

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 二〇二五年年度报告摘要

### 第一节 重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2. 公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 公司于 2026 年 3 月 27 日在上海召开董事会 2026 年第四次会议审议通过本报告，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2025 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的财务报表均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 4.20 元（含税）。以截至 2025 年 12 月 31 日公司普通股总股本 33,305,838,300 股为基数计算，合计拟派发现金红利人民币 139.88 亿元（含税）。

### 第二节 公司基本情况

#### 1. 公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张健	吴蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董事会办公室	
电话	021-63611226	021-61618888 转董事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	zhangj8@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

#### 2. 报告期公司主要经营情况

2025 年是公司深耕实体经济、践行数智化战略的提升之年。报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署，严格落实监管要求，扎实做好金融“五篇大文章”，锚定上海“五个中心”建设，坚持高目标引领、高效率协同、高质量发展“三高”要求，在“五大赛道”上精耕细作，在超级平台、超级产品、超级系统“三超”建设的征程中开拓创新，实现了“服务能级迈上新台阶、经营效益韧性改善、资产结构向新向好、负债质量持续夯实、资产质量稳步提升、资本实力有序扩充”的良好经

营发展态势。

**服务能级迈上新台阶。**报告期末，本集团资产总额突破 10 万亿元至 100,817.46 亿元，较上年末增加 6,198.66 亿元，增长 6.55%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 57,039.73 亿元，较上年末增加 3,124.43 亿元，增长 5.80%。本集团负债总额 92,573.16 亿元，较上年末增加 5,402.17 亿元，增长 6.20%；其中，本外币存款总额为 55,824.35 亿元，较上年末增加 4,364.76 亿元，增长 8.48%。

**经营效益韧性改善。**报告期内，本集团实现营业收入 1,739.64 亿元，同比增加 32.16 亿元，增长 1.88%；实现利润总额 533.74 亿元，同比增加 50.08 亿元，增长 10.35%。归属于母公司股东的净利润 500.17 亿元，同比增加 47.60 亿元，增长 10.52%，连续两年保持两位数增长。归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 501.44 亿元，同比增加 59.37 亿元，增长 13.43%。集团净息差为 1.42%，较上年持平。平均总资产收益率（ROA）为 0.52%，较上年上升 0.02 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 6.76%，较上年上升 0.48 个百分点；成本收入比为 28.50%，较上年下降 0.66 个百分点。

**资产结构向新向好。**报告期内，公司积极响应国家政策导向，聚焦中长期制造业发展和现代化产业体系等关键领域，加大信贷投放力度，以精准的金融资源配置，推动资产结构向新而行。报告期内，“五大赛道”业务成为公司贷款主要增长极；制造业中长期贷款总额 3,599.26 亿元，较上年末增加 410.14 亿元，增长 12.86%，高于整体贷款增速 7 个百分点。同时，坚持“提质增效、动态调优”策略，将资源向高收益资产倾斜，推动资产结构深度优化。2025 年集团本外币贷款（不含票据贴现）在生息资产日均占比提升近 2 个百分点，有效缓解了降息周期下资产收益率的下行压力。

**负债质量持续夯实。**报告期内，本集团强化市场趋势前瞻性研判，系统构建负债质量管理体系，多措并举拓展高价值、低成本负债，合理安排期限结构，推动整体负债呈现“量增、价降、质升”的良好局面，负债付息率较上年下降 46bps。报告期末，集团本外币存款总额 55,824.35 亿元，较上年末增加 4,364.76 亿元，增长 8.48%；存款在计息负债日均占比较上年提升近 3 个百分点；本外币存款付息率较上年下降 38bps，有效支撑成本压降和净息差企稳。

**资产质量稳步提升。**报告期内，本集团坚持“控新降旧”并举，构建数字化风控体系，严格新增准入标准，同时持续加大存量不良资产处置力度，风险压降成效显著。报告期末，本集团不良贷款余额、不良贷款率较上年实现“双降”，其中不良贷款额 719.90 亿元，较上年末减少 11.64 亿元，为 2019 年以来最低水平；不良贷款率 1.26%，较上年末下降 0.10 个百分点，为 2015 年以来最好水平；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率 200.72%，较上年末上升 13.76 个百分点，为 2016 年以来最优水平；资产质量前瞻性指标表现良好，逾欠 90 天和 60 天偏离度持续保持在 100%以内。

**资本实力有序扩充。**本集团统筹推进外源资本补充与内源资本积累，成功完成 498.37 亿元可转债转股，创 A 股历史单笔最大规模转股纪录，并顺利发行 500 亿元无固定期限资本债券和 200 亿元二级资本债券；持续深化资本集约化转型及精细化管理，打造“盈利增长-资本积累-业务发展”资本内生循环机制。报告期末，本集团资本充足率 12.47%，一级资本充足率 9.99%，核心一级资本充足率 8.99%，资本对业务发展的保障支持作用稳步增强。

### 3. 公司主要会计数据和财务指标

#### 3.1 近 3 年主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

	2025 年	2024 年	本期比上年同期 增减 (%)	2023 年
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	173,964	170,748	1.88	173,434
利润总额	53,374	48,366	10.35	40,692
归属于母公司股东的净利润	50,017	45,257	10.52	36,702
归属于母公司股东的扣除非经常性损益 的净利润	50,144	44,207	13.43	33,882

经营活动产生的现金流量净额	375,836	-333,654	212.64	388,397
<b>主要财务指标（元）</b>				
基本每股收益	1.52	1.36	11.76	1.07
稀释每股收益	1.42	1.25	13.60	0.99
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.53	1.32	15.91	0.97
每股经营活动产生的现金流量净额	11.28	-11.37	199.21	13.23
<b>盈利能力指标（%）</b>				
加权平均净资产收益率	6.76	6.28	上升 0.48 个百分点	5.21
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.78	6.12	上升 0.66 个百分点	4.75
平均总资产收益率	0.52	0.50	上升 0.02 个百分点	0.42
全面摊薄净资产收益率	6.28	6.08	上升 0.20 个百分点	5.10
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	6.30	5.92	上升 0.38 个百分点	4.64
净利差	1.37	1.37	持平	1.49
净利息收益率	1.42	1.42	持平	1.52
成本收入比	28.50	29.16	下降 0.66 个百分点	29.65
<b>占营业收入百分比（%）</b>				
利息净收入比营业收入	69.26	67.18	上升 2.08 个百分点	68.29
非利息净收入比营业收入	30.74	32.82	下降 2.08 个百分点	31.71
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.06	13.36	下降 0.30 个百分点	14.10

单位：人民币百万元

	2025 年末	2024 年末	本期末比上年末 增减（%）	2023 年末
<b>规模指标</b>				
资产总额	10,081,746	9,461,880	6.55	9,007,247
其中：贷款总额	5,703,973	5,391,530	5.80	5,017,754
负债总额	9,257,316	8,717,099	6.20	8,274,363
其中：存款总额	5,582,435	5,145,959	8.48	4,984,630
归属于母公司股东的净资产	816,914	736,329	10.94	724,749
归属于母公司普通股股东的净资产	736,995	656,410	12.28	614,840
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.13	22.36	-1.03	20.95
<b>资产质量指标（%）</b>				
不良贷款率	1.26	1.36	下降 0.10 个百分点	1.48
贷款减值准备对不良贷款比率	200.72	186.96	上升 13.76 个百分点	173.51
贷款减值准备对贷款总额比率	2.53	2.54	下降 0.01 个百分点	2.57

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)。
- 2025 年 3 月、2025 年 12 月，公司分别对浦发优 2、浦发优 1 两期优先股发放股息人民币 7.215 亿元、6.405 亿元。2025 年 11 月，公司对 20 浦发银行永续债支付利息人民币 23.75 亿元，并于 11 月 23 日全额赎回永续债 500 亿元。在计算本报告披

- 露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放和永续债付息的影响。
- (3) 非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的定义计算。
- (4) 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。
- (5) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）/2。
- (6) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (7) 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。
- (8) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。
- (9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- (11) 因公司可转债“浦发转债”于报告期转股 3,953,659,998 股，转股金额 49,835,651,000 元，报告期末公司普通股总股本增至 33,305,838,300 股。
- (12) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。
- (13) 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。

### 3.2 报告期分季度主要财务数据

项目	单位：人民币百万元			
	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	45,922	44,637	41,721	41,684
利润总额	20,155	12,983	8,878	11,358
归属于母公司股东的净利润	17,598	12,139	9,082	11,198
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,581	12,403	8,916	11,244
经营活动产生的现金流量净额	-202,002	223,259	144,219	210,360

### 3.3 非经常性损益项目和金额

项目	单位：人民币百万元		
	2025 年	2024 年	2023 年
非流动资产处置损益	28	20	4,309
政府补助	102	180	737
其他营业外收支净额	-234	923	-44
非经常性损益的所得税影响数	-23	-42	-1,988
合计	-127	1,081	3,014
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-127	1,050	2,820
归属于少数股东的非经常性损益	-	31	194

### 3.4 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 1,739.64 亿元，同比增加 32.16 亿元，增长 1.88%；实现利润总额 533.74 亿元，同比增加 50.08 亿元，增长 10.35%；归属于母公司股东的净利润 500.17 亿元，同比增加 47.60 亿元，增长 10.52%。

项目	单位：人民币百万元	
	报告期	上年同期
营业收入	173,964	170,748
利息净收入	120,483	114,717

手续费及佣金净收入	22,725	22,816
其他净收入	30,756	33,215
营业支出	-120,356	-123,305
税金及附加	-2,051	-1,972
业务及管理费	-49,582	-49,795
信用减值损失及其他减值损失	-65,901	-69,480
其他业务成本	-2,822	-2,058
营业外收支净额	-234	923
利润总额	53,374	48,366
所得税费用	-2,969	-2,531
净利润	50,405	45,835
其中：归属于母公司股东的净利润	50,017	45,257
少数股东损益	388	578

### 3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 1,739.64 亿元，同比增加 32.16 亿元，增长 1.88%。

下表列出本集团近三年营业收入构成的占比情况：

项目	2025 年	2024 年	2023 年
利息净收入	69.26	67.18	68.29
手续费及佣金净收入	13.06	13.36	14.10
其他净收入	17.68	19.46	17.61
合计	100.00	100.00	100.00

下表列出本集团业务总收入变动情况：

项目	本期金额	占业务总收入 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	186,233	57.26	-8.41
投资利息收入	57,139	17.57	-5.54
手续费及佣金收入	29,397	9.04	-1.31
存拆放同业和其他金融机构往来 业务利息收入	16,917	5.20	-12.50
存放央行利息收入	4,827	1.48	-2.76
其他收入	30,756	9.45	-7.40
合计	325,269	100.00	-7.36

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
总行	56,629	32.55	17,030	31.77
长三角地区	43,995	25.29	23,739	44.28
珠三角及海西地区	13,122	7.54	-56	-0.10
环渤海地区	15,800	9.08	6,747	12.59

中部地区	12,101	6.96	1,848	3.45
西部地区	11,642	6.69	-2,540	-4.74
东北地区	4,196	2.41	871	1.62
境外及附属机构	16,479	9.48	5,969	11.13
合计	173,964	100.00	53,608	100.00

注：作为本报告用途，本集团地区分部的定义为：

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

### 3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 1,204.83 亿元，同比增加 57.66 亿元，增长 5.03%。报告期内，本集团生息资产平均收益率 3.11%，同比下降 0.46 个百分点；计息负债平均成本率 1.74%，同比下降 0.46 个百分点。净利息收益率 1.42%，较上年同期持平。

下表列出本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况：

项目	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收支	平均利率 (%)	平均余额	利息收支	平均利率 (%)
<b>生息资产</b>						
贷款及垫款	5,553,061	186,233	3.35	5,243,678	203,337	3.88
投资	1,955,190	57,139	2.92	1,828,503	60,491	3.31
存放中央银行款项	327,529	4,827	1.47	337,062	4,964	1.47
存拆放同业及其他 金融机构款项	678,699	16,917	2.49	655,497	19,333	2.95
合计	8,514,479	265,116	3.11	8,064,740	288,125	3.57
<b>计息负债</b>						
客户存款	5,380,262	85,452	1.59	4,893,019	96,452	1.97
同业及其他金融机 构存拆放款项	1,512,663	29,353	1.94	1,527,401	38,949	2.55
已发行债务证券	1,298,373	27,858	2.15	1,266,785	32,959	2.60
向中央银行借款	101,193	1,970	1.95	206,199	5,048	2.45
合计	8,292,491	144,633	1.74	7,893,404	173,408	2.20
利息净收入		120,483			114,717	
净利差			1.37			1.37
净利息收益率			1.42			1.42

注：净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率，净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

#### 3.4.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,651.16 亿元，同比减少 230.09 亿元，下降 7.99%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 3.15%、3.99%，分别同比下降 0.46 和 0.77 个百分点。

##### 贷款及垫款利息收入

	报告期	上年同期
--	-----	------

项目	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	3,423,441	107,846	3.15	3,054,544	110,307	3.61
零售贷款	1,897,150	75,621	3.99	1,846,062	87,913	4.76
票据贴现	232,470	2,766	1.19	343,072	5,117	1.49
贷款及垫款合计	5,553,061	186,233	3.35	5,243,678	203,337	3.88

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 3.76%，中长期贷款平均收益率为 3.28%。

### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 571.39 亿元，同比下降 5.54%。投资平均收益率为 2.92%，同比下降 0.39 个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 169.17 亿元，同比下降 12.50%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.49%，同比下降 0.46 个百分点。

### 3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,446.33 亿元，同比减少 287.75 亿元，同比下降 16.59%。本集团客户存款平均成本率 1.59%，同比下降 0.38 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率：

项目	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司客户	3,703,391	56,292	1.52	3,414,759	65,934	1.93
活期	1,552,283	10,053	0.65	1,557,416	17,179	1.10
定期	2,151,108	46,239	2.15	1,857,343	48,755	2.62
零售客户	1,676,871	29,160	1.74	1,478,260	30,518	2.06
活期	403,278	251	0.06	358,733	576	0.16
定期	1,273,593	28,909	2.27	1,119,527	29,942	2.67
客户存款合计	5,380,262	85,452	1.59	4,893,019	96,452	1.97

单位：人民币百万元

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 293.53 亿元，同比下降 24.64%。

### 已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 278.58 亿元，同比下降 15.48%。

### 3.4.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 534.81 亿元，同比减少 25.50 亿元，下降 4.55%；其中，手续费及佣金净收入 227.25 亿元，同比减少 0.91 亿元，下降 0.40%，其他非利息收益 307.56 亿元，同比减少 24.59 亿元，下降 7.40%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	29,397	54.97	29,788	53.16

银行卡业务	9,957	18.62	11,462	20.45
托管及其他受托业务	7,348	13.74	6,038	10.77
投行类业务	3,196	5.98	3,836	6.85
代理业务	4,681	8.75	4,026	7.19
信用承诺	2,241	4.19	2,307	4.12
结算与清算业务	724	1.35	880	1.57
其他	1,250	2.34	1,239	2.21
手续费及佣金支出	-6,672	-12.48	-6,972	-12.44
手续费及佣金净收入	22,725	42.49	22,816	40.72
投资损益	19,393	36.26	29,141	52.01
公允价值变动损益	5,443	10.18	-1,549	-2.76
汇兑损益	250	0.47	988	1.76
其他业务收入	4,967	9.29	3,776	6.74
资产处置损益	81	0.15	20	0.04
其他收益	622	1.16	839	1.49
合计	53,481	100.00	56,031	100.00

### 3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 495.82 亿元，同比减少 2.13 亿元，下降 0.43%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	27,946	56.36	28,230	56.69
折旧及摊销费	6,637	13.39	6,652	13.36
短期和低价值资产租赁费	325	0.66	307	0.62
其他	14,674	29.59	14,606	29.33
合计	49,582	100.00	49,795	100.00

### 3.4.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用减值损失及其他资产减值损失为 659.01 亿元，同比减少 35.79 亿元，下降 5.15%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	57,329	86.99	55,555	79.96
金融投资	6,739	10.23	12,122	17.45
债权投资	5,196	7.88	11,652	16.77
其他债权投资	1,543	2.35	470	0.68
其他	1,833	2.78	1,803	2.59
合计	65,901	100.00	69,480	100.00

### 3.4.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 29.69 亿元，同比增加 4.38 亿元，增长 17.31%；实际所得税率 5.56%，同比上升 0.33 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
税前利润	53,374	48,366
按中国法定税率计算的所得税	13,344	12,092
子公司采用不同税率的影响	-7	56
不可抵扣支出的影响	588	565
免税收入的影响	-9,485	-9,796
其他所得税调整	-1,471	-386
所得税费用	2,969	2,531
所得税实际税负率 (%)	5.56	5.23

## 3.5 资产负债表分析

### 3.5.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额突破 10 万亿元至 100,817.46 亿元，较上年末增加 6,198.66 亿元，增长 6.55%。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	5,703,973	56.58	5,391,530	56.98
贷款应计利息	14,253	0.14	15,528	0.16
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-145,724	-1.45	-137,898	-1.46
金融投资	2,961,869	29.38	2,809,124	29.69
长期股权投资	8,274	0.08	1,807	0.02
衍生金融资产	93,440	0.93	89,590	0.95
现金及存放央行款项	422,767	4.19	411,539	4.35
存拆放同业及其他金融机构款项	651,582	6.46	597,361	6.31
商誉	5,351	0.05	5,351	0.06
其他	365,961	3.64	277,948	2.94
资产总额	10,081,746	100.00	9,461,880	100.00

#### 3.5.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 57,039.73 亿元，较上年末增加 3,124.43 亿元，增长 5.80%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为 56.58%。

#### 3.5.1.2 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 29,618.69 亿元，较上年末增加 1,527.45 亿元，增长 5.44%。其中，债券及资产支持证券投资余额 19,642.20 亿元，较上年末增加 1,496.54 亿元，增长 8.25%。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	820,948	27.72	691,019	24.60
债权投资	1,250,256	42.21	1,326,638	47.23
其他债权投资	879,201	29.68	782,438	27.85
其他权益工具投资	11,464	0.39	9,029	0.32
合计	2,961,869	100.00	2,809,124	100.00

按发行主体分类列示的本集团债券及资产支持证券投资总额构成

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	1,045,802	53.24	966,180	53.25
政策性银行	279,876	14.25	366,073	20.17
商业银行及其他金融机构	215,917	10.99	244,997	13.50
其他	422,625	21.52	237,316	13.08
债券及资产支持证券投资合计	1,964,220	100.00	1,814,566	100.00

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2023 年政策性银行债券	15,240	3.10	2033/2/13	1.68
2023 年政策性银行债券	10,550	2.82	2033/5/22	0.62
2022 年政策性银行债券	8,580	2.83	2029/8/11	0.51
2024 年政策性银行债券	7,930	2.01	2031/9/11	0.53
2025 年政策性银行债券	7,730	1.54	2030/6/13	0.42
2022 年政策性银行债券	6,410	2.96	2032/7/18	0.42
2025 年政策性银行债券	5,470	1.25	2026/11/7	0.60
2022 年政策性银行债券	5,280	2.74	2029/9/5	0.58
2025 年政策性银行债券	5,210	1.84	2032/3/5	0.33
2025 年政策性银行债券	5,130	1.80	2035/4/2	0.30

### 3.5.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 82.74 亿元，较上年末增长 357.89%。其中，对合营公司投资余额 15.64 亿元，较上年末增长 6.83%。对联营公司投资余额 67.10 亿元，较上年末增长 1,856.27%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

### 3.5.1.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元

项目	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	7,202,875	22,050	-21,934	5,891,771	37,371	-36,810
汇率衍生工具	3,035,482	14,219	-13,213	3,091,321	30,901	-27,347
贵金属及其他衍生工具	775,850	57,171	-46,145	534,488	21,318	-14,418
合计		93,440	-81,292		89,590	-78,575
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	10,774	44	-126	14,653	55	-133
货币互换合同	12,171	71	-267	15,150	28	-195
现金流量套期						
利率互换合同	512	3	-	452	12	-
货币互换合同	49,707	150	-294	64,829	974	-153
合计		268	-687		1,069	-481

### 3.5.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试，确定报告期无需计提减值准备。报告期末，商誉账面价值为 53.51 亿元。

### 3.5.2 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额 92,573.16 亿元，较上年末增加 5,402.17 亿元，增长 6.20%；其中，存款总额 55,824.35 亿元，较上年末增加 4,364.76 亿元，增长 8.48%。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	5,582,435	60.30	5,145,959	59.03
存款应付利息	70,923	0.77	83,323	0.96
同业及其他金融机构存拆放款项	2,079,603	22.46	1,727,567	19.82
已发行债务证券	1,140,416	12.32	1,419,972	16.29
向中央银行借款	139,039	1.50	118,442	1.36
交易性金融负债	66,863	0.72	33,172	0.38
衍生金融负债	81,292	0.88	78,575	0.90
其他	96,745	1.05	110,089	1.26
负债总额	9,257,316	100.00	8,717,099	100.00

#### 存款总额构成

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	2,078,183	37.23	2,034,951	39.55
其中：公司存款	1,623,986	29.09	1,620,275	31.49
个人存款	454,197	8.14	414,676	8.06
定期存款	3,491,891	62.55	3,103,383	60.31
其中：公司存款	2,212,093	39.62	1,943,073	37.76
个人存款	1,279,798	22.93	1,160,310	22.55
其他存款	12,361	0.22	7,625	0.14
合计	5,582,435	100.00	5,145,959	100.00

### 3.5.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 8,244.30 亿元，比上年末增长 10.69%。归属于母公司股东权益为 8,169.14 亿元，比上年末增长 10.94%；未分配利润为 2,509.63 亿元，比上年末增长 8.92%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	736,329
本期增加	3,954	-	52,606	-	4,329	8,979	50,017	119,885
本期减少	-	2,782	66	6,997	-	-	29,455	39,300
期末数	33,306	79,919	134,461	6,039	196,551	115,675	250,963	816,914

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	33,306	29,352	13.47
其他权益工具	79,919	82,701	-3.36
资本公积	134,461	81,921	64.13
其他综合收益	6,039	13,036	-53.67
盈余公积	196,551	192,222	2.25
一般风险准备	115,675	106,696	8.42
未分配利润	250,963	230,401	8.92
归属于母公司股东权益合计	816,914	736,329	10.94
少数股东权益	7,516	8,452	-11.07
股东权益合计	824,430	744,781	10.69

注：公司可转债“浦发转债”于 2020 年 5 月 6 日进入转股期，并于 2025 年 10 月 27 日到期。报告期内转股 3,953,659,998 股，报告期末公司普通股总股本增至 33,305,838,300 股。

### 3.6 会计报表中变动超过 30%的项目及原因

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减 (%)	报告期变动的主要原因
投资收益	19,393	29,141	-33.45	衍生金融工具投资收益减少
公允价值变动损益	5,443	-1,549	451.39	衍生金融工具公允价值变动所致
汇兑损益	250	988	-74.70	市场汇率波动，汇兑收益减少
其他业务收入	4,967	3,776	31.54	子公司业务收入上升
资产处置损益	81	20	305.00	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	201	43	367.44	固定资产减值损失增加
其他业务成本	2,822	2,058	37.12	子公司业务成本上升
营业外收入	76	1,184	-93.58	上海科创银行上年纳入并表范围
少数股东损益	388	578	-32.87	归属于少数股东的子公司利润减少
其他综合收益的税后净额	-7,097	11,043	-164.27	其他债权投资估值变动

经营活动产生/（使用）的现金流量净额	375,836	-333,654	212.64	客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净流入增加
投资活动使用的现金流量净额	-39,120	-83,552	53.18	收回投资收到的现金增加
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	-274,094	327,479	-183.70	偿还债务支付的现金增加

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减（%）	报告期变动的主要原因
贵金属	82,382	23,062	257.22	自营及代客贵金属规模增加
长期股权投资	8,274	1,807	357.89	对联营企业的股权投资增加
在建工程	1,968	1,272	54.72	设备类资产采购额增加
同业及其他金融机构存放款项	1,414,528	872,000	62.22	境内非银行金融机构存放款项增加
交易性金融负债	66,863	33,172	101.56	与债券相关的金融负债增加
卖出回购金融资产款	305,914	505,962	-39.54	卖出回购债券及票据减少
资本公积	134,461	81,921	64.13	可转换公司债券转股
其他综合收益	6,039	13,036	-53.67	其他债权投资估值变动

### 3.7 贷款质量分析

#### 3.7.1 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	5,512,552	96.65	5,191,869	96.30	6.18
关注类	119,431	2.09	126,507	2.34	-5.59
次级类	15,771	0.28	19,746	0.37	-20.13
可疑类	18,578	0.32	15,333	0.28	21.16
损失类	37,641	0.66	38,075	0.71	-1.14
合计	5,703,973	100.00	5,391,530	100.00	5.80
不良贷款总额	71,990	1.26	73,154	1.36	-1.59

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比（%）
逾期贷款	107,547	1.89
重组贷款	37,932	0.67

注：

- （1）本集团将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款整笔归类为逾期贷款。
- （2）重组贷款按《商业银行金融资产风险分类办法》相关规定统计。

## 3.7.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
企业贷款	3,588,500	43,362	1.21	3,179,154	42,616	1.34
票据贴现	187,225	295	0.16	323,109	180	0.06
零售贷款	1,928,248	28,333	1.47	1,889,267	30,358	1.61
个人按揭贷款	908,639	9,965	1.10	903,704	9,777	1.08
个人经营贷款	408,434	6,887	1.69	416,147	7,072	1.70
信用卡及透支	389,327	7,488	1.92	370,223	9,057	2.45
消费贷款及其他	221,848	3,993	1.80	199,193	4,452	2.24
合计	5,703,973	71,990	1.26	5,391,530	73,154	1.36

注：个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款，往期数据追溯调整。

## 3.7.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

行业	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	3,588,500	62.91	1.21	3,179,154	58.97	1.34
制造业	740,956	13.00	0.87	684,214	12.70	1.45
租赁和商务服务业	769,880	13.51	0.70	649,273	12.04	0.63
房地产业	399,870	7.01	3.36	397,011	7.36	2.50
水利、环境和公共设施管理业	234,813	4.12	0.17	215,743	4.00	0.26
批发和零售业	264,904	4.64	1.69	210,354	3.90	2.28
交通运输、仓储和邮政业	207,267	3.63	0.68	201,696	3.74	0.27
建筑业	218,007	3.82	1.67	190,723	3.54	1.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	172,969	3.03	0.47	174,549	3.24	0.61
金融业	170,662	2.99	2.76	146,268	2.71	3.55
信息传输、软件和信息技术服务业	142,243	2.49	0.36	89,029	1.65	0.52
采矿业	99,821	1.75	0.57	88,356	1.64	0.65
科学研究和技术服务业	63,898	1.12	0.63	46,694	0.87	1.02
文化、体育和娱乐业	20,186	0.35	2.20	21,293	0.39	1.08
教育	25,169	0.44	1.04	20,499	0.38	2.15
卫生和社会工作	18,343	0.32	0.78	17,530	0.33	1.40
农、林、牧、渔业	22,341	0.39	0.30	16,701	0.31	0.71
住宿和餐饮业	10,188	0.18	0.97	6,344	0.12	2.32
居民服务、修理和其他服务业	2,360	0.04	3.09	1,790	0.03	10.00
其他	4,623	0.08	0.00	1,087	0.02	0.00

票据贴现	187,225	3.28	0.16	323,109	5.99	0.06
个人贷款	1,928,248	33.81	1.47	1,889,267	35.04	1.61
合计	5,703,973	100.00	1.26	5,391,530	100.00	1.36

### 3.7.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
总行	466,589	8.18	497,134	9.22
长三角地区	2,002,864	35.11	1,839,887	34.13
珠三角及海西地区	731,530	12.82	690,135	12.80
环渤海地区	761,295	13.35	693,249	12.86
中部地区	579,464	10.16	551,051	10.22
西部地区	731,599	12.83	708,559	13.14
东北地区	181,625	3.18	186,122	3.45
境外及附属机构	249,007	4.37	225,393	4.18
合计	5,703,973	100.00	5,391,530	100.00

### 3.7.5 按担保方式划分的贷款结构

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,160,385	37.88	2,034,367	37.73
保证贷款	1,423,762	24.96	1,238,069	22.96
抵押贷款	1,865,477	32.70	1,857,201	34.45
质押贷款	254,349	4.46	261,893	4.86
合计	5,703,973	100.00	5,391,530	100.00

### 3.7.6 贷款迁徙率情况

单位：%

项目	2025 年	2024 年	2023 年
正常贷款迁徙率	1.38	1.40	1.47
正常类贷款迁徙率	1.38	1.68	1.88
关注类贷款迁徙率	29.31	27.50	32.01
次级类贷款迁徙率	85.99	90.63	71.69
可疑类贷款迁徙率	80.86	81.83	62.19

### 3.7.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户	贷款余额	占比 (%)
客户 A	26,902	0.47

客户 B	19,440	0.34
客户 C	15,000	0.26
客户 D	11,662	0.20
客户 E	10,078	0.18
客户 F	10,076	0.18
客户 G	10,000	0.18
客户 H	9,483	0.17
客户 I	8,000	0.14
客户 J	6,960	0.12
合计	127,601	2.24

### 3.7.11 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	136,748	128,739
报告期计提	57,329	55,555
报告期核销及处置	-60,330	-59,464
收回原核销贷款和垫款	11,147	11,739
其他变动	-413	179
报告期末余额	144,481	136,748

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

## 3.8 商业银行其他监管指标分析

### 3.8.1 资本结构及资本管理

报告期内，公司坚持稳健审慎的资本管理策略，持续强化资本的约束与引导作用，不断提升资本集约经营能力和资本充足率管理水平。

公司以《商业银行资本管理办法》为导向及时调整业务发展策略，进一步提高集约化经营意识。按照监管要求加强信息和数据管理，推进数据治理和系统优化改造，提高风险管理精细化水平，持续做好第三支柱信息披露工作。

报告期内，公司在国内系统重要性银行名单中位列第二组，附加核心一级资本要求为 0.5%。公司持续搭建系统重要性银行管理机制，确保资本充足率和杠杆率满足附加监管要求，持续提升风险化解防范能力，维护金融安全稳定。报告期末，本集团监管并表口径下核心一级资本充足率为 8.99%、一级资本充足率为 9.99%、资本充足率为 12.47%，各项指标均符合监管要求。

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	1,020,589	979,731	967,231	931,034
其中：核心一级资本	740,898	709,023	660,296	631,582
其他一级资本	80,492	79,920	80,503	79,920
二级资本	199,199	190,788	226,432	219,532
资本扣除项	20,122	50,750	18,751	49,682
其中：核心一级资本扣减项	20,122	50,750	18,751	49,682
其他一级资本扣减项	-	-	-	-

二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,000,467	928,981	948,480	881,352
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	8,020,729	7,360,131	7,192,017	6,855,374
其中：信用风险加权资产	7,567,568	6,934,367	6,775,195	6,455,659
市场风险加权资产	119,874	113,062	67,182	69,101
操作风险加权资产	333,287	312,702	349,640	330,614
核心一级资本充足率 (%)	8.99	8.94	8.92	8.49
一级资本充足率 (%)	9.99	10.03	10.04	9.65
资本充足率 (%)	12.47	12.62	13.19	12.86

注：

- (1) 资本充足率相关数据及信息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。
- (2) 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。
- (3) 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%。

### 3.8.2 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	801,268	738,193	722,048	661,820
调整后的表内外资产余额	12,582,490	12,313,325	11,452,352	11,195,184
杠杆率 (%)	6.37	6.00	6.30	5.91

注：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%。

### 3.8.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	1,012,164
现金净流出量	718,230
流动性覆盖率 (%)	140.92

### 3.8.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
净稳定资金比例 (%)	104.21	101.91	104.25	104.08
可用的稳定资金	5,538,438	5,300,343	5,221,238	5,133,926
所需的稳定资金	5,314,664	5,201,007	5,008,264	4,932,794

### 3.8.5 公司近三年其他监管财务指标

单位：%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2023 年末
资本充足率	≥11	12.62	12.86	12.25

一级资本充足率	≥9	10.03	9.65	10.22
核心一级资本充足率	≥8	8.94	8.49	8.51
资产流动性比率-人民币	≥25	53.21	55.53	50.62
资产流动性比率-本外币合计	≥25	54.42	55.54	50.91
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.90	2.99	3.05
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	13.74	12.65	14.71
拨备覆盖率	≥130	193.89	182.26	170.19
贷款拨备率	≥1.8	2.44	2.45	2.49

注：

- (1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。
- (2) 根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》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。

## 4. 股东情况

### 4.1 普通股股东情况

报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数及前 10 名股东情况如下：

	单位：户
报告期末普通股股东总数	122,327
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	-
年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	160,813
其中，年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	-
年度报告披露日前上一月末持有特别表决权股份的股东总数	-

单位：股						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结	股东性质
上海国际集团有限公司	+755,511,970	7,086,834,641	21.28	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	+718,602,626	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	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
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

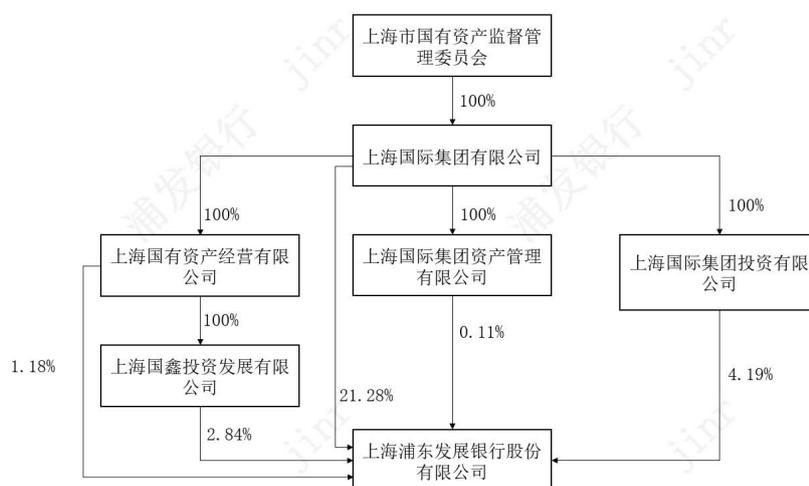
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	3.54	-	-	国有法人
信达投资有限公司	+1,088,460,793	1,088,460,793	3.27	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	2.84	-	-	国有法人

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。
3. 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。

#### 4.2 公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系图



公司不存在控股股东或实际控制人。

公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，报告期内没有发生变更。报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.60% 的股份。相关情况如下：

**上海国际集团有限公司**，成立于 2000 年 4 月，注册资本人民币 3,000,000 万元，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，法定代表人为周杰。统一社会信用代码：91310000631757739E。经营范围为：以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。

报告期末，上海国际集团有限公司直接持有公司股份 7,086,834,641 股，占总股本 21.28%，其与一致行动人上海国际集团投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司股份 9,857,311,261 股，占比 29.60%，为公司第一大股东。所持公司股票不存在质押情况。上海市国有资产监督管理委员会为上海国际集团有限公司的唯一股东、实际控制人、最终受益人。

#### 4.3 优先股股东情况

报告期末及年报披露前一个月末的优先股股东总数及前 10 名优先股股东情况如下：

	代码	简称	股东总数（户）
报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	39
	360008	浦发优 2	25
年度报告披露日前一个月末优先	360003	浦发优 1	39

	360008	浦发优 2	25			
<b>浦发优 1</b>						
股东名称	报告期内增减 (股)	期末持有股 份数 (股)	占比 (%)	所持股 份类别	质押/ 冻结	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	+8,978,000	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 —万能一个险万能	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 —分红一个险分红	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司 —传统—普通保险产品	-	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
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	+1,000,000	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
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	-4,180,000	5,000,000	3.33	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—万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

### 浦发优 2

股东名称	报告期内增减 (股)	期末持有股份 数 (股)	占比 (%)	所持股份 类别	质 押 / 冻 结	股东 性质
中国人民财产保险股份有限公司 —传统—普通保险产品—008C —CT001 沪	-	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 —分红一个险分红	-	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 —自有资金	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司 —万能一个险万能	-	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他

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	+1,225,000	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	+1,000,000	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	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	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	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—分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。

除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 5. 公司债券情况

### 5.1 可转换公司债券情况

2019 年 11 月 1 日，公司完成 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金 500 亿元，扣除发行费用后募集资金净额约 499.12 亿元；2019 年 11 月 15 日，上述 A 股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码 110059。根据可转债募集说明书，公司可转债自 2020 年 5 月 6 日进入转股期，转股期至 2025 年 10 月 27 日止。

浦发转债于 2025 年 10 月 27 日到期，累计共有人民币 49,837,082,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 3,953,757,903 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 13.47%。本次到期兑付浦发转债面值总额为人民币 162,918,000 元，占浦发转债发行总额的 0.3258%。自 2025 年 10 月 28 日起，浦发转债已在上海证券交易所摘牌。

可转债名称	变动前（元）	报告期变动增减（元）			变动后（元）
		转股	赎回	回售	
浦发转债	49,998,569,000	49,835,651,000	162,918,000	-	0
报告期转股数（股）					3,953,659,998
累计转股数（股）					3,953,757,903
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）					13.4701

### 5.2 公司金融债券情况

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 4 月 24 日-4 月 28 日在全国银行间债券市场发行：（1）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期金融债券（品种一）（债券简称：25 浦发银行 01，债券代码：2528007）。发行规模为人民币 250 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.82%，起息日为 2025 年 4 月 28 日，到期日为 2028 年 4 月 28 日。（2）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期金融债券（品种二）（债券简称：25 浦发银行 02，债券代码：2528008）。发行规模为人民币 50 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.81%，起息日为 2025 年 4 月 28 日，到期日为 2028 年 4 月 28 日。依据适用法律和监管部门的批准，品种一的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；品种二的募集资金优先用于公司人工智能等数智化建设。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 5 月 12 日-5 月 14 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期科技创新债券”（债券简称：25 浦发银行科创债 01，债券代码：2528009）。发行规模为人民币 150 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.66%，起息日为 2025 年 5 月 14 日，到期日为 2028 年 5 月 14 日。募集资金投向《金融“五篇大文章”总体统计制度（试行）》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、发放科技相关产业贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 11 月 11 日-11 月 13 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期绿色金融债券”（债券简称：25 浦发银行绿色债 01，债券代码：2528025）。发行规模为人民币 200 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.73%，起息日为 2025 年 11 月 11 日，到期日为 2028 年 11 月 13 日。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。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 12 月 10 日-12 月 12 日在全国银行间债券市场发行：（1）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期金融债券（品种一）（债券简称：25 浦发银行 03，债券代码：2528033）。发行规模为人民币 125 亿元，3 年期固定利率债券，票面利率为 1.85%，起息日为 2025 年 12 月 12 日，到期日为 2028 年 12 月 12 日。（2）上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期金融债券（品种二）（债券简称：25 浦发银行 04，债券代码：2528034）。发行规模为人民币 75 亿元，3 年期浮动利率债券，票面利率挂钩 1 年期 LPR 下浮 112BPs，首期票面利率 1.88%，起息日为 2025 年 12 月 12 日，到期日为 2028 年 12 月 12 日。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。募集资金优先用于对批发零售、住宿餐饮、文化旅游、教育培训、健康养老等消费服务行业的信贷投放等，助力提振消费。募集资金使用用途与募集说明书一致。

### 5.3 公司资本债券情况

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 6 月 10 日-6 月 12 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期无固定期限资本债券”（债券简称：25 浦发银行永续债 01，债券代码：242580019）。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，前 5 年票面利率为 2.03%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。起息日为 2025 年 6 月 12 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 7 月 9 日-7 月 11 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券”（债券简称：25 浦发银行永续债 02，债券代码：242580026）。本期债券发行规模为人民币 200 亿元，前 5 年票面利率为 1.96%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。起息日为 2025 年 7 月 11 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

经相关监管机构批准，公司于 2025 年 11 月 17 日-11 月 19 日在全国银行间债券市场发行“上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期二级资本债券”（品种一债券简称：25 浦发银行二级资本债 01A，债券代码：232580044；品种二债券简称：25 浦发银行二级资本债 01B，债券代码：232580045）。本期债券发行规模为人民币 200 亿元，其中品种一发行规模为人民币 165 亿元，5+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.17%，起息日为 2025 年 11 月 19 日，到期日为 2035 年 11 月 19 日；品种二发行规模为人民币 35 亿元，10+5 年期固定利率债券，票面利率为 2.40%，起息日为 2025 年 11 月 19 日，到期日为 2040 年 11 月 19 日。募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充公司二级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

2025 年 11 月 23 日，经国家金融监督管理总局批准，公司全额赎回了 2020 年 11 月 19 日至 23 日发行的规模为人民币 500 亿元的无固定期限资本债券。

## 6. 公司年度利润分配预案

根据经审计的 2025 年度会计报表，母公司共实现净利润为 466.21 亿元。其中扣除 2025 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息共 13.62 亿元、永续债派息 23.75 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 428.84 亿元。

公司拟定 2025 年度利润分配方案如下：

- （1）按当年税后利润 10%的比例提取法定盈余公积金人民币 46.62 亿元；

(2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币 63 亿元；

(3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体股东每 10 股派送现金红利 4.20 元人民币（含税）。截至 2025 年 12 月 31 日，以公司普通股总股本 33,305,838,300 股为基数，合计分配现金红利人民币 139.88 亿元（含税）。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照监管机构对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

## 第三节 重要事项

### 1. 公司章程修订情况

2025 年 6 月 27 日，公司 2024 年年度股东会审议通过了《关于修订〈公司章程〉及撤销监事会的议案》，修订后的《公司章程》经国家金融监督管理总局核准，自 2025 年 12 月 26 日起生效，全文请参见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和公司网站（[www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn)）。

### 2. 报告期注册资本变化情况

公司可转债“浦发转债”于报告期内转股 3,953,659,998 股，报告期末公司普通股总股本增至 33,305,838,300 股，相关注册资本金的变更需报请国家金融监督管理总局核准。

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 3 月 27 日