主体信用评级由“BBB”上调至“BBB+”，独立个体信用状况评级由“bb”上调至“bb+”，评级展望“稳定”。本次评级提升进一步提高了公司在国际资本市场的信用认可度。

董事长：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 30 日

合并及公司资产负债表

2026 年 9 月 30 日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司　　单位：人民币百万元　　审计类型：未经审计

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	396,733	422,767	395,684	418,792
存放同业及其他金融机构款项	121,391	130,131	96,480	99,544
拆出资金	409,803	465,332	434,483	487,125
贵金属	137,086	82,382	137,086	82,382
衍生金融资产	49,885	93,440	49,838	93,364
买入返售金融资产	76,275	56,119	75,861	56,119
发放贷款和垫款	5,781,023	5,572,502	5,673,993	5,461,896
金融投资：				
-交易性金融资产	852,102	820,948	945,289	892,271
-债权投资	1,256,637	1,250,256	1,008,232	1,020,042
-其他债权投资	1,022,681	879,201	1,001,177	862,456
-其他权益工具投资	12,001	11,464	11,458	11,001
长期股权投资	8,392	8,274	39,863	40,910
固定资产	69,445	67,749	17,814	17,558
在建工程	1,713	1,968	1,698	1,955
使用权资产	4,902	5,535	4,699	5,194
无形资产	8,708	9,217	6,254	6,737
商誉	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	91,071	85,166	87,609	81,919
其他资产	146,615	113,944	139,779	107,342
资产总额	10,451,814	10,081,746	10,127,297	9,746,607

	本集团		本行	
	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	185,322	139,039	185,322	138,934
同业及其他金融机构存放款项	1,536,782	1,414,528	1,543,223	1,424,619
拆入资金	334,597	359,161	179,005	208,617
交易性金融负债	142,768	66,863	138,819	63,334
衍生金融负债	56,846	81,292	56,813	80,836
卖出回购金融资产款	205,712	305,914	100,539	206,559
吸收存款	6,106,123	5,653,358	6,088,067	5,610,763
应付职工薪酬	10,276	10,109	8,790	8,220
应交税费	22,102	21,237	21,069	20,072
已发行债务证券	931,100	1,140,416	929,593	1,139,102
递延所得税负债	637	629	–	–
租赁负债	4,490	5,152	4,277	4,797
预计负债	8,409	8,100	8,406	8,097
其他负债	60,644	51,518	53,832	43,804
负债总额	9,605,808	9,257,316	9,317,755	8,957,754
股东权益				
股本	33,306	33,306	33,306	33,306
其他权益工具	79,919	79,919	79,919	79,919
资本公积	134,368	134,461	134,167	134,276
其他综合收益	3,480	6,039	3,916	5,551
盈余公积	201,213	196,551	201,213	196,551
一般风险准备	122,487	115,675	117,716	111,024
未分配利润	264,502	250,963	239,305	228,226
归属于母公司股东权益合计	839,275	816,914	809,542	788,853
少数股东权益	6,731	7,516	–	–
股东权益合计	846,006	824,430	809,542	788,853
负债及股东权益合计	10,451,814	10,081,746	10,127,297	9,746,607

财务报表由以下人士签署：

董事长：张为忠　　**行长（分管财务工作）：**谢　伟　　**会计机构负责人：**章　蕙

合并及公司利润表

2026 年 1-9 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司　　单位：人民币百万元　　审计类型：未经审计

	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业收入	138,133	132,280	126,921	121,787
利息收入	195,348	200,266	185,750	191,105
利息支出	(98,535)	(110,660)	(94,401)	(106,138)
利息净收入	96,813	89,606	91,349	84,967
手续费及佣金收入	21,985	22,537	18,452	19,258
手续费及佣金支出	(5,028)	(4,872)	(5,046)	(4,892)
手续费及佣金净收入	16,957	17,665	13,406	14,366
投资损益	32,657	18,867	31,838	18,497
其他收益	589	527	42	49
公允价值变动损益	(11,508)	872	(7,931)	2,765
汇兑损益	(1,977)	991	(2,001)	1,005
其他业务收入	4,349	3,672	221	112
资产处置损益	253	80	(3)	26
二、营业支出	(91,835)	(90,073)	(85,873)	(84,181)
税金及附加	(1,446)	(1,508)	(1,345)	(1,398)
业务及管理费	(37,100)	(36,413)	(35,112)	(34,168)
信用减值损失	(51,172)	(50,137)	(49,378)	(48,599)
其他资产减值损失	(62)	(8)	(11)	(6)
其他业务成本	(2,055)	(2,007)	(27)	(10)
三、营业利润	46,298	42,207	41,048	37,606
加：营业外收入	44	11	33	9
减：营业外支出	(203)	(202)	(176)	(173)
四、利润总额	46,139	42,016	40,905	37,442
减：所得税费用	(5,010)	(2,845)	(3,531)	(1,531)
五、净利润	41,129	39,171	37,374	35,911

	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	41,129	39,171	37,374	35,911
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	40,572	38,819	37,374	35,911
少数股东损益	557	352	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(2,686)	(7,446)	(1,635)	(7,312)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,559)	(7,411)	(1,635)	(7,312)
将重分类进损益的其他综合收益	(2,601)	(7,619)	(1,706)	(7,495)
权益法下可转损益的其他综合收益	1	-	1	-
其他债权投资公允价值变动	(474)	(8,394)	(1)	(8,458)
其他债权投资信用损失准备	(1,750)	916	(1,732)	920
现金流量套期储备	(134)	(142)	(12)	(16)
外币财务报表折算差异	(244)	1	38	59
不能重分类进损益的其他综合收益	42	208	71	183
其他权益工具投资公允价值变动	42	208	71	183
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(127)	(35)	-	-
七、综合收益总额	38,443	31,725	35,739	28,599
归属于母公司股东的综合收益	38,013	31,408	35,739	28,599
归属于少数股东的综合收益	430	317	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.17	1.28		
稀释每股收益	1.17	1.18		

合并及公司利润表

2026 年 7-9 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司　　单位：人民币百万元　　审计类型：未经审计

	本集团		本行	
	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月
一、营业收入	44,356	41,721	41,103	38,055
利息收入	64,928	66,177	61,686	63,087
利息支出	(32,746)	(34,878)	(31,381)	(33,491)
利息净收入	32,182	31,299	30,305	29,596
手续费及佣金收入	6,711	7,088	5,537	5,988
手续费及佣金支出	(1,678)	(1,580)	(1,693)	(1,587)
手续费及佣金净收入	5,033	5,508	3,844	4,401
投资损益	12,513	3,869	12,155	3,842
其他收益	30	42	9	9
公允价值变动损益	(6,302)	243	(4,637)	566
汇兑损益	(649)	(566)	(664)	(435)
其他业务收入	1,485	1,278	91	47
资产处置损益	64	48	-	29
二、营业支出	(34,545)	(33,012)	(32,377)	(31,032)
税金及附加	(484)	(528)	(443)	(483)
业务及管理费	(15,979)	(13,712)	(15,292)	(12,929)
信用减值损失	(17,372)	(17,941)	(16,613)	(17,618)
其他资产减值损失	(45)	(1)	(7)	-
其他业务成本	(665)	(830)	(22)	(2)
三、营业利润	9,811	8,709	8,726	7,023
加：营业外收入	19	4	10	4
减：营业外支出	(137)	165	(125)	184
四、利润总额	9,693	8,878	8,611	7,211
减：所得税费用	82	399	363	786
五、净利润	9,775	9,277	8,974	7,997

	本集团		本行	
	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	9,775	9,277	8,974	7,997
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	9,621	9,082	8,974	7,997
少数股东损益	154	195	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(3,703)	(4,481)	(3,236)	(4,634)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(3,677)	(4,525)	(3,236)	(4,634)
将重分类进损益的其他综合收益	(3,677)	(4,520)	(3,236)	(4,634)
其他债权投资公允价值变动	(3,437)	(4,564)	(3,271)	(4,756)
其他债权投资信用损失准备	(229)	67	(2)	166
现金流量套期储备	(14)	5	(3)	(39)
外币财务报表折算差异	3	(28)	40	(5)
不能重分类进损益的其他综合收益	-	(5)	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-	(5)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(26)	44	-	-
七、综合收益总额	6,072	4,796	5,738	3,363
归属于母公司股东的综合收益	5,944	4,557	5,738	3,363
归属于少数股东的综合收益	128	239	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.28	0.30		
稀释每股收益	0.28	0.28		

合并及公司现金流量表

2026 年 1-9 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司　　单位：人民币百万元　　审计类型：未经审计

项目	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	566,573	667,570	577,657	669,398
拆入资金净增加额	-	21,294	-	2,629
向中央银行借款净增加额	45,200	-	45,305	-
拆出资金净减少额	51,158	8,882	54,671	10,538
收到的利息	162,514	167,426	156,764	161,387
收取的手续费及佣金	22,659	22,664	19,258	19,453
收到其他与经营活动有关的现金	103,487	53,487	98,187	47,289
经营活动现金流入小计	951,591	941,323	951,842	910,694
客户贷款及垫款净增加额	(260,574)	(313,832)	(251,503)	(316,446)
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(22,578)	(4,559)	(28,870)	(7,793)
向中央银行借款净减少额	-	(17,646)	-	(17,228)
拆入资金净减少额	(11,564)	-	(17,167)	-
返售业务资金净增加额	(2,616)	(1,124)	(2,616)	(1,124)
回购业务资金净减少额	(99,894)	(53,214)	(105,712)	(47,443)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(65,236)	(97,309)	(66,671)	(98,631)
支付的利息	(76,435)	(101,831)	(71,672)	(97,160)
支付的手续费及佣金	(5,332)	(5,165)	(5,347)	(5,183)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,897)	(22,341)	(21,078)	(20,544)
支付的各项税费	(20,954)	(21,582)	(17,609)	(18,801)
支付其他与经营活动有关的现金	(94,907)	(137,244)	(93,625)	(133,997)
经营活动现金流出小计	(682,987)	(775,847)	(681,870)	(764,350)
经营活动产生的现金流量净额	268,604	165,476	269,972	146,344

项目	本集团		本行	
	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,960,610	1,706,680	1,932,004	1,694,029
取得投资收益收到的现金	45,759	44,532	40,637	42,635
子公司股权交易收到的现金净额	-	-	235	-
收到其他与投资活动有关的现金	4,693	3,460	389	66
投资活动现金流入小计	2,011,062	1,754,672	1,973,265	1,736,730
投资支付的现金	(2,065,770)	(1,682,990)	(2,031,781)	(1,669,811)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,722)	(16,349)	(2,493)	(1,677)
投资活动现金流出小计	(2,076,492)	(1,699,339)	(2,034,274)	(1,671,488)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(65,430)	55,333	(61,009)	65,242
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	688,506	991,084	688,506	988,484
筹资活动现金流入小计	688,506	991,084	688,506	988,484
偿还债务支付的现金	(904,709)	(1,239,705)	(904,908)	(1,235,808)
分配股利和偿付利息支付的现金	(21,981)	(22,963)	(21,900)	(22,617)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,295)	(2,337)	(2,056)	(2,212)
筹资活动现金流出小计	(929,985)	(1,265,005)	(928,864)	(1,260,637)
筹资活动使用的现金流量净额	(241,479)	(273,921)	(240,358)	(272,153)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,481)	(1,459)	(4,245)	(1,188)
五、现金及现金等价物净减少额	(42,786)	(54,571)	(35,640)	(61,755)
加：期初现金及现金等价物余额	333,451	273,624	310,201	258,837
六、期末现金及现金等价物余额	290,665	219,053	274,561	197,082