

上海浦东发展银行股份有限公司

2022年第三季度报告

一、重要提示

1. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人李连全，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
3. 公司第三季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减(%)	
资产总额	8,425,347	8,136,757		3.55
归属于母公司股东的净资产	692,017	670,007		3.29
归属于母公司普通股股东的净资产	582,108	560,098		3.93
普通股总股本(百万股)	29,352	29,352		-
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	19.83	19.08		3.93
	本报告期 2022年7-9月	本报告期比上 年同期增减 (%)	年初至报告期末 2022年1-9月	年初至报 告期末比 上年同期 增减(%)
营业收入	45,036	-2.35	143,680	0.14
利润总额	10,931	-13.42	45,464	-3.98
归属于母公司股东的净利润	10,288	-12.05	40,462	-2.59
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,255	-11.10	40,117	-2.78
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-23,443	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	-0.80	不适用
基本每股收益(元/股)	0.30	-14.29	1.31	-2.24
稀释每股收益(元/股)	0.28	-12.50	1.20	-2.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.30	-11.76	1.29	-3.01
加权平均净资产收益率(%)	1.53	下降0.35个 百分点	6.69	下降0.56 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.53	下降0.32个 百分点	6.63	下降0.57 个百分点

	2022年1-9月	2021年1-9月	年初至报告期末 比上年同期增减
成本收入比(%)	26.23	24.14	上升2.09个百分点
利息净收入比营业收入(%)	70.71	70.66	上升0.05个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	29.29	29.34	下降0.05个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	15.44	15.56	下降0.12个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减
不良贷款率(%)	1.53	1.61	下降0.08个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	155.46	143.96	上升11.50个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.38	2.31	上升0.07个百分点

注：

- 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。
- 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。
- 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。
- 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未经年化处理。
- 2022年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元（含税）。2022年7月，公司对19浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放和永续债付息的影响。

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	36	55	年初至报告期末处置非流动资产
政府补助	101	589	年初至报告期末获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-45	-76	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-30	-158	按适用税率计算之所得税
合计	62	410	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	33	345	-
归属于少数股东的非经常性损益	29	65	-

3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

项目	2022年1-9月	2021年1-9月	增减(%)	变动主要原因
经营活动产生的现金流量净额	-23,443	-168,910	不适用	客户贷款及垫款净增加额同比下降使得现金流量净额增加
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.80	-5.75	不适用	现金流量净额增加

三、股东信息

1. 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		218,756			
前十名普通股股东（前十名无限售条件普通股股东）持股情况					
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数
上海国际集团有限公司	国有法人	6,331,322,671	21.57	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	国有法人	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	境内非国有法人	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	境内非国有法人	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资产管理有限公司	国有法人	1,395,571,025	4.75	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	境内非国有法人	1,270,428,648	4.33	-	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,179,108,780	4.02	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	国有法人	945,568,990	3.22	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	572,071,616	1.95	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	387,174,708	1.32	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

2. 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

（1）浦发优1

报告期末优先股股东总数（户）		32			
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况					
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数
华宝信托有限责任公司—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	18,004,545	12.00	-	-
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	其他	13,540,000	9.03	-	-
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	其他	11,540,000	7.69	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	其他	11,470,000	7.65	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	其他	11,470,000	7.65	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	11,470,000	7.65	-	-
博时基金—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	11,465,455	7.64	-	-
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	其他	9,180,000	6.12	-	-
光大永明资管—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	其他	7,810,000	5.21	-	-

泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	5,770,000	3.85	-	-
-----------------------------------	----	-----------	------	---	---

上述股东关联关系或一致行动的说明

1. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划为同一法人。
2. 中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(2) 浦发优 2

单位：股

优先股股东总数（户）

16

前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况

股东名称（全称）	股东性质	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数
中国人民财产保险股份有限公司—普通保险产品—008C—CT001 沪	其他	34,880,000	23.25	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	其他	20,360,000	13.57	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	19,500,000	13.00	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	其他	19,500,000	13.00	-	-
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	10,460,000	6.97	-	-
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	其他	10,450,000	6.97	-	-
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	其他	6,970,000	4.65	-	-
中信证券—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	5,580,000	3.72	-	-
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	其他	5,460,000	3.64	-	-
光大永明资管—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	其他	5,000,000	3.33	-	-

上述股东关联关系或一致行动的说明

中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

四、管理层讨论与分析

2022 年 10 月 16 日至 22 日，党的二十大在北京胜利召开。党的二十大，科学谋划了未来五年乃至更长时期党和国家事业发展的目标任务和大政方针，描绘了以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图。公司将积极贯彻落实党的二十大精神，深入践行金融工作的政治性和人民性，积极贯彻新发展理念，全力服务构建新发展格局，着力推动高质量发展，围绕国家战略部署，不断提升金融服务实体经济、科技创新、产业升级的能级，加快推动数字化转型，奋力推进轻型银行、绿色银行、全景银行建设，强化普惠、科创、绿色、自贸、乡村振兴等重点领域金融服务，在服务经济社会发展大局中展现时代担当，为全面建设社会主义现代化国家贡献金融力量。

1. 公司总体经营情况

2022 年以来，本集团认真贯彻落实党中央国务院、上海市委市政府决策部署及监管要求，积极践行国有金融企业使命担当，在公司党委的领导下，紧紧围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”经营主线，以更大力度强化服务实体经济稳增长，以更实举措统筹疫情防控与经营管理，确保经营发展的稳定。

经营效益：年初至报告期末，本集团实现营业收入 1,436.80 亿元，同比增加 1.96 亿元，增长 0.14%；利息净收入 1,015.92 亿元，在营业收入中占比 70.71%；非利息净收入 420.88 亿元，其中手续费及佣金净收入 221.91 亿元。实现利润总额 454.64 亿元，同比下降 3.98%；税后归属于母公司股东的净利润 404.62 亿

元，同比减少 10.74 亿元，下降 2.59%。成本收入比为 26.23%。

规模情况：报告期末，本集团资产总额 84,253.47 亿元，较上年末增加 2,885.90 亿元，增长 3.55%；本外币贷款总额 49,180.05 亿元，较上年末增加 1,319.65 亿元，增长 2.76%；对公贷款总额（不含贴现）25,911.66 亿元，零售贷款总额 19,020.57 亿元，贷款结构持续优化。报告期末负债总额 77,245.21 亿元，较上年末增加 2,659.82 亿元，增长 3.57%；其中，本外币存款总额 47,443.76 亿元，较上年末增加 3,413.20 亿元，增长 7.75%。

资产质量：公司持续推进不良压降、严控风险成本、把控投放质量，不良贷款余额及不良率连续十一个季度实现“双降”。报告期末，按贷款五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 752.39 亿元，较上年末减少 15.90 亿元；不良贷款率 1.53%，较上年末下降 0.08 个百分点；拨备覆盖率为 155.46%，较上年末上升 11.50 个百分点；贷款拨备率 2.38%，较上年末上升 0.07 个百分点。

资本情况：公司坚持审慎稳健的原则，保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求，同时不断推动轻型化转型，强化资产合理配置，提升资本使用效率。报告期末，集团口径核心一级资本充足率为 9.26%，一级资本充足率为 11.06%，资本充足率为 13.71%。

2. 公司服务实体经济和战略转型推进情况

（1）发挥长三角主场优势，服务实体经济和国家重大战略

公司积极服务国家区域重大战略，加大对长三角、京津冀、粤港澳三大区域金融支持力度，报告期末三大区域对公贷款较年初增长 9.1%。

公司持续巩固长三角、上海的区位优势，进一步打响浦发银行“长三角自己的银行”“从长三角走向世界的银行”品牌。截至报告期末，公司服务长三角企业客户 42 万户、零售客户超 5,422 万户；公司在长三角区域内人民币贷款余额 1.51 万亿元、存款余额 1.93 万亿元，存、贷款余额均保持股份制银行第一位。

制造业信贷支持方面，公司助力国家制造强国战略，持续服务经济转型升级和制造业高质量发展，聚焦集成电路、人工智能、生物医药、民用航空等重点领域加大信贷支持，报告期末制造业中长期贷款较年初增长 32.6%。

科创金融方面，公司坚持服务国家战略、服务科技创新，持续打造“浦发科创”市场品牌。截至报告期末，公司服务科技型企业超 4.8 万户，较年初增加 8,200 余户；科技型企业贷款余额超 3,600 亿元，较年初增长 20%；在科创板上市企业中，超过 70%为公司服务的客户。

自贸金融方面，公司作为自贸区金融服务覆盖率最高的银行之一，持续依托自贸金融创新对接对外开放金融实践，发挥自贸金融龙头辐射作用，为超过 4,900 个客户提供了 FT 自贸金融服务，为超过 440 家跨国企业搭建了自贸跨境资金池，资金池市场份额居全行业第一。同时，公司积极切入各地先进制造业、前沿产业集群、现代服务业等客群，支持自贸区金融开放和国家战略建设，促进国际贸易和投资的自由化、便利化。截至报告期末，FT 存、贷规模分别为 760 亿元人民币和 620 亿元人民币，FT 贷款较年初增 22%。

普惠金融方面，公司强化科技赋能、数字驱动，大力发展普惠金融。截至报告期末，普惠两增口径贷款余额 3,647.39 亿元；普惠两增口径贷款户数 280,273 户；普惠两增两控各项指标均符合监管要求。

（2）推动轻型化转型，完善业务布局，打造“轻型银行”

财富管理保持均衡发展，坚持客户为先、服务为本，深耕客户分层经营，完善产品服务多线布局，推进金融科技开放合作，优化客户交互平台，持续提升专业投研能力、产品创设能力、客户精细化管理能力和队伍建设能力。理财业务打造特色鲜明的产品货架，基金业务稳扎稳打逆势布局，保险业务深化头部公司协作发展，私人银行特色服务进一步拓展。报告期末，个人客户（含信用卡）达到 1.41 亿户，AUM 个人金融资产余额（含市值）达到 3.96 万亿元，个人客户持有的理财产品余额 11,505 亿元，基金保有规模 1,409 亿元。私人银行客户（月日均金融资产 800 万元以上（含））规模为 2.9 万户，管理私人银行客户金融资产超过 5,500 亿元。

消费金融以科技驱动，致力于打造全渠道消费金融服务生态。全力推进“大点贷”，投产推广线上线下融合的“优客点贷”产品，截至报告期末已新增超百亿元；“发呗”深化品牌经营，服务个人客户融资需求，聚焦汽车金融全生命周期客户需求，拓展联合贷款、新车及二手车分期等业务模式，提升客户服务范围和深度。

信用卡多渠道协同统筹补位、量质并举扩大价值客户底盘。克服疫情影响紧抓市场契机，通过优质投放服务消费领域，拉动贷款及交易规模双提升。截至报告期末，公司信用卡流通卡数 5,094.89 万张，信用卡贷款余额 4,372.32 亿元，信用卡交易额 18,023.09 亿元，实现总收入 330.18 亿元。浦大喜奔 APP 优化经营策略，持续提升客户体验，月活跃用户量达 2,330 万户。

投行业务方面，公司发挥牌照和特色业务优势，聚焦新基建、新能源、新兴产业、高端制造业、重要产业链供应链企业的投融资需求，重点服务长三角、京津冀、大湾区等国家战略区域，助力实体经济健康发展。年初至报告期末，公司主承销各类债券 1,166 支、金额 4,757 亿元（其中主承销债务融资工具 3,324 亿元），主承销企业资产证券化业务规模 295 亿元（承销 105 支），有力地支持电力、能源、交通、公用事业和医药等涉及国计民生行业的发展。公司持续加强并购金融生态圈建设，着力打造并购金融特色业务品牌，年初至报告期末公司新发放并购贷款 568 亿元，并购贷款余额 1,666 亿元。

债券交易方面，公司发挥市场做市商职能，优化市场报价，向市场注入流动性，加强与各金融机构交流与合作，共同维护金融市场稳定运行，增强市场信心，助力上海国际金融中心建设。报告期内，在智能交易系统助力下，本币市场对外报价量、交易量持续增长，稳居市场前列。人民币拆借回购交易量同比提升 28%，本外币拆借、外币回购排名市场前列。

“浦银避险”品牌秉承“开放、整合、贴心”的服务理念，强化科技赋能，以平台整合优化客户体验，加快从产品输出到策略输出，不断巩固产品报价、系统研发以及客户服务优势。报告期末，代客外汇活跃客户数超 2 万户。贵金属及大宗商品业务主抓波段机遇，实现链式获客，报告期末，服务贵金属及大宗商品套保需求 534 亿元，产业客户交易规模同比增长 22%。通过贵金属租借、收益合约、套保服务、衍生交易、策略产品等多样化产品，不断拓展 FICC 合作机构覆盖范围。

托管业务方面，公司聚焦结构转型，强化科技引领，构建集约运营优势，托管业务保持稳健增长。报告期末，公司资产托管规模为 15.13 万亿元，托管费收入 20.69 亿元。其中保险托管规模较年初增加超千亿，收入同比增长 28%。

（3）推动“双碳”转型，服务产业转型升级，打造“绿色银行”

报告期内，公司贯彻落实党中央国务院关于“碳达峰、碳中和”的工作部署，把握国民经济低碳转型、降碳发展的历史性机遇，持续为环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用等经济活动提供金融支持，巩固并扩大公司在绿色金融市场的领先优势，做强、做优“浦发绿创”品牌。

报告期内，公司持续加快绿色金融创新步伐，落地全国首支碳资产债券、首笔碳捕集利用项目贷款、首款挂钩上清所碳中和债券指数的绿色结构性存款；结合区域特色，同业中率先探索林业产业链金融和“碳汇”创新业务。发布“浦惠万林·点林成金”绿色金融服务方案，丰富了浦发银行绿色金融综合服务方案 3.0 的内涵。积极对接气候投融资试点城市，加强与碳要素市场合作，成为首批与广州期货交易所存管系统对接的银行，在碳金融“四位一体”建设方面继续迈进。

截至报告期末，**绿色信贷**余额 3,946 亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 1,512 亿元。获得碳减排支持工具以来，公司累计向 162 个项目发放碳减排贷款 251.08 亿元。报告期内，公司承销绿色、可持续发展类债券、碳资产债券、转型债券及绿色资产支持票据（ABN）合计承销金额 108.25 亿元。2022 年 9 月，中国银行业协会绿色信贷专业委员会授予公司“绿色银行评价先进单位”荣誉称号。

（4）推动数字化转型，赋能用户发展，打造“全景银行”

报告期内，公司持续推进数字化转型，面向“全用户”、贯穿“全时域”、提供“全服务”、实现“全智联”的“全景银行”建设进入新阶段。

零售智能化方面，**手机银行 APP** 报告期内推出 APP11.8 全新版本，深耕用户财富场景建设和服务体验提升，完善商超、出行、医保、征信查询等民生类应用，为用户提供全场景服务。截至报告期末，零售手机银行 MAU 增至 2,336.8 万户，较年初增 33%。**“卓信财富号”** 联合金融机构打造金融服务生态圈，涵盖理财、基金、保险等全品类业态，向消费者提供专业的投研分析、行业洞见、互动参与等服务。**“数字理专”** 强化财富服务全链路全流程陪伴体验，推出会话式综合推荐服务，升级智能选品服务。深化客户线上场景化财富经营，丰富主动触达和个性化服务推送场景，提升线上经营效能。截至报告期末，已累计支持 280 余项智能财富服务技能。**“靠浦薪”** 作为人事、财务一站式办公数字金融服务平台，围绕企业“人、财、税、

发”等泛代发需求，助力企业管理数据化、工具智能化，支持企业与员工双侧降本增效。“甜橘 APP”创新打造车企“生活号”开放平台，助力车企探索直达 C 端车主的私域经营模式，达到提振汽车消费的目标。

产业数字金融方面，聚焦汽车行业，对接统一收款对账、整车监管平台，实现金融科技能力服务客户，联动业务拓客、收单、结算存款和汽车金融贷款等。推进公司 **SaaS 服务平台**建设，推动跨业合作，联合 SaaS 厂商共同为客户提供综合化一站式场景解决方案。**浦惠到家**融入民生生态，为企业提供统一支付、数据治理等解决方案。应用物联网、AI、区块链等技术搭建了智能仓储管理平台**浦慧云仓**，支撑了多个场景的普惠金融全线上信贷产品。拓展 **API 千家万户连接**，年初至报告期末全行新增活跃客户数 307.9 万户。

赋能发展方面，支持**上海市城市数字化转型**工作，获得“上海城市数字化创新转型基地”授牌，并发布国际数字之都白皮书。**创新社区**支持科技金融，结合金融场景和产业数字化场景，累计组织金融数字化、绿色低碳与产业数字化等主题的 15 次供需对接活动，实现创新成果落地 17 项，为 105 家公司提供金融和科技服务。深化**开放金融联盟**合作，围绕 ESG 等主题推动金融场景合作，APIX 平台持续对接优质合作方，累计上线 303 个 API，涵盖银行服务、人工智能、保险服务、投资服务和跨境金融等领域，为联盟成员提供解决方案和创新应用的基础平台。

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	上年度末
资产总额	8,425,347	8,136,757
负债总额	7,724,521	7,458,539
存款总额	4,744,376	4,403,056
其中：公司活期存款	1,732,339	1,745,409
公司定期存款	1,840,478	1,631,948
个人活期存款	371,913	340,312
个人定期存款	797,041	682,684
贷款总额	4,918,005	4,786,040
其中：不良贷款	75,239	76,829
以摊余成本计量的贷款减值准备	116,834	110,343
拆入资金	267,398	182,697
	2022年1-9月	2021年1-9月
平均总资产收益率(%)	0.50	0.53
全面摊薄净资产收益率(%)	6.58	7.13

注：

- (1) 平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。
- (2) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。
- (3) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (4) 贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

2. 资本结构情况

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

	报告期末		上年度末	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
资本总额	858,705	831,236	833,078	808,839

其中：核心一级资本	585,308	563,578	563,849	544,779
其他一级资本	110,465	109,910	110,443	109,910
二级资本	162,932	157,748	158,786	154,150
资本扣除项	16,493	40,678	15,363	33,326
其中：核心一级资本扣减项	16,493	40,678	15,363	33,326
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	842,212	790,558	817,715	775,513
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	6,142,462	5,918,279	5,835,947	5,651,204
其中：信用风险加权资产	5,730,650	5,532,884	5,432,532	5,274,414
市场风险加权资产	50,511	44,300	42,114	35,695
操作风险加权资产	361,301	341,095	361,301	341,095
核心一级资本充足率(%)	9.26	8.84	9.40	9.05
一级资本充足率(%)	11.06	10.69	11.29	11.00
资本充足率(%)	13.71	13.36	14.01	13.72

注：

- (1) 以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的集团和母公司口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。
- (2) 系统重要性银行附加资本：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，公司2021、2022年连续入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为0.5%，即2023年1月1日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3. 杠杆率情况

根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，公司对杠杆率指标进行了计量。报告期末，集团杠杆率为7.05%，较2021年末上升0.01个百分点；母公司杠杆率为6.70%，较2021年末下降0.06个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年度末	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
一级资本净额	679,280	632,810	658,929	621,363
调整后的表内外资产余额	9,633,547	9,443,241	9,364,190	9,192,490
杠杆率(%)	7.05	6.70	7.04	6.76

注：系统重要性银行附加杠杆率要求：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2021、2022年连续入选国内系统重要性银行第二组，适用附加杠杆率要求为0.25%，即2023年1月1日起，公司杠杆率不得低于4.25%。

4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	757,660.09
现金净流出量	590,034.53
流动性覆盖率(%)	128.41

5. 公司其他监管财务指标

项目 (%)	监管 标准值	实际值		
		报告期末	上年度末	2020年末
资本充足率	≥10.5	13.36	13.72	14.35
一级资本充足率	≥8.5	10.69	11.00	11.21
核心一级资本充足率	≥7.5	8.84	9.05	9.14
资产流动性比率	≥25	48.05	49.94	46.00
人民币	≥25	48.69	49.45	45.95
本外币合计	≥130	151.98	140.66	150.74
拨备覆盖率	≥1.8	2.29	2.23	2.59
贷款拨备率				

注：

- (1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率数据口径为母公司口径。
- (2) 根据中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

6. 信贷资产五级分类情况

报告期内，本集团资产质量保持稳定，呈向好趋势。截至报告期末，本集团不良贷款余额及不良贷款率均较上年末下降，不良贷款余额为752.39亿元，比上年末减少15.90亿元，不良贷款率1.53%，较上年末下降0.08个百分点。关注贷款余额971.16亿元，比上年末减少65.79亿元，关注贷款率1.97%，较上年末下降0.20个百分点。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末金额	占比 (%)	上年度末金额	比上年度末增减 (%)
正常类	4,745,650	96.50	4,605,516	3.04
关注类	97,116	1.97	103,695	-6.34
次级类	31,523	0.64	35,937	-12.28
可疑类	27,350	0.56	23,222	17.78
损失类	16,366	0.33	17,670	-7.38
合计	4,918,005	100.00	4,786,040	2.76

六、其他事项

截至2022年9月30日，累计已有人民币136.9万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数93,259股，公司普通股股份总数增至29,352,173,656股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑杨

2022年10月28日

合并及公司资产负债表

2022 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	
	2022 年 9 月 30 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计	2022 年 9 月 30 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	376,546	420,996	372,488	416,110
存放同业及其他 金融机构款项	110,590	125,836	98,612	115,463
拆出资金	351,426	307,945	355,485	309,958
贵金属	2,683	13,151	2,683	13,151
衍生金融资产	62,154	33,773	62,041	33,756
买入返售金融资产	40,956	117	40,956	101
发放贷款和垫款	4,817,262	4,690,954	4,714,195	4,594,234
金融投资:				
-交易性金融资产	609,631	526,034	570,819	487,998
-债权投资	1,176,616	1,306,188	1,174,165	1,304,324
-其他债权投资	561,316	479,619	554,056	475,294
-其他权益工具投资	7,006	7,082	7,006	7,082
长期股权投资	2,955	2,819	31,939	26,820
固定资产	42,563	38,708	18,646	18,308
使用权资产	8,008	8,560	7,463	8,118
无形资产	10,117	10,538	7,810	8,239
商誉	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	63,144	58,962	61,587	57,542
其他资产	175,393	98,494	167,819	92,763
资产总额	8,425,347	8,136,757	8,247,770	7,969,261

	本集团		本行	
	2022年9月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计	2022年9月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	199,255	236,317	198,654	235,223
同业及其他金融机构 存放款项	517,138	924,078	528,842	932,551
拆入资金	267,398	182,697	175,085	102,727
交易性金融负债	107,520	31,280	100,279	19,954
衍生金融负债	61,361	29,528	61,059	29,507
卖出回购金融资产款	234,526	174,219	226,772	170,038
吸收存款	4,808,220	4,463,608	4,775,728	4,431,975
应付职工薪酬	11,551	14,865	9,840	13,068
应交税费	28,097	30,429	26,801	28,905
已发行债务证券	1,385,536	1,317,121	1,375,154	1,303,891
递延所得税负债	635	638	-	-
租赁负债	7,820	8,451	7,265	7,993
预计负债	6,225	6,275	6,221	6,272
其他负债	89,239	39,033	82,202	32,806
负债总额	7,724,521	7,458,539	7,573,902	7,314,910
股东权益				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	112,691	112,691	112,691	112,691
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
永续债	79,989	79,989	79,989	79,989
可转换公司债				
券权益成分	2,782	2,782	2,782	2,782
资本公积	81,762	81,762	81,712	81,712
其他综合收益	(1,411)	2,821	(1,364)	2,849
盈余公积	174,384	159,292	174,384	159,292
一般风险准备	97,183	90,993	93,500	89,000
未分配利润	198,056	193,096	183,593	179,455
归属于母公司股东权益				
合计	692,017	670,007	673,868	654,351
少数股东权益	8,809	8,211	-	-
股东权益合计	700,826	678,218	673,868	654,351
负债及股东权益合计	8,425,347	8,136,757	8,247,770	7,969,261

财务报表由以下人士签署：

董事长：郑杨

行长：潘卫东

财务总监：王新浩

会计机构负责人：李连全

合并及公司利润表

2022年1-9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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021年1-9月
一、营业收入	143,680	143,484	134,741	135,462
利息收入	225,031	224,126	220,709	219,985
利息支出	(123,439)	(122,737)	(121,223)	(120,331)
利息净收入	101,592	101,389	99,486	99,654
手续费及佣金收入	28,801	30,377	25,387	27,220
手续费及佣金支出	(6,610)	(8,057)	(8,188)	(8,101)
手续费及佣金净收入	22,191	22,320	17,199	19,119
投资损益	13,030	11,218	12,478	10,280
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	164	212	145	192
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,689	657	1,689	657
其他收益	589	548	173	122
公允价值变动损益	(2,830)	5,849	(1,633)	5,690
汇兑损益	7,000	414	6,909	407
其他业务收入	2,053	1,703	113	147
资产处置损益	55	43	16	43
二、营业支出	(98,140)	(96,020)	(93,591)	(91,632)
税金及附加	(1,561)	(1,477)	(1,495)	(1,427)
业务及管理费	(37,686)	(34,641)	(35,086)	(32,270)
信用减值损失	(57,831)	(58,963)	(56,944)	(57,870)
其他资产减值损失	(43)	(6)	(34)	(6)
其他业务成本	(1,019)	(933)	(32)	(59)
三、营业利润	45,540	47,464	41,150	43,830
加:营业外收入	25	53	24	48
减:营业外支出	(101)	(169)	(97)	(139)
四、利润总额	45,464	47,348	41,077	43,739
减:所得税费用	(4,344)	(5,219)	(3,127)	(4,357)
五、净利润	41,120	42,129	37,950	39,382

	本集团		本行	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9	2021年1-9月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	41,120	42,129	37,950	39,382
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	40,462	41,536	37,950	39,382
少数股东损益	658	593	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(4,223)	(378)	(4,258)	51
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(4,277)	(378)	(4,258)	51
将重分类进损益的其他综合收益	(4,228)	(419)	(4,209)	10
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(9)	-	(9)
其他债权投资公允价值变动	(5,670)	(244)	(5,785)	187
其他债权投资信用损失准备	1,165	(136)	1,656	(181)
现金流量套期储备	(29)	(2)	(30)	(5)
外币财务报表折算差异	306	(28)	(50)	18
不能重分类进损益的其他综合收益	(49)	41	(49)	41
其他权益工具投资公允价值变动	(49)	41	(49)	41
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	54	-	-	-
七、综合收益总额	36,897	41,751	33,692	39,433
归属于母公司股东的综合收益	36,185	41,158	33,692	39,433
归属于少数股东的综合收益	712	593	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.31	1.34		
稀释每股收益	1.20	1.23		

合并及公司利润表

2022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	
	2022年7-9月	2021年7-9月	2022年7-9月	2021年7-9月
一、营业收入	45,036	46,119	41,326	43,683
利息收入	74,753	74,765	73,342	73,368
利息支出	(41,842)	(41,038)	(41,054)	(40,248)
利息净收入	32,911	33,727	32,288	33,120
手续费及佣金收入	9,268	9,733	7,834	8,653
手续费及佣金支出	(2,358)	(2,679)	(3,835)	(2,721)
手续费及佣金净收入	6,910	7,054	3,999	5,932
投资损益	4,321	4,473	4,002	4,371
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	60	48	52	39
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	641	459	641	459
其他收益	101	357	44	33
公允价值变动损益	(3,191)	(296)	(2,313)	(13)
汇兑损益	3,281	172	3,249	163
其他业务收入	667	620	60	66
资产处置损益	36	12	(3)	11
二、营业支出	(34,060)	(33,413)	(32,587)	(31,820)
税金及附加	(479)	(477)	(447)	(459)
业务及管理费	(13,491)	(11,395)	(12,543)	(10,532)
信用减值损失	(19,788)	(21,195)	(19,578)	(20,788)
其他资产减值损失	(3)	(6)	(3)	(6)
其他业务成本	(299)	(340)	(16)	(35)
三、营业利润	10,976	12,706	8,739	11,863
加:营业外收入	9	14	9	9
减:营业外支出	(54)	(94)	(51)	(86)
四、利润总额	10,931	12,626	8,697	11,786
减:所得税费用	(407)	(701)	268	(485)
五、净利润	10,524	11,925	8,965	11,301

	本集团		本行	
	2022年7-9月	2021年7-9月	2022年7-9月	2021年7-9月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	10,524	11,925	8,965	11,301
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	10,288	11,698	8,965	11,301
少数股东损益	236	227	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(2,136)	(333)	(2,182)	(431)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,145)	(334)	(2,182)	(431)
将重分类进损益的其他综合收益	(2,116)	(296)	(2,153)	(393)
其他债权投资公允价值变动	(1,646)	(212)	(2,066)	(344)
其他债权投资信用损失准备	(527)	(62)	(15)	(31)
现金流量套期储备	(180)	(1)	(14)	-
外币财务报表折算差异	237	(21)	(58)	(18)
不能重分类进损益的其他综合收益	(29)	(38)	(29)	(38)
其他权益工具投资公允价值变动	(29)	(38)	(29)	(38)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	9	1	-	-
七、综合收益总额	8,388	11,592	6,783	10,870
归属于母公司股东的综合收益	8,143	11,364	6,783	10,870
归属于少数股东的综合收益	245	228	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.30	0.35		
稀释每股收益	0.28	0.32		

合并及公司现金流量表

2022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	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021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	-	59,433	-	57,256
拆入资金净增加额	84,818	-	72,185	-
回购业务资金净增加额	60,300	-	56,727	-
存放中央银行和存放同业款项净减少额	1,038	14,780	-	12,811
为交易目的而持有的金融资产净减少额	40,783	261	23,248	103
返售业务资金净减少额	-	117,514	-	117,514
收到的利息	189,795	179,108	181,702	178,119
收取的手续费及佣金	30,420	32,586	26,667	29,359
收到其他与经营活动有关的现金	91,596	64,703	94,069	60,189
经营活动现金流入小计	498,750	468,385	454,598	455,351
客户存款和同业及其他金融机构存放款 项净减少额	(65,632)	-	(63,287)	-
客户贷款及垫款净增加额	(178,327)	(294,042)	(168,435)	(286,836)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	-	(919)	-
拆出资金净增加额	(59,483)	(50,385)	(61,134)	(47,399)
向中央银行借款净减少额	(38,250)	(41,939)	(37,756)	(41,600)
拆入资金净减少额	-	(5,768)	-	(22,607)
返售业务资金净增加额	(417)	-	(416)	-
回购业务资金净减少额	-	(53,262)	-	(48,594)
支付的利息	(87,601)	(82,050)	(87,040)	(79,973)
支付的手续费及佣金	(7,261)	(8,456)	(8,692)	(8,382)
支付给职工以及为职工支付的现金	(24,886)	(20,591)	(23,230)	(19,630)
支付的各项税费	(23,554)	(17,203)	(21,022)	(15,607)
支付其他与经营活动有关的现金	(36,782)	(63,599)	(34,993)	(60,238)
经营活动现金流出小计	(522,193)	(637,295)	(506,924)	(630,866)
经营活动使用的现金流量净额	(23,443)	(168,910)	(52,326)	(175,515)

项目	本集团		本行	
	2022年1-9月	2021年1-9月	2022年1-9月	2021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	1,189,072	1,257,944	1,117,464	1,165,600
取得投资收益收到的现金	51,451	59,197	51,041	54,552
收到其他与投资活动有关的现金	592	468	399	330
投资活动现金流入小计	1,241,115	1,317,609	1,168,904	1,220,482
投资支付的现金	(1,275,906)	(1,257,164)	(1,186,237)	(1,164,061)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,971)	(9,582)	(3,147)	(4,210)
投资活动现金流出小计	(1,282,877)	(1,266,746)	(1,189,384)	(1,168,271)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(41,762)	50,863	(20,480)	52,211
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	1,054,159	1,069,293	1,007,839	1,066,290
筹资活动现金流入小计	1,054,159	1,069,293	1,007,839	1,066,290
偿还债务及同业存单支付的现金	(985,357)	(930,094)	(936,144)	(925,094)
分配股利和偿付利息支付的现金	(46,131)	(44,925)	(44,103)	(44,648)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,662)	(1,946)	(2,328)	(1,898)
筹资活动现金流出小计	(1,034,150)	(976,965)	(982,575)	(971,640)
筹资活动产生的现金流量净额	20,009	92,328	25,264	94,650
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,595	(2,025)	10,614	(1,980)
五、现金及现金等价物净减少额	(34,601)	(27,744)	(36,928)	(30,634)
加：期初现金及现金等价物余额	216,126	318,618	207,552	312,615
六、期末现金及现金等价物余额	181,525	290,874	170,624	281,981