

上海浦东发展银行股份有限公司

2026 年半年度报告



二〇二六年八月

第一节 重要提示、目录和释义

1.1 重要提示

1. 公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
2. 公司于 2026 年 8 月 26 日在上海召开董事会 2026 年第九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。
3. 公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅。
4. 公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
5. 本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
6. 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
7. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
8. 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
9. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体请参见第三节“管理层讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

1.2 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析	8
3.1 公司总体经营情况	8
3.2 践行数智化战略，打造科技属性鲜明的数智银行	9
3.3 扎实做好金融“五篇大文章”	18
3.4 深耕长三角，助力上海“五个中心”建设.....	20
3.5 经营中关注的重点问题	22
3.6 “提质增效重回报”专项行动实施情况.....	26
3.7 公司主要业务情况	28
3.8 利润表分析	36
3.9 资产负债表分析	42
3.10 会计报表中变动超过 30%的项目及原因	45
3.11 贷款质量分析	46
3.12 商业银行其他监管指标分析	51
3.13 根据监管要求披露的其他信息	53
3.14 控股参股公司分析	56
3.15 风险管理.....	58
3.16 关于未来发展的讨论和分析	63
第四节 公司治理、环境和社会.....	66
4.1 公司 ESG 情况综述.....	66
4.2 公司治理情况.....	66
4.3 环境信息情况.....	78
4.4 社会责任信息.....	82
第五节 重要事项.....	93
第六节 股份变动及股东情况.....	97
第七节 债券相关情况	104
第八节 财务报告.....	104

备查文件目录

1. 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

1.3 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

浦发银行、公司、母公司、本行、全行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
集团、本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银金租	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银理财	指	浦银理财有限责任公司
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
浦银基金（原浦银安盛）	指	浦银基金管理有限公司（原浦银安盛基金管理有限公司）
上海科创银行	指	上海科创银行有限公司（原浦发硅谷银行有限公司）
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的村镇银行
央行、人民银行	指	中国人民银行
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
报告期末	指	2026 年 6 月 30 日
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
上年末	指	2025 年 12 月 31 日
上年同期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	张为忠
首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号
注册地址的历史变更情况	中国·上海市浦东南路 500 号 (1992 年 10 月 19 日-2011 年 11 月 25 日)
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
经营范围	银行业务；证券投资基金托管；公募证券投资基金销售；经批准的其它业务。
公司网址	http://www.spdb.com.cn
电子信箱	bdo@spdb.com.cn
服务热线	95528

2.2 联系人和联系方式

	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

2.3 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载定期报告的中国证监会指定网站	http://www.sse.com.cn
公司定期报告备置地点	公司董事会办公室

2.4 公司证券简况

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	-

2.5 公司国际排名及信用评级

国际排名

英国《银行家》杂志	2026 年 7 月，英国《银行家》杂志发布“全球银行 1000 强”排名，根据一级资本，浦发银行位列全球第 18 位，较去年提升 1 位。
美国《福布斯》杂志	2026 年 6 月，美国《福布斯》杂志发布“全球企业 2000 强”排名，浦发银行位列第 163 位。
英国 Brand Finance	2026 年 3 月，国际权威品牌价值评估机构 Brand Finance 发布“2026 年全球银行 500 强”排行榜，浦发银行位列上榜中资银行第 9 位。

ESG 评级

MSCI ESG 评级	AA 级
Wind ESG 评级	AA 级
商道融绿 ESG 评级	A 级
华证 ESG 评级	AAA 级

信用评级

评级名称	类别	最新评级结果
穆迪 (Moody' s)	存款评级	Baa2/P-2
	基础信用评估	ba2
	评级展望	稳定
标 准 普 尔 (S&P Global Ratings)	长期信用评级	BBB
	短期信用评级	A-2
	评级展望	稳定
惠誉 (Fitch Ratings)	发行人违约评级	BBB+ /F1
	生存力评级	bb
	评级展望	稳定

注：2026 年 7 月，惠誉评级将浦发银行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”，展望“稳定”。惠誉评级同步将其参评的浦发银行香港分行 50 亿美元中期票据计划的高级无抵押长期评级上调至“BBB+”。

2.6 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)	2024年 1-6月
主要会计数据				
营业收入	93,777	90,559	3.55	88,248
利润总额	36,446	33,138	9.98	30,170
归属于母公司股东的净利润	30,951	29,737	4.08	26,988
归属于母公司股东的扣除非经常性损 益的净利润	30,971	29,984	3.29	26,806
经营活动产生的现金流量净额	404,304	21,257	1,801.98	-382,642
主要财务指标 (元)				
基本每股收益	0.89	0.99	-10.10	0.89
稀释每股收益	0.89	0.90	-1.11	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	1.00	-11.00	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	12.14	0.70	1,634.29	-13.04
盈利能力指标 (%)				
加权平均净资产收益率	3.96	4.33	下降 0.37 个百分点	4.17
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率	3.96	4.37	下降 0.41 个百分点	4.14
平均总资产收益率	0.31	0.31	持平	0.30
全面摊薄净资产收益率	3.95	4.25	下降 0.30 个百分点	4.13
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产 收益率	3.95	4.28	下降 0.33 个百分点	4.10
净利差	1.41	1.38	上升 0.03 个百分点	1.42
净利息收益率	1.43	1.41	上升 0.02 个百分点	1.48
成本收入比	22.52	25.07	下降 2.55 个百分点	26.60
占营业收入百分比 (%)				
利息净收入比营业收入	68.92	64.39	上升 4.53 个百分点	65.78
非利息净收入比营业收入	31.08	35.61	下降 4.53 个百分点	34.22
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	12.72	13.42	下降 0.70 个百分点	13.92
单位：人民币百万元	报告期末	上年末	本报告期末比上年 末增减 (%)	2024年末
规模指标				
资产总额	10,405,355	10,081,746	3.21	9,461,880
其中：贷款总额	5,868,251	5,703,973	2.88	5,391,530
负债总额	9,564,670	9,257,316	3.32	8,717,099
其中：存款总额	5,864,101	5,582,435	5.05	5,145,959
归属于母公司股东的净资产	833,773	816,914	2.06	736,329

归属于母公司普通股股东的净资产	753,854	736,995	2.29	656,410
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.63	22.13	2.26	22.36
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.25	1.26	下降 0.01 个百分点	1.36
贷款减值准备对不良贷款比率	197.81	200.72	下降 2.91 个百分点	186.96
贷款减值准备对贷款总额比率	2.47	2.53	下降 0.06 个百分点	2.54

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）。
- (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。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）》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) 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。
- (12) 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。
- (13) 报告期基本每股收益及稀释每股收益、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、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率、平均总资产收益率未年化处理。

2.7 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-4	报告期内处置非流动资产
政府补助	38	报告期内获得的非经常性政府补助
其他营业外收支净额	-41	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-15	按适用税率计算之所得税
合计	-22	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-20	-
归属于少数股东的非经常性损益	-2	-

第三节 管理层讨论与分析

3.1 公司总体经营情况

2026 年是公司深耕实体经济、践行数智化战略的全面深化之年。报告期内，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健增长、经营效益水平稳步提升、资产负债结构持续优化、资产质量总体保持稳定、集团协同效能显著增强。

资产负债规模稳健增长。报告期末，本集团资产总额为 104,053.55 亿元，较上年末增加 3,236.09 亿元，增长 3.21%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 58,682.51 亿元，较上年末增加 1,642.78 亿元，增长 2.88%。本集团负债总额为 95,646.70 亿元，较上年末增加 3,073.54 亿元，增长 3.32%；其中，本外币存款总额为 58,641.01 亿元，较上年末增加 2,816.66 亿元，增长 5.05%。

经营效益水平稳步提升。报告期内，本集团实现营业收入 937.77 亿元，同比增加 32.18 亿元，增长 3.55%，增速较一季度扩大 2.13 个百分点；实现利润总额 364.46 亿元，同比增加 33.08 亿元，增长 9.98%；归属于母公司股东的净利润 309.51 亿元，同比增加 12.14 亿元，增长 4.08%，增速较一季度扩大 2.59 个百分点。平均总资产收益率（ROA）为 0.31%，加权平均净资产收益率（ROE）为 3.96%，成本收入比为 22.52%，同比下降 2.55 个百分点。

资产负债结构持续优化。公司聚焦“五大赛道”战略配置，拓宽资产增长路径，实现资产结构逐步调优，报告期内，“五大赛道”业务继续发挥公司贷款主要增长极作用，服务实体经济能力持续增强。同时，多措并举控制负债成本，推动整体付息率稳步下行，报告期内，集团活期存款余额较上年末增加 1,411.50 亿元，增长 6.79%，活期存款占比提升 0.62 个百分点至 37.85%。报告期，集团净息差为 1.43%，较上年度提升 1bp，较上年同期提升 2bps；利息净收入同比增加 63.24 亿元，增长 10.85%。

资产质量总体保持稳定。报告期内，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 732.02 亿元，较上年末增加 12.12 亿元；不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 197.81%，较上年末下降 2.91 个百分点。

集团协同效能显著增强。公司持续推进集团化发展战略，不断丰富金融牌照，优化机制建设，全面提升子公司行业竞争力。上半年，主要投资企业合计实现营业收入 80.15 亿元，同比增加 11.03 亿元，增长 15.95%；实现净利润 29.63 亿元，同比增加 8.63 亿元，增长 41.11%；经营绩效和集团贡献度稳步提升。

3.2 践行数智化战略，打造科技属性鲜明的数智银行

3.2.1 夯实“五大赛道”数智经营

3.2.1.1 科技金融：数智驱动构建科技金融全域服务体系

报告期末，公司科技金融贷款规模（中国人民银行统计口径）11,301.30 亿元，较上年末增加 830.38 亿元，增长 7.93%，位居股份制银行前列；服务科技企业达 26.8 万户，较上年末增加超 1.6 万户¹，服务覆盖全国科技企业上市公司超八成，深圳“腾飞贷”等 8 个创新做法入选人民银行推广案例，“科技企业的首选伙伴银行”品牌影响力持续扩大。

报告期内，公司依托“集团大科创”服务模式，践行“商行+投行+生态”经营理念，构建涵盖“股、债、贷、保、租、孵、撮、联”一体化科技产业金融供给体系，通过数智化产品工具、综合化服务、开放协同生态，为科技企业提供全方位高效便捷服务，深度支持科技创新。

数智赋能效能持续释放。“抹香鲸”创新自研风险前置营销、客户最优触达等数智化营销拓客功能，提升科技信贷营销效率与管理效率，实现科技企业新拓授信户 3,790 家；持续完善科技企业评价体系，迭代升级“科技五力模型”2.0 版本，精准构建企业画像、风险评估和定价模型，打造“企业雷达”“基金雷达”“政策雷达”“战新雷达”等一系列工具，构建“看企业、看产品、看区域、看赛道、看市场”等能力，为近 7,500 家企业提供融资超 1,050 亿元；数智化驱动“浦科贷”产品迭代升级，以企业级架构优化客户体验，以特色服务覆盖科技企业全生命周期融资需求，服务企业超 7,300 家，提供超 1,600 亿元融资。

综合服务能力更加突出。深耕“集团大科创”模式，共用“一个客户视图、一张风险视图”，全力推进“三个一批”建设，即在产品服务合作上采用创新一批、推广一批、设计一批，逐步实现“一个客户，多元产品，一家集团、一站式服务”，以高效能创新开展全周期、梯度化服务。报告期内，“浦创华章”科创直投基金以“认股选择权+股权直投”模式持续支持硬科技领域；面向科技企业低碳技改、产能绿色升级需求，配套“碳账户+”特色服务；创新数字化产品工具，“投后管家”服务投资机构超 250 家，“北斗司库”科技版服务企业超 1,200 家；公私联动打造“科技菁英信用卡”发卡超 3,300 张。

科技金融生态不断完善。支持全国各区域科技创新体系建设，开展“科技金融中国行”行动，在上海、青岛、福州、兰州等地区发布科技金融专项行动方案，成为生态环境部科技创新多元化投入首批重大项目合作银行，发布《浦发银行科技金融支持长三角 G60 科创走廊服务方案》并以理事长单位加入 G60 并购服务联盟。打造深层次产业交流合作平台，“科技会客厅”全国累计开展主题活动超 2,000 场，链接各类生态伙伴超 10.7 万家，持续构筑开放共赢的科技创新生态。

3.2.1.2 供应链金融：构建数智化“四全”生态体系激活产业新动能

报告期内，公司累计服务供应链上下游客户 47,850 户，较上年末增加 10,442 户，增长 27.91%。在线供应链业务量当年实现 5,002.52 亿元，同比增长 54.84%²。公司连续两年蝉联“中国供应链金融年会最

¹ 参照中国人民银行最新期次科技型企业名单。

² 供应链金融数智化产品和服务持续丰富，报告期在线供应链业务量统计口径有所调整，往期数据已作追溯。

佳供应链金融银行”，市场及监管部门专业认可度持续提升。

报告期内，公司持续把供应链金融作为对公业务数智化转型与产业生态深度融合的核心战略抓手。紧密围绕国家将提升产业链、供应链韧性与安全置于核心位置的宏观导向，始终致力于构建覆盖全产业链、全场景、全流程、全周期的数智化供应链金融解决方案，不断提升中小微企业的融资可得性，助力产业链稳链、固链、强链、延链，筑牢产业发展底座。

产业深耕精度和广度持续提升。公司紧跟十五五规划产业发展和区域发展大局，将供应链金融服务精准滴灌至钢铁、船舶等传统产业数智化转型、新能源等战略新兴产业集群发展、具身智能机器人、第六代移动通信等未来产业布局，通过行业样板间向行业经营范式转变的差异化经营策略，将金融活水引向产业链关键环节。打通传统融资场景壁垒，成功落地“国粮链贷”、绿色浦链通等标杆场景，报告期末，“浦链通”系列数智供应链重点产品投放余额 2,077.21 亿元，较上年末增长 8.49%。依托线上化、场景化的供应链金融方案，有效保障了重点产业链的韧性与稳定，以高质量金融供给赋能新质生产力加速成长。

核心企业和线上化服务不断深化。报告期内，公司聚焦产业链上下游产、供、销全场景服务，打造以超级产品“浦链通”为核心的“一超多强”供应链超级产品组合，以便捷的线上化方式做好核心企业客户以及上下游供应商客户拓展服务。报告期内，超级产品“浦链通”为超 13,000 家核心企业客户及 47,850 家供应商提供融资金额 786 亿元。

数智客户体验和效能显著增强。公司将数智化技术深度融入客户服务全旅程，基于企业级架构建模，通过“简清工程”为基层一线赋能，全新打造客户经理供应链服务一站式工作台，集成产品系统、客户服务、定价等核心功能，实现“一网通办、一屏掌控、全程智服”。深化智能贸易背景审核应用，运用 AI 大模型不断提升准确率，业务时效显著增强。

生态协同和服务链路持续拓展。公司构建“总分协同、全域响应”的立体化服务体系，以开放共赢理念与产业链客户共建供应链金融生态圈。依托高效协同机制与一揽子综合金融方案，重点加大对产业链上下游中小微企业的服务覆盖。全新升级“资产池”服务能力，助力企业高效盘活存量资产，打通资产与资金双向融通链路，通过司库、供应链双轮驱动，不断提升公司“融资+结算”统筹服务能力。

3.2.1.3 普惠金融：数智服务助力普惠小微企业提质增效

报告期末，公司普惠型小微企业贷款规模 5,443 亿元，较上年末增加 203 亿元，增长 3.88%，增量位居股份制银行首位。报告期内，公司加速推动普惠客户结构转型，普惠型小微企业客户数达 44.65 万户，其中对公普惠型小微企业客户数达 4.36 万户，净增超 6,500 户，增量排名股份制银行第一。

报告期内，公司坚持以数智化为核心驱动，持续完善数智普惠新发展体系，统筹落实监管政策导向与自身长期经营战略安排，优化普惠产品体系、客户结构与风控体系，推动普惠金融业务呈现“量稳、质优、结构向好”的可持续发展态势。

普惠客户结构持续优化。公司以高质量发展为导向，加大对公普惠信贷投放力度，优化普惠客户、行业与产品结构，实现业务增长、客户质量与资产质量协同提升。打造并不断优化“惠链贷”“惠闪贷”等产品，立足于产业真实经营场景，深度挖掘产业链、供应链及各类场景项下小微企业融资需求，实现普惠场景数智化获客，提升重点行业渗透率，持续提升对公普惠客户投放占比，改善普惠客群和业务结构。报告期内，公司对公普惠贷款增长 265 亿元，持续保持快速增势，在普惠型小微企业贷款结构中的占比达到 37%，

较上年末提升 3.62 个百分点。

数智赋能服务效率显著提升。数字化拓客方面，依托全域客户档案，迭代升级“智惠探针”客户意愿模型、行为评分模型，精准筛选潜力客群，高效推进潜在客户授信转化。数字化产品方面，持续优化“浦惠贷”产品体系，全面优化线上申请、智能审批、线上放款全链路业务流程，提高审批时效，提升业务审批与运营处理效率。创设个人经营贷“轻享续贷”AI 智能体，业务效率提升 6 倍，切实降低客户融资时间成本，持续增强小微金融服务便捷性。

风险管控能力持续增强。进一步丰富数据源及数据维度，精准客户画像、拓展应用产品，准确评估客户经营情况，提升普惠客户风险管控能力。聚焦超级产品，应用机器学习算法，建立“标准评分卡+场景数据应用策略”模型体系并持续迭代优化，全面提升风险管控精细化水平。推进标准化策略体系建设，加强标准策略的运行监测。严把客户准入关口，强化贷后精细化管理，做实全流程风险管控，持续夯实普惠资产质量底盘。

3.2.1.4 跨境金融：数智赋能服务企业跨境发展

报告期末，跨境客户数 4.71 万户，同比增长 9.39%，跨境数字化渠道活跃客户 2.67 万户；跨境本外币贷款余额 3,559 亿元人民币，较上年末增加 196 亿元，增长 5.83%；自贸存贷款业务规模 1,753 亿元人民币，较上年末增加 119 亿元，增长 7.28%，保持规模领先和良好增长。报告期内，公司跨境交易结算量 2.98 万亿元人民币，同比增加 9,201 亿元，增长 44.67%。

报告期内，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能力，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”特色化经营布局进一步深化。驻港机构助力沪港资本市场互联互通，促进香港金融服务圈高质量发展。香港分行按 MLAB、MLA 口径完成银团贷款笔数及境外债券承销发行笔数均居在港中资股份制银行首位。浦银国际 IPO 项目数位居在港中资银行系投行第一梯队，境外资管业务规模同比增长 38%，证券客户数同比增长 36%。报告期内，公司启动浦发银行香港上海创科孵化器（HSIP）项目，陆续投产港版银企直连、北斗司库（港版）、靠浦薪等数智化产品。新加坡分行加强 RCEP 业务拓展，深化新加坡金融服务圈建设。做深大宗商品贸易融资、跨境避险、东南亚小币种服务、财富管理等特色业务客户，累计投放 RCEP 区域资产业务近百笔，累计贷款投放金额达 23 亿美元。伦敦分行强化绿色金融、金融市场服务，丰富伦敦金融服务圈内涵。参与财政部人民币绿色主权债一级市场认购，实现首笔欧盟碳排放配额（EUA）融资业务及绿色建筑银团等绿色金融项目落地，紧贴中资企业汇率避险需求拓展代客外汇服务。

跨境产品服务领先优势进一步凸显。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”实现客户汇款自动审核和秒级收付，电子单据柜 AI 大模型覆盖升级，实现信息结构化提取与智能审单；焕新北斗司库跨境专区功能，提供一站式资金集中管控解决方案。“跨境极速汇”累计业务量达 5,227.09 亿元人民币。打造极速跨境贸融产品，加快跨境贸融业务数智化创新。“极速证”“极速押汇”“极速函”实现单证结算和融资线上化操作，满足跨境贸融业务高效用信需求；加快航贸数链信用证业务创新，落地航贸数字化场景业务运行。报告期末，极速跨境贸融业务规模 184.71 亿元人民币。提

升跨境电商数智化服务，完善“跨境商 e 汇”功能。依托海口 EFN 自贸账户功能优势提供跨境电商极速极简收汇便利，强化头部跨境电商支付机构合作，共同服务市场主体 7 万余户。报告期内，“跨境商 e 汇”国际结算业务量 860 亿元人民币，同比增长 55%。

自贸业务发展创新进一步加快。紧扣人民币国际化进程，加快自贸 FT 业务创新，拓展人民币在跨境投融资、贸易结算领域使用场景。落地市场首单股份制银行自贸离岸债发行、引入 FTU 投资者的上海自贸区离岸债券投资、FTE 国际医疗跨境结算优化等创新业务、FT 项下航贸区块链平台进口开证业务，作为唯一股份制银行获批临港新片区离岸贸易综合改革试点扩围授牌。天津、广州陆续落地分行首笔自贸国际信用证开立、自贸国际福费廷、FT 船舶购置跨境租赁业务、FT 融资+汇率避险组合等业务。报告期内，跨境人民币收付业务量近万亿元，同比增长 42.65%；加强对接数字人民币“数币达”平台，香港分行、新加坡分行成为首批境外直参签约机构。持续完善离岸人民币服务生态，助力人民币国际化纵深推进。

3.2.1.5 财资金融：深入打造客户首选、市场一流、智慧卓越的财富管理银行

报告期末，公司管理个人 AUM 余额（含市值）50,051.26 亿元，较上年末增加 3,405.93 亿元，增长 7.30%。财资赛道的资产管理规模达 36,195.15 亿元，较上年末增加 2,590.46 亿元，增长 7.71%；报告期内，财资中收实现 39.79 亿元，同比增长 12.15%，其中零售财富中收 20.97 亿元，同比增长 22.72%。

报告期内，财资赛道以集团“四跨”和“全牌照”核心优势为“体”，以财富管理和资产管理为“两翼”，以“数智化”与“全球化”布局为引擎，全面提升客户财富管理服务能力，保障“一个客户、多元产品、一家集团、一站式服务”的愿景目标实现，助力上海全球资管中心建设。

联动共建的生态融合体系。融合集团内外部力量，锻造市场共研力、产品共创力、队伍共建力、品牌共筑力四个核心能力。以集团资产配置工作室为支点，构建全维度市场研判体系，定期输出大类资产分析及资产配置策略，报告期内累计出具资产配置报告书 34 万份，服务全渠道客户。发挥集团多牌照优势，积极开展财富产品创新，构建“金融+服务+生态”的一体化体系，推出“靠浦管家”财富管理信托超级产品，集资产配置、风险隔离、代际传承、养老规划、慈善公益、家企治理需求于一体，为客户提供全生命周期财富管理解决方案；联合浦银理财，推出多款专属理财产品，升级“灵活+”理财服务，满足客户便捷用款需求。强化投顾及财顾队伍建设，丰富培训体系，全力提升队伍专业化能力，以专业服务护航客户财富成长。

专业精进的资产管理体系。联合集团内上海信托、浦银理财、浦银基金等机构，以完善产品体系、深化协同经营、提升专业能力为核心，推动资管能力再升级。报告期内，公司组建资管中心团队，赋能财富人才库建设，锻造全球化投资视野的服务团队。报告期末，集团内子公司资产管理规模较上年末增长 7.71%。

双线融合的数字运营体系。以智能体为基座，重塑线上线下数智化服务流程，提升线上线下服务一体化、精细化、专业化、数智化营运能力。报告期内，公司积极推动财富管理的数字产品、数字营销、数字风控、数字运营、数字管理不断升级，建设财富管理数智化工具“浦小财”，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。

惠民提质的养老金融体系。以“普惠性覆盖+品质化升级”为核心，升级“浦颐金生养老服务生态 2.0”，打造养老金融服务标杆，积极践行养老金融大文章。推动服务能级跃升，由“单一产品布局”迈向“家庭资产综合配置”转型，培养近 1,000 名养老金融咨询师队伍，提供“规划+产品+服务”一站式服务能力，

提供养老规划进企服务。优选上架 221 款个人养老金产品，创新发布“意定监护+养老服务信托+养老服务机构”全链条服务模式，业内首批上架个人养老金国债产品。推进“养老+健康”网点共建，携手国内头部保险机构落地关爱脑健康公益活动，让金融更有温度。报告期内，公司荣获《亚洲银行家》“亚太区最佳养老金融服务”奖项。

持续陪伴的客群服务体系。聚焦公司客户、公私协同客户以及零售个人客户，以集团多牌照优势，提供个性化综合金融解决方案。持续夯实“浦发企明星”服务平台一体化拓客支撑能力，为近 7,000 家企业的 12,000 余名“企明星”客户提供一站式服务。平台构建公私联动、集团协同、生态融合的立体化服务体系，推出企业 ESG 规划服务等创新服务场景，深化企业经营与家族财富一体化金融赋能，打造全行企业家客群核心经营入口。根据客户家庭生命周期规律，提供购房规划、子女教育、养老规划等多场景财富管理服务，并叠加非银生态服务，提升全旅程陪伴体验。报告期末，全行持有财富产品客户数达到 693 万户，较上年末增加 48.1 万户，增长 7.49%；私行客户数达到 6 万户，较上年末增长 8.9%。

3.2.2 锻造“三超”数智载体

3.2.2.1 超级平台

公司面向个人和对公两大客群，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。报告期内，两大超级平台实现了用户的持续快速增长，服务效能和客户体验快速提升。

“浦惠来了”

“浦惠来了”超级平台是为广大中小微企业及个体工商户客群打造的产品服务平台。以用户体验赋能服务，以创新技术筑造基底，重点围绕“信贷融资、财富管理、资金管理、生态服务”四大主题，全面推动平台从“功能建设”到“生态运营”，不断提升服务水平，成为陪伴企业发展的“智慧伙伴”。

报告期内，“浦惠来了”加速推进线上化、平台化、数字化、生态化策略落地，整合优化对公渠道，不断丰富平台生态，实现了用户规模及质量的“双提升”。

产品货架不断丰富。上新超 40 项产品及功能，实现了线上基础金融服务的全覆盖，以及重点生态服务的突破。信贷融资方面，创立跨境服务专区，上线跨境电商专属融资产品，聚合存贷汇兑等服务，推出免开户、全线上、高额度的跨行贴现服务，全面满足企业多样化融资需求。财富管理方面，推出企业专属理财管家，为小微企业提供低风险理财工具。资金管理方面，上线外币极简开户功能，打造本外币一体化账户服务及结算体系，提升企业支付结算效能。生态服务方面，上线票据管理功能，助力小微企业经营能力提升，焕新法律服务专区，引入专业律师为客户定制服务方案，做小微企业身边的法律顾问。

客户体验显著提升。报告期内，构建客户全旅程体验监测体系，加快平台功能与服务优化。搭建统一的账户信息展示与查询体系，提升企业资金管理效率。建立网点服务专区，“一键咨询，线上预约”，提升企业办事效率。针对科创客户的“浦新贷”业务办理流程精简 60%。针对普惠客群的“惠闪贷”额度测算实现零手工录入。

对公渠道实现快速整合优化。集约聚合多平台公司金融服务，实现“一点接入，全渠道通行”，累计超 10 万家企业用户实现一证通行，显著提升公司金融服务的效率和便捷性。

报告期末，“浦惠来了”平台注册用户突破 330 万户，较上年末增长近 30%，认证企业用户超 50 万户，较上年末增长近 60%，平台新增对公客户数占全行对公新增客户超 70%，授信客户占比 66%，平台新增贷款投放额同比增长超 3 倍。

个人手机银行

个人手机银行超级平台为满足广大客户的数智化财富、融资、生活消费等服务需求，打造一站式综合金融服务平台，致力成为客户信赖的智能伙伴。报告期内，手机银行围绕“服务提质、生态扩围、运营提效”三大方向，以数据驱动决策、以 AI 重塑体验，全面增强平台核心竞争力，实现服务体验与运营质效的“双跃升”。

AI 赋能，升级产品货架与服务体验。财富管理领域，提供超 1.3 万款财富产品，满足客户多元化资产配置需要。创新推出增强、长盈等 4 类精选产品组合，支持一键式配置显著提升投资效率。构建需求洞察、产品推荐、持仓分析等 10 套财富智能陪伴模型，从“被动响应”到“主动陪伴”服务模式升级，助力客户科学优化资产配置。信贷融资领域，围绕小微经营、企业购车融资需求，依托数据画像精准识别，升级小微客户产品专区和服务，提升服务触达的精准度与效率。在银行卡服务领域，整合信用卡申卡、分期、调额、还款等 60 余项服务，为客户提供一站式借贷双卡服务。

生态联动，深化数字化场景服务。围绕客户多场景生活需求，打造覆盖薪资管理、品质消费、养老生活等场景数字服务生态，实现从单一金融供给向“场景+金融+生活”综合价值创造提升。薪资管理场景，集成代发薪资、报销等企业应用，叠加投资理财、信贷融资等综合金融服务，构建“职场+金融+生活”一体化数字生态。品质消费场景，上线大牌茶咖、刷遍世界等系列活动，覆盖客群超 1,000 万，助力居民消费升级。养老生活场景，升级“浦颐金生”服务体系，联合十余家合作伙伴，通过数字化权益分发，提供健康管理、生活服务专属权益，推动品质养老服务深化。

数智强基，夯实精细化运营能力。构建体系化客群分层运营机制，沉淀超 1,800 项多维数据标签，支撑手机银行超 300 个业务场景智能化运营。依托 AI 实时计算引擎，实现“用户、产品、场景”精准匹配，日均策略调用超 3 亿次，以智能化手段持续提升平台精细化运营水平。

报告期末，个人手机银行客户突破 9,560 万户，较上年末增加超 230 万户；月活跃用户 (MAU) 达 3,166 万户，同比增长 2.9%，位列股份制银行同业前列。

3.2.2.2 超级产品

浦科贷

浦科贷构建覆盖科技企业全生命周期的数智化服务体系，精准对接科技企业从初创到成长到研发到出海各阶段融资诉求。其中，“浦创贷”围绕高层次人才创业需求焕新升级，保障科创企业“最初一公里”融资供给；“浦投贷”打造投资机构评价模型，优选合作 500 家机构，精准识别高成长性科技企业，实现“贷早、贷小、贷硬科技”；“浦新贷”发挥公司“三超”协同优势，打造全链路上化客群经营模式，综合评价企业的成长性、创新性，累计投放规模超过 1,000 亿元；“浦研贷”服务科技创新研发资金需求，支撑关键技术攻坚；“浦科并购贷”以“盲池+撮合+贷款”模式助力企业产业整合、扬帆出海，推动“科技并购千亿行动计划”目标落地。

报告期末，“浦科贷”产品体系服务科技企业超 7,300 家，较上年末增加超 1,400 家，提供超 1,600 亿元融资，较上年末增加 288 亿元。

浦链通

报告期内，公司锚定打造产业数字金融一流服务商战略目标，紧扣国家将提升产业链供应链韧性与安全置于核心位置的宏观导向，深度融入金融“五篇大文章”布局，持续迭代升级“浦链通”供应链超级产品体系，以“全场景、全线上、全智能、全生态”的经营范式，畅通产业链资金循环，助力实体经济稳链、固链、强链、延链，为产业链提供全流程数智化陪伴式服务。报告期内，公司累计服务供应链上下游客户 47,850 户，较上年末增加 10,442 户，增长 27.91%。公司持续做强供应链超级产品组合，在以拳头产品“浦链通”为核心，“浦证通”“浦贴通”“浦订通”等重点产品为体系的“一超多强”框架下，公司多产品协同、多增长极迸发的态势持续强化。报告期内，“浦链通”当年投放 786 亿元，余额突破 1,000 亿元，“浦链通”系列数智供应链重点产品投放余额 2,077.21 亿元，较上年末增长 8.49%。“浦链通”已实现全国服务网络全覆盖，产业链金融服务核心引擎作用更加凸显。

浦惠贷

报告期内，公司聚焦小微企业、个体工商户、小微企业主的经营需求及业务体验，深化大数据运用和科技赋能，持续打磨“浦惠贷”产品矩阵，涵盖信用、抵押、担保等多品类信贷产品，满足小微企业多样化融资需求，全面增强普惠金融服务的适配性与便捷性。其中，公司标准普惠业务全面焕新，以更细准入、更易续贷服务特定场景，挖掘普惠业务新增长点。“惠链贷”实现模式升级，创新全国做一家联合展业的样板间，深耕属地重点产业提升行业渗透率，核心企业链生态综合效益持续释放。“惠闪贷”深化场景拓展，聚焦银联合国补、义乌、烟草等重点场景和客群多元发力，实现客群精准触达与批量拓展。“惠抵贷”持续迭代产品功能，极大提升融资效率及客户体验。

报告期末，“浦惠贷”超级产品余额达 1,663 亿元，较上年末增加 263 亿元，增长 19%。

浦赢并购

报告期内，公司拓新打造“浦赢并购”超级产品，依托在并购金融领域超 20 年的深耕与积累，已逐步形成“浦赢并购”独特优势与特色。**全周期覆盖**，为客户提供从成长期、成熟期到重整退出的全生命周期并购金融服务，深刻把握企业不同发展阶段的核心诉求，在成长扩张期助力企业整合市场资源，强化供应链控制力；在成熟稳定期支持企业进行多元化战略并购或跨境并购，获取新技术、新市场或新品牌；在重整退出期，帮助引入战略投资者，设计并实施资产重组或交易退出方案。**全谱系供给**，依托集团与生态圈服务能力，“浦赢并购”为客户提供包括并购贷款、并购基金、并购债券、并购保函等在内的全谱系、定制化融资支持。**全网络联动**，依托香港、新加坡、伦敦等海外分行与浦银国际构成的国际网络，以及离岸账户、自贸账户、境内非居民账户、海外分行账户四位一体跨境金融账户服务体系，“浦赢并购”多维度支持中资企业“走出去”、外资企业“引进来”、境外上市公司私有化、拆搭红筹等典型场景，确保复杂跨境并购项目顺利进行。**全链条延伸**，通过构建“并购标的库”“股权投资人库”，延伸并购金融服务链条，向前拓展并购标的推荐、并购交易撮合等交易需求端服务，向后拓展提供并购整合与退出服务。

报告期内，公司抢抓国资国企战略聚焦与专业化整合、上市公司产业并购、私募股权投资杠杆收购等重点场景需求，实现并购贷款投放 672.49 亿元，同比增长 29.77%，余额 2,691.96 亿元，较上年末增长

10.72%，并购贷款余额位居股份制银行前列。

浦闪贷

浦闪贷坚持量质均衡发展定位，立足优企优客，持续打造线上线下融合的数智化消费贷款产品。报告期内，浦闪贷积极响应国家扩大内需、财政消费贴息等政策，支持居民消费资金信贷需求，促进国内消费增长；坚持客群综合经营，通过浦闪贷优质客户联动借记卡、信用卡、个人养老金等，提供客户综合金融服务；丰富数据引入，通过标签自动识别、主动授信扩容等提高客户数智化识别和模型策略分层分类能力；深入推进场景融合，探索融入优质教育培训等大额消费场景。

报告期末，浦闪贷累计投放金额达 3,153.19 亿元，较上年末增加 671.31 亿元，增长 27.05%；授信客户数超 106 万户，较上年末增长 12.81%；整体资产质量表现稳健。

浦银避险

为更好匹配企业和机构客户多元化的风险管理需求，公司持续升级“浦银避险+”品牌，提供“开放、整合、贴心”的交易、避险和资产配置等综合风险管理服务。报告期内，服务避险客户 2.3 万户，同比增长 9%；避险业务交易量 1.1 万亿元，同比增长 23%。发挥集团协同和境内外机构联动优势，拓展香港金、伦敦金、大宗商品、外汇期权等跨境服务场景，提升企业出海和跨境投融资服务能力，公司于 7 月落地全市场首批香港金集中清算交易。持续丰富浦发 E 联盟、公司网银、“浦惠来了”等线上渠道的产品供给，运用 AI 辅助代客外汇业务背景审核，提高业务办理效率。

3.2.2.3 超级系统

靠浦薪

公司持续深化靠浦薪一站式人事薪资服务平台建设，升级服务生态体系。围绕企业人事管理需求，实现个税社保服务全国覆盖，薪税一体化服务体系加速成型；围绕财务管理需求，上新“业财费 1.0”，推出出差申请、商旅预订、发票自动核验等财务费用管理优化服务，提升企业财务管理数字化能力。构建“营销人员-客服管家-生态科技-产品专家”四位一体运营服务模式，前瞻布局数智赋能，积极探索打造“AI 人事”“AI 财务”等智能体，重构业财数智能化流程，为企业提供高效、全面的生态服务。

报告期末，靠浦薪平台认证企业用户突破 10 万户，较上年末增加 44,271 户，增长 79%；服务员工个人客户超 29 万户，较上年末增加 5.58 万户，增长 23.2%。

北斗司库

报告期内，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，荣获《亚洲银行家》“2026 年度中国区域最佳现金管理项目”。

差异化服务方面，推出国资国企、供应链金融、跨境金融、科技金融四类特色行业客群和打造“畅享版”“悦享版”“尊享版”三大系统版本对全场景客群开展差异化精准服务，满足客户个性化司库需求；同时为服务企业出海，在香港成功发布“港慧司库”。

数智化赋能方面，积极引入人工智能技术，赋能司库管理，推出智能客服、智能导航、智能付款、智能开票等功能，构建四级运营运维服务体系，持续完善使用体验，致力于为客户提供智慧司库。发挥浦发集团

协同优势，与靠浦薪融合薪资代发、供应链产品、外汇业务、科技金融、公司理财、投资理财等产品及业务，为客户提供一站式财资服务平台。

生态化运营方面，北斗司库深化全球支付服务，目前已直连直通境内外超 100 家银行，并与国内众多头部互联网生态平台实现对接，为客户提供嵌入企业管理体系的生态资金运营中心，通过延展生态边界能力赋能客户战略决策深度与风险管控力度，持续提升客户全流程服务体验。

报告期内，北斗司库客户交易量超 2.6 万亿元，新签约项目超 2,500 个，较上年末增长 52%，涵盖 19 个行业大类。

财富管理平台

报告期内，公司致力于财富管理数智化建设，积极推动财富业务大模型场景建设和应用推广，“浦小财”对内智能体赋能一线队伍开展高效经营，提升服务质效水平，共计服务客户 28.2 万户，大模型调用次数超 414 万次。优化升级财资 α 系统，建立标准化资产配置服务流程（SOP），赋能理财经理全景洞悉客户财富经营全旅程，促进专业化财富管理升级，年内财富管理平台 50 万及以上 AUM 客户的资产配置报告覆盖率达 29.5%。上线全新财富报告中心，助力财富客户实时掌握投资动态，尽享智能化、专业化的一站式财富管理服务。

天眼风险监测预警系统

公司设立风险监测中心，建设并依托天眼风险监测系统，运用数智化手段打造企业级风险预警监测平台。监测平台已完成以“大数据+人工智能技术”为底座的核心架构搭建，形成“数据-模型-线索-闭环”的监测运行机制。平台引入内外部数据建立了风险监测数据集市，应用包括自然语义分析技术、图像识别技术、知识图谱技术、卫星遥感、生成式 AI 等新技术，以规则策略与模型算法为双驱动，推进数智化风险监测模型研发，已建设覆盖 8 个维度、100 余条策略规则的客户风险预警规则库；涉及 5 大领域、共计 34 套模型的风险监测模型库。

平台建设成果已在全行范围应用。实现集监测线索的自动触发、实时触达、线上反馈、持续跟踪、可视化督办于一体的监测闭环运营，辅助业务人员提前识别风险、化解风险。同时，监测结果直接嵌入授信作业流程，在流程中实时提示风险、阻断风险。公司将围绕“全覆盖、全实时、全闭环、一站式、智能化”目标，持续拓展监测覆盖范围，升级风险探查智能体，深化数智化风险监测体系建设。

3.2.3 聚力 AI 数智赋能

报告期内，公司深入贯彻落实国务院“人工智能+”行动意见，紧密围绕《关于“人工智能+金融”的实施意见》中对“人工智能+金融”的基础支撑能力、综合应用能力、智能应用水平、应用安全建设、治理体系健全等方面提出的要求，秉持“全员、全息、全链条”科技体系建设思路，以业务成效为价值牵引，加快培育发展新质生产力，推动人工智能与金融业务深度融合。

报告期末，公司累计推进超 440 个 AI 应用建设，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，上半年公司累计产生 2,500 人年新质生产力，实现 AI 应用生产力自动化测算。

筑牢智能底座，保障三全体系建设。公司持续打造大模型应用系统，该系统包括模型服务与管理平台、知识工程平台、智能体创设平台三个子系统，构建“平台+引擎+应用”的综合服务体系。算力层面，上半

年完成年度首批算力扩容，为大模型规模化应用提供了坚实的算力保障。算法层面，发布浦银“智启”大模型服务矩阵，并率先完成 GLM5.1 和 DeepSeek-V4 的部署应用。成功打造表单识别、财务分析、行业分析 3 大标杆金融垂类大模型，以表单识别为例，依托多模态高质量表单数据训练，实现企业级表单数据准确录入、自动化配平试算、人机协同校验，整体业务流程时效提升 5 倍。报告期末，推动智能体工程化落地部署达 220 个。

加速全员应用，探索人机协同新范式。智能办公领域，基于 AI 原生框架，打造“一句话把事办好”的 Call 浦智能助手，覆盖智能办会、智能差旅、智能文档创作等 20 余类场景，为员工提供“越用越懂你”的专属 AI 伙伴，稳步推进全行全员应用推广。人才培养领域，构建“能力-培训-考试-认证-定岗”闭环式人才培养体系，已累计开展 50 场 AI 培训，提升全员 AI 素养。

迈向全息洞察，打造智能服务体系。远银客服领域，新上线 10 个智能应用，支撑远程银行智能业务量（语音、文本、外呼）总计 3,749 万笔，智能化服务占比超 80%，聚焦 95528 呼入意图识别提升，准确率达 89.76%，同步赋能企微线上渠道，智能回复采纳率达 90.17%。

落实全链条贯通，推动系统流程重构。数智运营领域，依托“智能工厂”流水线新模式，实现全渠道业务流程高效处理。上半年上线 108 条 AI 流水线，智能表单识别准确率超 90%。以“省心存”存款业务为例，基于 AI 流水线已实现材料自动化录入，单笔时效提升 25%。供应链金融领域，以“浦链通”业务为例，其贸易背景审核场景智能识别准确率达 94%，大幅提升合同识别和审核效率。企业信贷领域，聚焦对公授信“贷前-贷中-贷后”全流程建设 AI 场景，实现财务报表识别和自动配平，大中及小微企业尽职调查报告支持 50% 内容智能生成，授信审查审批阶段实现财务情况智能分析及贷审会意见智能提炼，实现授信流程提质增效。

展望未来，从“数智化”的“工具辅助”迈向“智能化”的“人机协同”，公司已拟定“人工智能+金融”行动计划，以高价值业务场景为牵引，以“2+N”（两大旗舰产品：对公数字客户经理、智能理财智能体“浦小财”；N 个重点场景：智能营销、智能投研、智能风控、智能授信、“浦小科”等）为实施路径，以企业级 AI 能力为基础支撑，以评测与治理保障平稳运行，以价值评价推动应用推广，持续性、体系化地开展人工智能建设与应用，构建差异化竞争优势，提升服务实体经济质效。

3.3 扎实做好金融“五篇大文章”

党的二十届四中全会审议通过的“十五五”规划明确提出要加快建设金融强国，做好金融“五篇大文章”。公司深刻把握金融的政治性、人民性，将做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”作为服务实体经济高质量发展与推动自身战略转型的着力点，加力支持国家重大战略、经济社会发展的重点领域和薄弱环节，有力支撑金融强国建设。

公司在科技金融、普惠金融、数字金融方面的业务情况请参见本节 3.2 “践行数智化战略，打造科技属性鲜明的数智银行”等相关内容。

3.3.1 绿色金融

报告期内，公司推出浦发银行“碳账户+”金融综合服务方案，通过线上渠道为客户提供企业“碳账户+”数智化服务。融合绿色信贷、绿色债券、绿色供应链、科技金融、跨境服务等多维产品丰富“碳账户+”

服务内容，构建“账户+场景+产品”深度融合的金融服务新模式。公司持续深化浦发银行《绿色工厂绿色金融综合服务方案》应用场景，推出绿色浦链通创新产品。公司积极拓展绿色金融合作生态圈，深化与要素市场机构、同业机构、行业协会、专业服务机构等建立绿色金融合作联动机制。

报告期末，公司绿色贷款余额为 7,660.69 亿元，较上年末增加 586.95 亿元，增长 8.30%，居股份制银行前列。

绿色新能源汽车贷款方面，公司打造浦发 i 车贷“一站式+全场景”的汽车金融产品模式，品牌和车型覆盖度持续提升。报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款余额 309.56 亿元，较上年末增长超 60%。

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，重点投入新能源汽车分期业务。报告期末，信用卡新能源车分期业务贷款余额 297.97 亿元，较上年末增加 5.36 亿元。报告期末，绿色低碳专区开通人数超 191 万人，绿色低碳任务完成超 6,274 万人次，绿色低碳活动累计发放 10.2 亿绿色积分。

绿色债券承销方面，报告期内，公司聚焦新能源、节能环保、绿色交通、低碳制造、科创绿色等赛道拓展绿色债务融资工具承销业务。报告期内，公司承销绿色债券 19 支，服务 12 家实体发行人，对应发行总规模 208 亿元，其中，公司承销份额 53.56 亿元。募集资金专项投向动力电池、光伏制造、风电、垃圾焚烧、绿色公路、新能源整车、水质净化等绿色低碳领域，切实助力实体经济绿色转型。创新方面，公司承销了市场首单“碳资产+数字人民币债券”和全国首单“可持续挂钩+碳资产”复合型中期票据。报告期内，公司承销绿色政策性金融债合计 65 亿元，同比增长 296%。

绿色债券投资方面，报告期内，本币绿色债券新增投资规模 158.90 亿元，同比增长 42.42%，开展外币绿色债券交易 7.63 亿美元，同比增长 11%；报告期末，本币绿色债券投资余额 349.66 亿元，较上年末增长 38.08%；外币绿色债券投资余额 4.49 亿美元，较上年末增长 26.43%。

绿色资产证券化方面，报告期内，公司绿色资产支持证券新增投资规模 51.97 亿元，同比增长 262.67%；报告期末，绿色资产证券化余额 113.84 亿元，较上年末增长 1.48%，主要投向清洁能源、绿色交通等领域。

绿色信用衍生品方面，报告期内，公司参与银行间市场首单挂钩绿色环保熊猫债的信用衍生品交易、首单以可持续发展挂钩债券为标的的信用衍生品交易、首批挂钩蓝色债券的信用衍生品交易，在绿色环保、可持续发展、蓝色金融等领域深化产品创新。

绿色托管及资金监管方面，公司多措并举，统筹推进新客拓展与存量深耕，持续深化绿色普惠指数基金体系化经营，推动业务价值挖掘与客户持续营销，报告期内新落地绿色托管及资金监管规模 24.48 亿元。

报告期内，公司落地基于碳账户的可持续发展挂钩贷款、绿色浦链通等创新业务。伦敦分行落地 EUA（欧盟碳配额）融资业务，打造国际绿色金融+绿色能源创新合作新模式。

3.3.2 养老金融

报告期内，公司在养老金融领域积极探索创新，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 258.43 万户，较上年末增加 55.11 万户，增长 27.11%，净增入金规模同比增长 43%；养老金托管规模达 6,047.86 亿元，较上年末增加 467.53 亿元，增长 8.38%。**养老服务金融方面**，围绕“大服务”体系打造银发陪伴

型银行，银发客户金融资产服务规模提升至近 1.1 万亿元，适老化服务标准在全行全面落地，报告期内关爱版手机银行服务 429.84 万人次；升级养老规划 2.0，优选上架 221 款个人养老金产品，与国内头部养老保险机构签署《养老金融战略合作框架协议》，筹划养老场景区域性特色产品的打造及推广。**养老产业金融方面**，承销落地全行首单支持养老产业债券，拓宽养老产业融资渠道，报告期末，为银发经济投放贷款支持余额达 222.26 亿元。**养老生态建设方面**，携手上海信托，在上海老博会期间发布“意定监护+养老服务信托+养老服务机构”全链条服务模式，升级“浦颐金生养老服务生态 2.0”，树立以养老服务促金融惠民的“上海实践”样本。

3.4 深耕长三角，助力上海“五个中心”建设

3.4.1 深耕长三角，打造服务国家战略主阵地

公司立足上海、深耕长三角，始终将服务长三角一体化发展作为经营发展的重要着力点，紧扣区域经济转型升级和现代产业体系建设需求，持续完善区域经营体系、优化资源配置、完善协同联动机制，不断提升金融服务实体经济的广度、深度和精度。立足“十五五”开局新征程，公司坚持以“更大贡献、更好排名、更优结构、更稳风控、更响品牌”为目标导向，在服务长三角主阵地高质量发展同时，全面提升综合金融服务能力、风险管控能力和价值创造能力，努力打造服务国家战略和区域高质量发展的示范样板。

强化顶层设计，推动落实差异化经营。公司持续发挥长三角一体化管理总部统筹协调作用，通过分行联席会议、专题推进会等常态工作机制强化战略传导和资源统筹。围绕长三角区域产业结构升级、科技创新集聚和外向型经济发展特点，公司持续迭代优化差异化经营策略，精准配置金融资源及完善政策供给，深化客户经营、产品服务、风险管理多维协同，推动区域分行加快释放经营活力和发展潜能。

深化协同联动，释放一体化经营潜能。公司持续推动区域一体化经营向纵深发展，坚持将一体化经营作为提升区域竞争优势的重要抓手，持续推动长三角区域协同向更深层次、更广领域拓展。依托上海分行区位优势 and 辐射带动作用，联动江苏、浙江、安徽相关分行构建优势互补、资源互通、业务互拓的跨区协同经营体系。创新属地认定、跨区域协同营销等敏捷服务机制，有效提升金融资源跨区配置效率，形成“总行统筹引领、区域高效联动、分行协同作战”的一体化经营格局，为长三角区域稳增长、调结构、促转型提供坚实金融支撑。

巩固特色业务领先优势，助力区域经济高质量发展。紧扣长三角“十五五”规划产业布局，公司聚焦产业链链主企业、上下游配套企业等重点客群，持续做优银团贷款、并购融资、绿色金融等特色业务，不断巩固特色业务竞争优势和品牌影响力，为长三角区域现代化产业体系建设提供高效金融支持。报告期内，公司支持某新能源公司在长三角多个城市落地储能项目并成功联动拓展上下游核心客户。

报告期末，公司在长三角区域贷款总额 2.10 万亿元，存款总额 2.66 万亿元，存贷款规模皆列股份制银行第一。本外币贷款余额较上年末增加 1,001.13 亿元，全行增量占比 60.23%。长三角区域营业收入在全行占比持续提升，区域贷款不良率显著优于全行平均水平，实现规模、效益、质量协调均衡发展。公司以银团、并购、绿色等领域专业服务，推动长三角优势品牌影响力持续提升。报告期末，长三角区域银团贷款余额 4,287.56 亿元，全行占比超 63%；并购贷款余额 1,298.82 亿元，全行占比超 48%；绿色信贷余额 3,605.81 亿元，全行占比超 47%。

3.4.2 服务上海“五个中心”建设，助力城市能级跃升

上海作为改革开放的前沿阵地和创新发展的引擎，正全面推进国际经济、金融、贸易、航运和科技创新中心建设，这既是党中央赋予上海的重要历史使命，也为金融机构服务国家战略、深化改革创新、提升金融服务实体经济质效提供了广阔空间。作为总部位于上海的金融旗舰企业，公司始终将服务上海“五个中心”建设作为践行金融工作政治性、人民性的重要抓手，紧扣上海重大战略部署和城市功能定位，持续优化资源配置，完善综合金融服务体系，努力在上海城市能级跃升中展现更大担当。

服务实体经济提质升级，助力上海国际经济中心建设，强化高端产业引领。公司围绕上海“2+3+6+6”现代化产业体系，精准锚定城市产业发展导向，重点支持集成电路、生物医药、人工智能、新能源汽车、高端装备、先进材料等先导产业、新兴支柱产业，推动金融资源向科技创新、产业升级和关键技术攻关领域精准输送。积极对接上海城市发展规划，深度参与市级重大基础设施工程建设，持续强化对市属国资国企、重点产业项目、民生工程的金融支持力度，推动地区产业结构优化及城市功能升级。报告期末，公司深度参与上海市 70 余个旧改及城中村改造项目，牵头或参与的银团总金额超 5,000 亿元，城市更新贷款余额超千亿，上海地区制造业贷款余额 588 亿元；持续打造“浦赢并购”品牌，通过并购服务助力产业升级，并购贷款余额最高超 840 亿元，服务并购客户超过 300 户，参与的交易规模超 9,500 亿元，投向领域涉及 PE 并购、先导行业并购、国资国企并购、重资产并购及仓储物流并购等。

丰富金融市场供给，服务上海国际金融中心建设，强化全球资源配置。公司持续深化与各类金融要素市场、金融基础设施及境内外金融机构的战略协同。围绕企业多元化融资和风险管理需求，持续完善覆盖利率、汇率、大宗商品等领域的市场化风险管理体系，丰富利率互换、外汇衍生品、结构性产品等避险工具供给，为客户提供涵盖融资安排、资产配置、风险对冲等全链条、一体化金融解决方案。积极服务企业债券融资和资本运作，为实体企业拓宽融资渠道、优化融资结构提供有力支持。报告期末，上海地区债券承销业务规模达 400 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销业务规模达 319 亿元，继续保持上海地区承销商领先地位。

发挥跨境业务优势，服务上海国际贸易中心建设，助力企业全球化布局。公司牢牢把握高水平制度型开放机遇，持续发挥集团综合经营和跨境金融专业优势，不断完善跨境金融产品体系和全球服务网络。公司将服务上海国际贸易中心建设与服务企业“走出去”、“引进来”紧密结合，围绕中资企业全球化布局、外资企业在华深耕和跨国公司区域总部建设，提供 NRA 账户、跨境资金池、外汇交易、全球授信、国际结算和投融资顾问等一揽子金融服务，帮助企业打通境内外融资渠道、降低汇兑和利率波动影响、提升全球资金统筹能力及资源配置效率。报告期末，上海地区 FT 存款余额 504 亿元，FT 贷款余额 737 亿元，排名全市场前列。

加大航运金融支持，服务上海国际航运中心建设，提升航运服务能级。公司深度参与港口及机场枢纽、邮轮产业等重点领域建设，发挥在重大基础设施融资方面积累的专业优势，综合运用银团贷款、项目融资等多元化工具，为航运领域重大项目提供投融资一体化服务。同时，发挥跨境结算和贸易融资优势，为航运企业开展船舶融资、运费结算、供应链保理等业务提供配套金融支持。报告期内，成功落地某金融租赁公司境外非居民飞机资产离岸融资项目，有效缓解企业境外布局大额资本开支压力，助力中资金融租赁机构深度参与全球航空租赁市场竞争；落地某枢纽及某机场等多个市级重大项目，助力航运资源配置能力与全球服务能级持续提升。

深化科技金融全周期服务，服务上海国际科技创新中心建设，构筑科技创新新高地。公司持续推动金融创新与产业创新深度融合，健全完善科技企业信贷支持体系与专属服务机制，并通过科技支行布局、专业化产品体系及科创生态建设，建立覆盖企业初创期、成长期、成熟期以及上市阶段的差异化金融服务方案，促进科技、产业、资本深度融合，有力支撑上海打造具有全球影响力的科技创新高地。报告期末，上海地区科技贷款余额超 1,300 亿元，列股份制银行第一。上海地区科创板上市企业合作占比超八成。

报告期末，上海地区本外币存款规模 16,140.67 亿元，较上年末增加 873.65 亿元，增长 5.72%，存款规模列全市场第三、股份制银行第一，增量列全市场第二、股份制银行第一；本外币贷款规模 7,955.88 亿元，较上年末增加 334.55 亿元，增长 4.39%，贷款规模和增量均列股份制银行第一。公司牢牢把握上海“五个中心”建设时代机遇，以更加专业的金融供给全方位融入上海“五个中心”建设发展大局，市场竞争力持续增强。报告期末，上海地区城市更新贷款余额 1,026 亿元，新增投放 33 亿元，贷款规模位于市场前列；资产托管及资金监管总规模 6.48 万亿元，较上年末增加 4,600 亿元，列全市场第一；并购贷款余额 835 亿元，列全市场第一；非金融企业债务融资工具承销业务规模 333 亿元，排名列上海地区承销商第一。

3.5 经营中关注的重点问题

3.5.1 关于资产投放

报告期内，公司持续深化数智化战略，聚焦“五大赛道”、重点区域及重点行业，加强核心产品竞争力，以场景化、圈链式的经营模式，持续夯实信贷客户基础。

具体策略上，**一是做深做强重点赛道**，以各类数智化产品为支撑，牢牢把握科技自立自强与金融强国建设要求，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”重点领域，充分运用国家各类专项支持政策，不断增强公司在“五大赛道”领域的核心竞争力，促进信贷规模稳步增长、信贷结构持续优化。**二是做优做实重点区域**，一以贯之实施“箭型”区域策略，深度融入国家区域协调发展战略，将长三角一体化示范区做深做透，加速布局京津冀协同发展及粤港澳大湾区建设，充分释放长江经济带发展潜力，引导信贷资源向战略增长极高效集聚。**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，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，打造市场适配度高、风控能力强、数智化赋能的重点产品，以客户为中心迭代升级产品体系，提高运营效率，精准滴灌实体经济重点领域与薄弱环节，全方位服务国家重大战略实施，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 58,682.51 亿元，较上年末增加 1,642.78 亿元，增长 2.88%。其中，“五大赛道”领域是贷款主要增长来源；长三角区域贷款余额 2.10 万亿元，较上年末增加 1,001.13 亿元，全行增量占比 60.23%；在岸银团贷款余额 6,740.88 亿元，较上年末增加 302.41 亿元，增长 4.70%；境内外并购贷款余额 2,691.96 亿元，较上年末增加 260.53 亿元，增长 10.72%。

下半年，公司将把握宏观政策机遇，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”，

深挖重点场景潜力，持续打磨重点产品，在资产稳健增长的同时，进一步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。

3.5.2 关于负债质量

报告期内，公司锚定质量导向，围绕“量稳、价降、质优”的管理目标，持续调优负债质量管理体系，不断提升负债质量与发展韧性。

一般存款方面，公司持续围绕“安全为本、分类施策、成本优化”核心策略，深入践行负债质量“六性”要求，着力夯实存款发展基础。一是聚焦总量稳健增长，以赛道为抓手，深化零售大财富经营，推动条线差异化发展；二是推动结算能力提升，打造交易和结算核心优势，构建从客群拓展到价值深化的经营生态，打造一体化结算生态体系；三是优化付息成本控制，着力提升客群差异化定价能力，持续优化期限配比，以精细化定价管理促进付息率稳步压降。报告期末，集团本外币存款总额为 58,641.01 亿元，较上年末增加 2,816.66 亿元，增长 5.05%；集团活期存款余额较上年末增加 1,411.50 亿元，活期存款占比提升 0.62 个百分点至 37.85%，存款结构有序调优；集团存款付息率同比下降 32bps，对公客户、零售客户存款付息率分别下降 31bps 和 32bps，有效夯实业务高质量发展的基础。

同业负债方面，公司深化“结算+场景+交易”一体化拓存模式，持续调优负债结构，大幅提升低成本同业活期存款规模，同业负债付息率稳步下行。报告期末，集团同业负债付息率同比下降 58bps。

下一步，公司将精准施策，有效推动负债质量进一步提升。一是顺应宏观环境与市场趋势，夯实客户基础，保障负债业务稳定发展；二是依托数智化载体，结合大财富管理能力提升，持续增强结算存款沉淀，稳步提升结算能力；三是深化存款资源配置管理，扎实推进负债成本压降。

3.5.3 关于主动资产负债管理

报告期内，公司依托“数智化”战略统筹布局，强化资产负债顶层规划设计，分阶段锚定短、中、长期资产负债管理目标，综合运用预算、资本、考核、定价、财务等工具协同发力，加大对重点赛道、重点区域、重点行业及重点客群的资源倾斜与配套支撑，推动资产负债结构持续优化，集团净息差实现企稳回升，为 1.43%，较 2025 年度上升 1bp，较上年同期上升 2bps。

资产负债全表管理上，持续强化政策与市场前瞻研判，根据经营环境科学调整经营策略，资产负债配置精细化水平全面提升，资产负债匹配韧性持续增强，业务经营均衡协同特征凸显；同时发挥自营交易能力，抢抓有利市场窗口机遇，资金周转与利用效率进一步提质增效。

资产端，聚焦重点赛道业务，动态优化资产结构。一是稳步加大重点赛道信贷投放，压降低效低收益资产，延缓生息资产收益率下降速度。二是强化贷款定价管理，划定重点信贷产品定价底线，结合行业、区域、客户维度实施差异化精准定价。三是深耕外币核心信贷业务，适度扩大外币生息资产规模，巩固跨境金融差异化竞争优势。报告期内，集团贷款总额较上年末增长 2.88%，其中对公贷款总额（不含贴现）较上年末增长 6.73%。

负债端，坚持存款立行，做大结算负债，压降资金成本。报告期内，公司稳步扩大存款规模，存款增速位居股份制银行前列。报告期内，集团存款总额较上年末增长 5.05%，其中对公存款余额较上年末增长 4.55%；零售存款余额较上年末增长 5.94%。同时，多措并举控制负债成本，精细化统筹同业负债，持续

压低综合付息成本，推动整体付息率稳步下行。集团本外币负债付息率同比下降 39bps。

下一步，公司将继续积极围绕中长期发展战略，持续深化全表主动资产负债管理。一是完善信贷规模与定价协同管控机制，持续实现量价均衡发展；二是聚焦五大赛道、超级核心产品精准资源倾斜，巩固特色业务优势；三是夯实客户基础，提升集团一体化综合服务能力；四是大力拓展中间业务，丰富财富、投行、跨境金融多元创收渠道；五是依托数智化工具完善全表资产负债动态调控，实现与宏观经济周期适配的稳健高质量发展。

3.5.4 关于资产质量

公司确立了“筑牢健康防线、守护基业长青”风险合规工作主线，打造适应经济周期的核心竞争力、建立数智化转型期的赋能能力，报告期末，本集团不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 197.81%，风险抵补能力较强，资产质量总体保持稳定。

主动作为，升级资产质量全流程管控机制。一方面，加强源头管理。建立优质客户白名单及其配套的“七项统筹”保障机制，把目标市场作为风控起点，将风险管理提前植入。为推动数智化业务高质量发展，构建两层模型评审机制，对模型、策略及项目实施全流程、多维度的有效管控，模型管理体系荣获《亚洲银行家》“2026 年度亚太最佳信用风险技术项目”及“2026 年度中国信用风险管理成就奖”两大奖项。另一方面，制定差异化风险化解策略。开展零售不良治理，运用调诉结合纠纷化解机制强化风险压降力度。持续优化信用卡客户结构，报告期末，信用卡业务不良贷款额 76.04 亿元，不良贷款率 2.01%，资产质量处于同业较好水平。扎实推进重点房地产集团风险化解，建立集团协同机制，运用共益债、并购等创新方式推进重点集团和项目资产盘活变现，通过清收、核销、不良资产证券化等方式积极推进存量不良处置；建立四定模式下个人按揭贷款与住宅开发贷款一体化项目联动模式，通过定城市、定区域、定开发商、定业务范围，提升住宅开发、个人按揭的准入资质，报告期末，对公房地产业务不良较上年末双降。积极参与地方债置换存量政府隐性债务、支持到期地方债务根据监管政策开展重组，主动化解存量风险资产，报告期末，地方政府相关融资业务不良较上年末双降。

前瞻研判，构建全方位立体防御体系。优化总分行、前中后台、母子公司协同风控机制，通过搭建“大卫星+小雷达”监测体系，强化客户风险甄别预警能力，推动经营机构提前介入，化解风险。报告期内，主动推送重要预警信号，对高风险客户实时冻结额度，压退高风险贷款，增加担保措施，实现风险早发现、早化解。建立大监督共享机制，运行覆盖总分行、前中后台的风控委复盘机制，建设境外分行预警管理体系和集团风险联防联控机制，形成定期沟通、交叉检查、合力防控的格局。组织制度攻坚工作，从“强基”“赋能”“使用友好”三方入手，全面重塑制度管理顶层设计。运行经营主责任人机制，强化客户信息的真实性、产品与久期的合理性、成本与风险的匹配性、经营行为的合规性的“四性管理”。

智能管控，打造协同赋能新生态。全面提升数智化风控前瞻性和穿透力，升级信用风险内部评级体系，实现评级工具可视化，引导经营机构选择合意客户；统一个人信贷业务贷前押品估值认定，借助三方数据设置估值区间，形成分级审批认定机制；优化公司客户限额管理体系，实现银行集团内统一授信总量管理；强化实质性风险防控，将风险预警信息嵌入放款流程，优化系统功能，提升放款质效，对公放款时长同比缩短 14.7%；持续提升风险定价能力，对“浦闪贷”“i 车贷”等核心产品逐步实现量体裁衣的减值计提模型及方案；研究编制《资本计量高级方法实施规划》，搭建合规达标与制度攻坚、企架建设融合助力的工作机制，推进资本节约和管理提升。

下一步，公司将紧跟国家战略方向、重点风险领域，持续完善风险运营体系，全面强化风险资产管控，持续提升风险经营能力，不断夯实高质量发展的长效根基。

3.5.5 关于资本管理

报告期内，公司持续深化资本精细化管理，稳步推进业务结构与资本管理模式转型升级，资本管理效能持续提升。

优化资本配置管理模式。公司立足战略规划目标，不断强化中长期资本规划引领，精细化开展资本预算管理并框定资本资源边界。按照“刚性约束、有保有压、提高效率”的基本配置原则，分类实施差异化资本资源配置策略，配套相应激励约束机制，优先保障实体经济信贷投放，赋能“五大赛道”和“三超”重点业务发展，优化资本资源投入产出水平。

夯实资本管理长效机制。优化资本效率管理体系，识别关键经营效率改善要素，指导经营单位改善资本投入产出。深化资本过程管理，综合运用预算、考核等管理手段，推动资产结构优化和资本节约，全面提升资本使用效能。

强化资本管理系统支撑。迭代优化资本计量与管理数字化系统，全面实现机构、条线、产品等多层级、多维度资本数据跟踪监测，有效支撑资本精细化管理与资本资源配置策略实施，强化资本管理数据底座。

报告期末，集团核心一级资本充足率 9.05%，连续三个季度保持稳中有升。平均风险权重较上年末下降 85 个基点，结构优化成绩显著。风险加权资产回报水平边际改善，资本集约经营效能取得阶段性成效。

下一步，公司将持续强化资本约束导向，深化全流程精细化资本管控，加快推动业务与管理转型，切实提升经营质效与资本使用效率。

3.5.6 关于集团协同经营

报告期内，集团协同各子公司紧密围绕数智化战略核心，聚焦“五大赛道”重点方向，强化一体化经营布局，协同效能持续提升，经营绩效和集团贡献度稳步提升。报告期内，主要投资企业合计实现营业收入 80.15 亿元，同比增长 15.95%；实现净利润 29.63 亿元，同比增长 41.11%。

发挥集团多牌照优势，提供一站式金融服务。聚焦企业从初创、成长到成熟上市的全生命周期需求，整合“商行+投行”多牌照资源，为客户提供全方位、全链条、全生命周期的一体化服务方案。浦银理财与母行建立常态化的联动机制，深化信息共享，实现客户融资方案的精准补位。浦银金租以浦银香港租赁为境外资金运营核心，主动服务实体经济“走出去”。浦银国际整合集团信贷与投行服务，为企业提供跨境资金管理、股权融资、债券发行、并购融资等全链条服务。上海科创银行、上海信托深化“投贷联动”，助力科技企业全生命周期发展。

聚焦财富管理创新，满足客户多样化资产配置需求。以精准化、差异化的服务赋能财富业务的客户拓展与收入增长。浦银理财通过不断完善“地域主题”专属产品运营机制，成功打造区域特色品牌，形成“全域协同、母子联动、分行落地”的一体化服务格局，满足客户多样化的资产配置需求。上海信托深耕“浦和人生”财富管理信托账户服务体系，一站式解决资产规划、财富传承、风险隔离、教育、养老、公益慈善等综合服务需求，成功落地全国首单实现意定支付的养老服务信托，打通“意定支付+养老服务信托+养

老服务机构”全链条模式。浦银基金聚焦“全球科创家、固收家、指数家”三大战略引领业务转型，夯实投资能力、深化投研联动，重点落地主动权益、固收增强、多元资产配置等策略及产品，持续优化客户陪伴与服务，提升客户体验与投资者获得感。

统筹渠道产品资源整合，提升集团协同经营效能。持续推进母行与各子公司获客渠道、产品资源、运营体系的一体化整合，以机制化建设打通协同堵点，全面提升集团整体经营效率。获客端，打通母行对公、零售全渠道服务触点与子公司专业能力的联动链路，实现客户资源跨机构分层经营与精准触达。产品端，推动集团金融产品跨条线、跨场景应用，在丰富服务供给的同时提升产品响应速度。渠道端，加强同业合作与渠道拓展，增强浦银理财、浦银基金、上海信托等资管类子公司的渠道拓展能力，扩大市场覆盖面，持续提升集团整体经营效率与综合价值创造能力。

3.6 “提质增效重回报”专项行动实施情况

公司高度重视上海证券交易所“提质增效重回报”行动号召，前期制定并披露了公司《2026 年度“提质增效重回报”行动方案》。此后，公司积极落实相关工作，努力推动高质量发展和市场价值的有机统一。相关进展情况如下：

全力服务金融强国建设，高效赋能实体经济发展

公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，将做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”作为服务实体经济与推动自身战略转型的核心抓手，持续加大对国家重大战略和经济社会发展重点领域的支持力度。报告期内，公司“科技企业的首选伙伴银行”科技金融品牌影响力持续扩大；绿色低碳专项数智化平台全面赋能绿色金融业务提质增效；普惠金融实现量稳、质优、结构向好态势；围绕“大服务”体系打造银发陪伴型银行；以算力、算法、数据为支柱，推动人工智能与金融业务深度融合。

公司立足上海总部区位优势，将服务长三角一体化发展与上海“五个中心”建设作为核心战略抓手。报告期末，公司长三角区域存贷款规模继续保持股份制银行领先地位。围绕上海“2+3+6+6”现代化产业体系建设，重点支持集成电路、生物医药、人工智能、新能源汽车、高端装备、先进材料等先导产业、新兴支柱产业，深度参与上海市 70 余个旧改及城中村改造项目，跨境金融综合服务体系持续升级，航运金融产品创新取得新突破，持续在上海城市能级跃升中展现更大担当。公司不断深化“金箭”区域策略，重点支持京津冀、粤港澳大湾区等区域重大基础设施建设，同步深化区域重点产业梳理研究，推动金融资源精准投向先进制造、科技创新、绿色低碳、战略新兴产业等关键领域，助力区域内传统产业转型升级、新兴产业协同发展。更多信息，请参见本节 3.3 “扎实做好金融‘五篇大文章’”和 3.4 “深耕长三角，助力上海‘五个中心’建设”相关内容。

深耕数智化战略，全面提升经营质效与核心竞争力

2026 年是公司数智化战略全面深化年和“十五五”规划开局之年，公司坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造的“四高”要求，推动数智化战略从功能建设向生态运营进阶，高品质价值银行建设取得积极进展。

五大赛道纵深突破，深入锻造差异化竞争的护城河。“集团大科创”的科技金融生态化经营模式有效推动

科技产业融合创新；供应链金融深耕国家重点赛道落地多项标杆场景；普惠金融持续为小微企业赋能增效；跨境金融“跨境+”服务生态圈高质量护航中资企业全球化发展；财资金融有效发挥集团牌照优势实现“一个客户、多元产品、一家集团、一站式服务”。“三超”服务能级持续提升。超级平台一站式产品服务框架基本成型，超级产品加速孵化一批具有市场竞争力的拳头产品，超级系统对业务高效运转和客户体验优化的支撑作用不断增强。十大策略全面铺开、协同推进，产业行业地图持续细化，重点区域阵地巩固拓展，“前店后厂”平台化模式加速落地，从通用模型到垂类模型的建设步伐加快，精益化管理与数智化风控能力同步提升。

公司持续加大科技投入，以 AI 新技术应用为抓手，加快打造“全员、全息、全链条”的科技体系。“全员参与”赋能员工，“全息洞察”赋能客户，“全链渗透”覆盖客户业务旅程全链条。报告期末，累计推进超 440 个 AI 应用建设，“员工+智能体”标准化生产模式逐步普及；累计引入 32 个高质量开源基础大模型，率先完成 GLM5.1 和 DeepSeek-V4 的部署应用；加大人工智能在智慧经营、智慧营销、高效运营、智能管理、数智风控五大领域的应用，公司数字劳动力承担超 2,500 人年工作量，为公司未来发展注入了新动能。更多信息，请参见本节 3.2 “践行数智化战略，打造科技属性鲜明的数智银行”相关内容。

健全现代治理体系，持续夯实规范运作与内控基础

公司持续深化党的领导与公司治理有效融合，深入开展树立和践行正确政绩观学习教育，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，确保党委发挥领导作用与其他治理主体依法行权有机统一，为高品质价值银行行稳致远把好方向。报告期内，公司顺利完成董事会换届，优化董事会成员的专业性、多元性与代表性，完成高管层及各专门委员会组建，确保各治理主体各司其职、协调运转。根据新《公司法》及监管指引，同步修订完善《董事会审计委员会工作细则》，委任审计委员会首批特聘专家，进一步强化董事会审计委员会履职作用。“关键少数”责任进一步压实，主要股东诚信尽责、依法行权的规范化水平持续提升。

报告期内，公司坚持“控新降旧”并举，通过优质客户白名单及“七项统筹”保障机制提升源头获客质量，持续加大存量不良资产处置力度，资产质量保持稳定。模型风险管理体系建设荣获《亚洲银行家》“2026 年度亚太最佳信用风险技术项目”及“2026 年度中国信用风险管理成就奖”两项大奖。更多信息，请参见第四节 4.2 “公司治理情况”和本节 3.15 “风险管理”相关内容。

强化价值管理，提升投资者关系与信息披露质效

公司高度重视、依法履行信息披露义务，落实各项监管要求，切实保障投资者的知情权。报告期内，公司披露定期报告 2 次，围绕“数智化”战略实施成效、经营亮点和投资者关注重点问题等领域，进一步增强内容的可读性和逻辑性，便于投资者更好地理解。披露临时公告 20 次，对公司业绩快报、股东会、董事会决议及利润分配等重大事项及时公告，尊重并保障投资者及时、公平获取公司经营信息的权利。

公司系统构建市值管理工作体系，充分发挥市值管理专班工作质效，制定了《2026 年市值管理工作方案》，披露了《2026 年度“提质增效重回报”行动方案》，强化各项举措的落地见效。公司立足长期价值导向，持续拓展价值传播路径，首次以京沪双城联动视频直播模式召开了 2025 年度业绩说明会，创新开展“走进浦发”投研实地调研系列交流活动，高管层亲自带队高频次开展境内外路演，积极参加境内外策略会等各类常态化投资者活动，资本市场分析师发布关于公司的研报超 30 份，有效提升投资者关系管理质效。

公司始终高度重视中小投资者利益保护。召开 2 次股东会，深化与中小股东面对面沟通；充分用好投资者电话热线、投资者邮箱及“上证 e 互动”等平台，及时回应股东关切。公司高度重视股东回报，2025 年年度现金分红 139.88 亿元，较上年度增长 12.72%，现金分红比例连续三年保持在 30% 以上。更多信息，请参见第四节 4.2 “公司治理情况”相关内容。

积极践行可持续发展理念，弘扬中国特色金融文化

公司积极践行社会责任，持续推进完善社会责任理念框架，助力可持续发展战略目标与当前经营发展需求更加适配，ESG 要素与经营管理和风险管控的有机结合更加紧密。报告期内，公司发布《2025 年可持续发展报告》，进一步丰富优化了披露内容，不断提升报告可读性，助力公司 ESG 治理水平持续增强。公司获得国际 ESG 评级机构 MSCI（明晟）ESG 评级为 AA 级，获评万得 ESG 评级行业最高等级 AA 级、华证 ESG 评级最高 AAA 级，可持续发展综合能力行业领先。

公司坚持以习近平文化思想为指引，积极培育践行中国特色金融文化，将“五要五不”实践要求作为全行价值导向与行为标准。策划推出践行中国特色金融文化实践案例线上专题展，以近 30 个总分行一线案例系统呈现企业文化赋能公司发展、战略实施、员工成长的丰富实践成果，获《解放日报》七一专版报道。进一步夯实经营、服务、队伍、管理、作风“五维”文化保障，打造“专、精、特、心”的服务文化和差异化竞争优势，切实将文化“软实力”转化为高质量发展的“硬动能”。更多信息，请参见第四节 4.4 “社会责任信息”相关内容。

3.7 公司主要业务情况

3.7.1 公司所处行业发展情况

当前，我国继续实施适度宽松的货币政策。流动性方面，央行综合运用逆回购、中期借贷便利、国债买卖操作等多种货币政策工具，保持流动性充裕，社会融资条件总体处于宽松状态。利率方面，央行下调结构性货币政策工具利率 0.25 个百分点，持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，社会综合融资成本低位运行。结构性货币政策方面，央行优化科技创新和技术改造再贷款政策，拓展碳减排支持工具、服务消费与养老再贷款的支持领域，政策工具不断完善并加大支持力度，持续引导金融体系加大对国民经济重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。信贷总量保持合理增长，2026 年上半年，人民币贷款新增 10.72 万亿元。

2026 年，银行业秉持正确的经营观、业绩观、风险观，强化专业能力，注重科技赋能，提升服务质效。扎实做好金融“五篇大文章”，完善全周期科技金融服务体系，切实提升金融服务科技创新能力和质效，推动绿色金融精准赋能绿色低碳转型，强化普惠金融服务保障，优化新就业群体金融服务，加大养老金融供给力度，优化数字化金融服务。同时，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，提升金融机构中小微企业金融服务能力，强化促消费、扩投资的金融供给，加大服务消费领域信贷投放，优化创新消费金融产品和服务体系，高效服务扩大内需战略。此外，密切跟踪经营边际变化，加强对典型风险和薄弱环节的分析监测，坚决守住不发生系统性风险的底线。

3.7.2 公司金融业务

报告期内，公司锚定数智化战略不动摇，以“战略深化年”为主题，持续深化赛道与区域市场研判，精准描绘产业发展图谱，优化资源区域配置，赋能新质生产力培育，践行金融服务实体经济使命。始终坚持以客户为中心，纵深推进“客户强基”工程，稳固客户基本盘，做精做实客户经营。推动客户经营与综合一体化服务深度融合，统筹盘活集团全牌照资源，持续升级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 262.77 万户，较上年末增加 10.48 万户，增长 4.15%。

对公存款业务

报告期内，公司持续增强存款的主动性和精细化管理，推动对公存款业务健康可持续发展。一是客户深耕拓源，跟进国家战略新兴产业客户，研究国民经济资金流向和重点领域，配套公司综合性金融服务，实现公司存款经营与国家产业政策紧密结合，锁定现金流走向，实现存款增加；二是产品加载提质，打通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基本盘，不断实现全行对公存款付息率下降和结构优化。

报告期末，对公存款规模稳健增长，母公司对公存款余额 39,829.32 亿元，较上年末增加 1,725.58 亿元，增长 4.53%；母公司对公存款中活期占比 42.82%，较上年末提升 0.50 个百分点；负债成本大幅下降，母公司对公存款付息率同比下降 33bps。

对公贷款业务

公司牢牢坚守金融服务实体经济本源，紧跟国家战略部署及“两重两新”政策导向，全方位赋能实体经济高质量发展。聚焦重点产业，实体赋能持续加力。锚定制造业实体经济根基定位，统筹推进新兴产业培育与传统产业焕新升级，重点深耕传统制造转型升级、高端装备制造等核心赛道，保障金融活水直达实体经济关键领域。报告期末，制造业中长期贷款余额 3,773.84 亿元，较上年末增加 174.58 亿元，增长 4.85%。优先支持类行业贷款余额占比 58.69%，较上年末提升 2 个百分点。深耕重点区域，赋能效能稳步增强。以“箭型”策略服务国家重大区域战略，加码长三角、粤港澳大湾区、京津冀协同发展区、长江经济带等重点经济区域信贷投放，立足各地特色产业禀赋强化金融赋能效能。报告期末，重点区域（19 家重点分行）人民币对公贷款余额占比超过 86%。夯实客群底盘，金融服务迭代升级。持续加大民营、中小微企业市场主体金融支持，迭代优化服务模式与专属产品体系，夯实稳定客群基本盘。

报告期末，对公贷款规模稳健增长，母公司对公贷款（含票据贴现）总额 38,523.49 亿元，较上年末增加 1,868.75 亿元，增长 5.10%。

投资银行业务

浦赢并购：报告期内，公司抢抓国资国企战略聚焦与专业化整合、上市公司产业并购、私募股权投资杠杆收购等重点场景需求，实现并购贷款投放 672.49 亿元，同比增长 29.77%，报告期末并购贷款余额位居股份制银行前列。更多信息，请参见本节 3.2.2.2 “超级产品：浦赢并购”。

债券承销：债券承销业务方面，报告期内公司坚持轻资本转型导向，以客户综合金融服务为抓手，深耕债务融资工具核心赛道，聚焦科创金融、跨境金融两大重点领域精准发力，市场位次保持同业领先。报告期

实现主承销债券规模 2,784.65 亿元，其中债务融资工具承销规模 1,962.93 亿元，累计服务承销客户超 300 户，产业类客户占比持续优化。科技金融赛道持续扩容提质，围绕科技型企业、股权投资机构等主体丰富产品矩阵，上半年科创债券承销份额达 172.83 亿元。跨境金融领域统筹境外债、自贸债、熊猫债一体化布局，报告期内累计承销 99 支、规模 141.77 亿元。其中，自贸离岸债承销支数与金额均位列股份制银行首位。创新方面，报告期内落地了全市场首单知识产权许可模式科技创新资产支持票据、全行业首单科创熊猫债、上海地区首单基金管理公司科技创新债、全市场首单非银金融机构跨境担保自贸离岸债等多项首创产品。

交易银行业务

报告期内，公司为经济实体提供供应链金融、国内贸易融资以及现金管理结算金融服务。其中供应链金融作为公司数智化战略五大赛道之一，以产业数字金融服务一流服务商为目标，构建“全场景、全线上、全智能、全生态”的数智化经营范式；超级产品“浦链通”保持稳步增长态势；报告期内，“浦链通”当年投放 786 亿元，余额突破 1,000 亿元，实现全国服务网络全覆盖，累计服务供应链上下游客户 47,850 户，较上年末增加 10,442 户，增长 27.91%。“浦链通”系列数智供应链重点产品投放余额 2,077.21 亿元，较上年末增长 8.49%。国内贸易融资总业务量突破 1.5 万亿元。公司连续两年蝉联“中国供应链金融年会最佳供应链金融银行”奖项，获得“2025 年上海金融系统职工立功竞赛活动主题立功竞赛集体一等奖”表彰。

公司以客户为中心，超级系统“北斗司库”向新智变，面向客户推出“四行三版”和港慧司库，累计落地司库项目超 7,200 个。通过云资金监管、浦掌柜等拳头产品，为客户提供收、管、付一体化现金管理结算服务，其中云监管聚焦民生、消费、科创、基建、司法、投资等领域交易量突破 8,000 亿元，同比增幅 101.20%；浦掌柜对公收款商户数突破 24,000 户，交易量突破 400 亿元，同比增长 70.62%。公司荣获《亚洲银行家》“2026 年度中国区域最佳现金管理项目”。

科技金融业务

报告期内，公司以数智化战略为核心牵引，纵深推进“集团大科创”模式落地，联动集团子公司打造资本市场、绿色金融等多元服务，加快创孵金融建设布局，专项支持区域科技中心建设，不断强化产品供给、数智运营、生态聚合等综合服务能力，推动科技金融业务规模稳步提升，服务质效持续优化。报告期末，公司服务科技企业达 26.8 万户，科技金融贷款规模超 1.13 万亿元，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。更多信息，请参见本节 3.2.1 “夯实‘五大赛道’数智经营”相关内容。

普惠金融业务

报告期内，公司牢牢把握普惠金融工作的政治性和人民性，继续保持政治站位，聚焦监管“稳投放、优结构、提质量、可持续”工作要求，常态化落实落细小微企业融资协调工作机制，加强企业融资需求清单精准对接，依托政务数据共享推广信用类小微贷款，提升首贷户授信覆盖面；结合市场及小微客户需求，持续加大对外贸、科技、民营等重点领域的支持力度。

报告期末，小微协调机制项下累计对接推荐清单客户 9.58 万户，授信总额超 9,550 亿元，累计投放近

7,070 亿元，切实提升小微经营主体融资可得性与获得感。

更多信息，请参见本节 3.2.1 “夯实‘五大赛道’数智经营”相关内容。

绿色金融业务

公司深耕绿色金融领域，持续优化绿色金融产品服务体系，统筹协调内外部多元金融资源，强化“浦发绿创”品牌综合服务效能，为绿色发展注入强劲金融动能。公司践行数智化战略，建设绿色低碳转型数智化平台，集成“识绿、算绿、变绿、管绿”四大公共服务能力，全面赋能绿色金融业务提质增效。通过研发模型、系统建设、权益打造、赛道融合等方面全面深化浦发银行碳账户+服务覆盖度。

报告期末，公司绿色贷款余额为 7,660.69 亿元，较上年末增加 586.95 亿元，增长 8.30%，居股份制银行前列。公司在绿色金融方面的业务情况请参见本节 3.3.1 “绿色金融”相关内容。

战略客户经营

深耕行业范式经营，公司锚定行业优质核心客群，深化通信、电网、烟草、汽车、算力、石化等行业范式经营建设，推动标准化经营策略输出和复制推广。依托产业研究赋能经营决策，以产业洞察助力业务拓展、风险管控与效能提升，持续沉淀专业化行业综合解决方案。深化产业链协同经营，强化总行统筹引领作用，围绕企业全生命周期搭建一站式综合金融服务体系，聚焦头部战略客户延伸上下游交易链条、产业投资链条，批量挖掘中小配套企业客群。深耕京津冀、长三角、粤港澳等区域市场，面向重点客群开展专项拓客行动，整合多平台资源形成联动合力，充分挖掘区域金融需求，持续释放区域业务增长潜力，培育多元增长引擎。

报告期末，总行战略客户人民币对公存款日均规模 10,383 亿元，较上年末增加 291 亿元，增长 2.9%；本外币对公贷款余额 10,006 亿元，较上年末增加 204 亿元，增长 2.1%；营收同比增长超 6%。总行战略客户成员新开户 695 户，生态圈客户新开户超 1,385 户。总行战略客户在线供应链业务量超 1,878 亿元，占全行在线供应链业务量的 38%，覆盖近 76%总行战略集团客户³。

机构客户经营

公司始终坚持服务政府、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。报告期内，公司在 2025 年度中央财政国库集中支付代理银行综合考评中获评“优”；聚焦银税互动，实现全国范围税务数据接入；推动实现国家医保 API 总对总对接上线。深化教育、医疗等弱周期客群服务，报告期内，公司与多家双一流高校、三甲医院签署战略合作协议，持续探索与头部院校及标杆医院深度合作，推进科技金融、科技成果转化、高净值零售客群服务，赋能全行重点赛道。拓展机构业务生态渠道，提升行业影响。报告期内，公司联合清华大学举办“浦建”会客厅活动；举办“WiseLink 创无界”高校教育基金会研讨会；作为战略合作伙伴受邀参加 2026 清华五道口全球金融论坛；以“数智浦发，金融向新”为主题亮相 2026 中国国际金融展。

报告期末，公司机构客户对公人民币存款余额近 6,800 亿元，较上年末增加超 550 亿元，增长近 10%，规模和增长均创新高。

³ 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。

3.7.3 零售金融业务

报告期内，公司全面深化数智化战略，锚定“客户首选、市场一流、智慧卓越的财富管理银行”愿景，在彰显金融为民、打造价值银行中展现零售担当。

深度融入国家发展大局。服务上海全球资管中心建设，依托财资金融赛道，深化集团协同、聚合全牌照优势，打造“靠浦管家”财富管理信托超级产品，以“金融+服务+生态”一体服务客户财富管理需求。全力支撑上海国际消费中心城市建设，聚焦服务消费热点创新打造多元场景，落地上海国际电影节、上海马拉松、五五购物节等系列主题活动，放大文商旅体展融合效应。紧扣扩大内需战略部署，总分联动将国补嵌入交易支付体系，以组合式金融优惠提升惠民消费体验。加大消费信贷投放力度，常态化落实财政贴息政策，配套减费让利等支撑举措，有力助推内需扩容。扎实做好金融“五篇大文章”，升级“浦颐金生”2.0，首创“意定监护+养老信托+养老机构”全链条模式，树立养老金融惠民“上海实践”样本。

厚植高质量发展内生动力。以客户为中心深耕客户经营，深化客群分层分类精细化运营，依托数智化工具赋能全渠道拓客，客户基础持续夯实。创新数字人民币应用，正式获取2.0运营机构资质，香港、新加坡分行成为“数币达”跨境结算服务平台首批签约机构。

零售客户经营

报告期内，公司整合集团资源，围绕“全渠道拓客、全生命周期经营、全链路协同”三大主线，持续加强产品服务支撑和队伍融合协同，深化分层分类分群的零售客户经营。经营范式焕新优化，线下规范厅堂“四步九阶”标准化业务流程，明确代发入企标准动作，强化客户主动营销触达、推动多元金融服务渗透。线上依托企业微信，组建远程银行直营团队，延伸长尾客户线上服务触角，陪伴客户资产与服务进阶。数智赋能不断深入，打通多支营销队伍展业系统，迭代企业微信应用功能，聚焦“一户一档”精细化服务目标，构建客户数字档案，精准服务客户需求。市场活动提质增效，升级卓信V+权益，丰富选品，推出宠物专区等特色主题，广泛提升客户参与度；举办卓信摄影大赛、最红中国年、跑马嗨购节、光影嗨购节等总分支活动1.8万余场，总计覆盖客户超44万人次。报告期内，公司荣获《亚洲银行家》“亚太区最佳养老金融服务”大奖、“亚太地区最佳生产力、自动化和效率项目”大奖；2025RBA第九届零售银行大奖“代发业务奖”“网点特色生态奖”“跨界融合奖”“家族代际传承奖”等。

报告期末，公司个人客户（含信用卡）达到1.75亿户，较上年末增加395.85万户，增长2.34%；月日均金融资产5万元以上客户数达到487.30万户，较上年末增加18.04万户，增长3.84%。

零售贷款业务

报告期内，公司零售贷款始终坚持高质量发展目标，稳固住房按揭基本盘、拓展消费贷款新增长点，整体保持平稳发展。

按揭贷款：贯彻国家战略部署和监管政策要求，积极满足居民刚性需求及多样化改善住房需求，推动房贷业务向优质存客经营、精细化增量投放转型。重构区域布局，聚焦重点城市。报告期末，公司个人住房贷款余额8,592.09亿元，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85.64%。持续优化投放结构，优先向刚需、改善型自住购房者投放按揭贷款；依托数智转型，搭建智能化风控模型，有效提升房贷业务效率与风控精准度。

浦闪贷：坚持量质均衡发展，推进数据深化、场景融合，丰富数据引入，持续提高客户数智化识别和模型策略分层分类能力，丰富消费场景，探索融入教育等大额消费场景。报告期末，浦闪贷当年投放 671.31 亿元，报告期末授信客户超 106 万户，较上年末增加近 12 万户，授信总额 2,376.60 亿元，贷款余额 944.40 亿元。

浦发 i 车贷：浦发 i 车贷打造“一站式+全场景”的汽车金融产品模式，品牌和车型覆盖度广，市场认可度高，已接入多家头部新能源主机厂商。报告期末，零售信贷绿色新能源汽车贷款余额 309.56 亿元，占汽车贷款比重超 60%，较上年末提升超 10 个百分点。

财富管理业务

报告期内，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。公司发挥集团化优势，顺应市场发展趋势和个人客户财富管理需求变化，不断丰富完善以存款、理财、基金、保险“四大支柱”为核心的财富管理产品体系，加大多资产、多策略产品布局。主动布局“固收+”理财产品，扩容“灵活+”现金管理类产品快赎额度；科学引入具有市场竞争力的基金产品，加大“固收+”和 FOF 基金等类型产品布局，提升三方存管、积存金等服务，强化财富产品品牌化建设；应对大财富管理时代下的家庭资产配置新逻辑，聚焦“财富增值、养老保障、代际传承”三大新场景，构建传承保障一体化服务新体系；打造 FC 财富顾问队伍，升级“财资 α”财富管理平台，提升资产配置服务专业化水平；全面推进财富智能体建设，赋能投研、产品、资产配置各领域，以 AI 技术重构财富管理服务。

报告期内，公司主动顺应市场环境变化，筑牢经营稳健根基，深化零售一体化协同经营，多措并举提升核心业务经营能力。报告期末，公司管理个人 AUM 余额（含市值）5.01 万亿元，较上年末增加 3,405.93 亿元，增长 7.30%。存款规模稳步提升，付息成本管控成效突出，母公司个人存款余额达 18,317.93 亿元，较上年末增加 1,140.88 亿元，增长 6.64%。

借记卡业务

报告期内，公司持续开展提振消费举措，打造“靠浦星期五”支付营销品牌，深度嵌入“餐饮、出行、商超、茶咖、文旅”五大消费场景，结合区域消费热点开展购票立减、票根抽奖等活动，组织分行落地属地国补支付优惠，切实降低居民消费门槛，践行金融惠民责任。积极落实减费让利政策，稳步开展收单业务，针对不同行业推行差异化手续费政策，赋能实体经济。持续优化支付服务，服务银发客群支付便利，推出“浦友惠生活”银发客户专属活动；服务扩大高水平对外开放，引入“外包内用”商户受理功能，完善外卡收单产品体系建设，优化外卡受理生态，全面助力境外人员来华支付消费便捷度提升。

报告期末，公司借记卡累计发卡量 11,552 万张，较上年末增加 295 万张，增长 2.62%。互联网支付月活客户 1,101.79 万户，交易笔数 14.15 亿笔，交易金额 6,440 亿元。

信用卡业务

报告期内，公司发挥信用卡主流消费信贷工具优势，积极承接宏观促消费政策落地起效，精准滴灌居民消费需求，赋能实体经济提质扩容。深度融入上海“文商旅体展”全链条消费生态。再度成为“精彩夜上海”联合发展伙伴，以政府消费券、有奖发票、家电以旧换新等民生消费场景为切入点，全面升级浦发信用卡

“66 夜生活”主题活动，充分赋能夜间消费生态。广泛对接财政贴息政策，浦大喜奔 App 上线银联有奖发票功能，推出以旧换新国补交易满额返消费券活动，多家分行落地属地叠加优惠，激活市场消费潜能。上半年完成国补叠加优惠交易 120 多万笔，惠及客户 86 万户。全域提升消费支付能级，境内依托“1（66 生活）+2（周二超惠吃、茶饮一元购两大主轴及系列活动）+3（零售融合、业务融合、总分融合）”消费场景营销矩阵，提振线上线下消费动能；境外优化支付工具，先后上线 VISA、万事达卡 Apple Pay 绑卡及跨境支付功能，持续开展“66 境外消费券包”营销，围绕世界杯开展热点营销。强化“客群-产品-场景”三维一体客群运营体系，建设爱宠客群、财富客群等主力年费卡产品矩阵；围绕宠物主题生态，拓展“金融产品+场景+服务”经营；创新打造“汽车分期+N”一体化综合经营模式，进一步提升车生态场景渗透率。

报告期末，信用卡及透支余额 3,785.45 亿元。

传承保障业务

“靠浦管家”财富管理信托服务深度契合居民财富传承、养老保障、风险隔离的民生需求，以零售转型、公私联动、集团协同带动业务增长，通过覆盖客户的全生命周期需求，以账户承载集团内外全资产品类，打通财富协同、公私协同、生态协同、集团协同，形成一个集团一站式服务体系。“靠浦管家”依托信托法律制度，兼具金融和法律双重属性，实现资产隔离、家业永续，打造“传家、兴家、养家、善家”四大服务场景，承载着零售转型、公私联动、集团协同、差异化竞争四重使命。

养老金融业务

请参见本节“3.3.2 养老金融”相关内容。

3.7.4 金融市场与金融机构业务

报告期内，公司以数智化战略为牵引，坚持“自营投资交易+浦银避险代客”双轮驱动，持续完善交易生态。公司主动把握市场交易机会，优化资产负债结构，提升投资交易收益贡献；深化“浦银避险+”品牌建设，增强实体企业风险管理服务能力，金融市场业务专业化、多元化、品牌化发展基础进一步夯实。

金融机构客户经营

报告期内，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和全球资管中心建设。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%，搭建 ETF、REITs、跨境资管等特色业务合作链路，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

报告期内，公司围绕做强“交易生态”，强化市场研究和交易策略运用，把握债券、外汇、贵金属等市场机会，交易业务超额收益贡献显著。加大重点战略领域投资力度，新增金融“五篇大文章”和全行“五大赛道”主题债券投资 552.2 亿元。持续强化创新引领，落地多项全市场首单、首批业务，包括首批离岸

中国国债冲抵非集中清算衍生品交易初始保证金业务、首单中亚地区主权熊猫债投资、首单引入 FTU 投资者的自贸离岸债投资、首单挂钩“玉兰债”模式发行的离岸债券信用衍生品交易、首批蓝色债券信用衍生品交易等，跨境投资交易和风险管理能力进一步提升。加强柜台债生态数智化建设，落地全市场首单与外汇交易中心直连的柜台债交易，报告期内，金融机构客户柜台债账户数超 5,100 户，较上年末新增超 1,300 户，客户基础持续扩大。

资产托管业务

公司以“数智化”赋能业务发展，深入推进生态建设，托管业务转型速度持续提升。报告期内，公司深耕交易、客户、托管三大生态，坚持产品策略与协同策略相融合，形成发展合力，累计引入 23 只 ETF 新产品托管，落地全市场首批商业不动产公募 REITs 托管；成功引入两只“沪养保”产品，养老金融服务创新再上新台阶；深耕“靠浦托管”品牌建设，获得同花顺、思维财经等多个奖项，持续提升托管价值内核。

报告期末，托管及相关监管业务规模 21.75 万亿元，较上年末增长 7.62%。报告期内，实现托管及相关监管业务收入 14.33 亿元，同比增长 11.17%。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 8.87 万亿元，托管业务收入 10.92 亿元。

3.7.5 跨境及境外机构业务

报告期内，公司积极应对产业链出海新形势，拓宽服务边界，打造“跨境+”服务生态圈，强化自贸、跨境电商、跨境避险、跨境资金管理、跨境并购、跨境贸易、跨境托管、跨境人民币等重点场景，以高效、专业、优质的跨境金融服务护航中资企业全球化发展。

多平台服务

聚焦中资企业出海新局面，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。离岸金融发挥“高度对接国际规则”和“境内服务海外”优势，为企业出海提供账户管理、结算汇划、投融资、保值避险等优质海外延伸服务。自贸金融充分运用上海自贸区、海南自贸港等政策高地效应，提供企业本外币跨境融资、结算、避险服务，境内外联动服务企业深度参与全球化经营。境外分行立足境外牌照资源和属地市场优势，承接服务中资企业“走出去”和当地企业“引进来”。境外投行加强投商行联动，立足海外资本市场，为企业海外上市、发债等提供优质投行服务。

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，总分行战略客户海外贷款余额 1,944.01 亿元人民币，较上年末增长 3.19%。打造一站式跨境金融服务平台“跨境 e 站通”，发挥全账户体系、全平台服务、客户视图智能化等特点，通过线上化、智能化、非金服务加载等措施，加强中小外贸客户服务支撑。

特色产品

跨境并购产品持续发力，落地多项行业标杆业务，规模持续增长。跨境结算清算体系提质扩面，获批成为人民币对印尼卢比区域市场交易参与行，为境内外币支付系统提供澳元、英镑、加元、瑞士法郎账户清算服务，持续巩固跨境清算优势。跨境避险业务稳健增长，报告期内业务交易规模 5,598 亿元人民币，同比增长 59.36%；浦银避险跨境活跃客户 17,227 户，同比增长 7.9%。跨境托管业务扩面上量，拓展多币

种、多市场跨境托管服务，报告期末业务规模 1,443 亿元人民币，较上年末增加 118 亿元，增长 8.91%。多币种经营不断深入，推进马来西亚林吉特、印尼卢比、阿联酋迪拉姆等特色币种功能建设，支持超百个币种汇出服务。

生态建设

强化多维度“金融+非金融”跨境服务生态建设。打造“全球合作伙伴”生态圈，报告期末，公司 CIPS 系统境外及外资金融机构间接参与客户数 123 家，全行业排名第二。推进银、证、保跨境金融合作，公司携手中国太保、国泰海通在首届海外投资与综合服务展洽会上联合发布《跨境荟金融服务方案》，全方位打造银、证、保一体化服务企业全球化经营的金融样本。强化“金融+非金融”跨境服务融合，升级推出《跨境综合服务方案 2.0》，携手各类合作伙伴打造跨境服务生态，搭建企业出海全链条服务。强化产品迭代与离岸服务双重升级，在临港新片区发布《“浦赢跨境”金融特色服务方案》，推进离岸金融创新场景落地。强化集团跨境服务协同，整合集团子公司信托、租赁、财富管理、基金管理、境外投行等多元牌照，提升综合跨境服务能力。

境外机构

持续构建特色化竞争优势，稳步提升金融创新能力。香港分行成功发行上海自贸区离岸债，荣获《财资》“最具创新性交易”等四个项目奖项，蝉联香港交易所“最活跃结算会员可交割外汇产品”奖项。新加坡分行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。伦敦分行聚焦人民币国际化、绿色金融、基础设施建设等“走出去”重点领域金融服务。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。

3.8 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 937.77 亿元，同比增加 32.18 亿元，增长 3.55%；实现利润总额 364.46 亿元，同比增加 33.08 亿元，增长 9.98%；实现归属于母公司股东的净利润 309.51 亿元，同比增加 12.14 亿元，增长 4.08%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
营业收入	93,777	90,559
利息净收入	64,631	58,307
手续费及佣金净收入	11,924	12,157
其他净收入	17,222	20,095
营业支出	-57,290	-57,061
税金及附加	-962	-980
业务及管理费	-21,121	-22,701
信用减值损失及其他减值损失	-33,817	-32,203
其他业务成本	-1,390	-1,177
营业外收支净额	-41	-360

利润总额	36,446	33,138
所得税费用	-5,092	-3,244
净利润	31,354	29,894
其中：归属于母公司股东的净利润	30,951	29,737
少数股东损益	403	157

3.8.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 1,629.16 亿元，同比减少 67.17 亿元，下降 3.96%。

下表列出本集团营业收入构成及占比情况：

单位：%		
项目	报告期	上年同期
利息净收入占比	68.92	64.39
手续费及佣金净收入占比	12.72	13.42
其他净收入占比	18.36	22.19
合计	100.00	100.00

下表列示出本集团业务总收入变动情况：

单位：人民币百万元			
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	90,819	55.75	-4.01
投资利息收入	28,589	17.55	-0.91
手续费及佣金收入	15,274	9.38	-1.13
存拆放同业和其他金融机构往来 业务利息收入	8,568	5.26	4.63
存放央行利息收入	2,444	1.50	0.49
其他收入	17,222	10.56	-14.30
合计	162,916	100.00	-3.96

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

单位：人民币百万元				
地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
总行	29,190	31.13	17,176	47.07
长三角地区	23,730	25.30	9,127	25.01
珠三角及海西地区	7,697	8.21	-1,219	-3.34
环渤海地区	8,669	9.24	2,420	6.63
中部地区	6,723	7.17	1,830	5.02
西部地区	6,299	6.72	494	1.35

东北地区	2,215	2.36	1,716	4.70
境外及附属机构	9,254	9.87	4,943	13.56
合计	93,777	100.00	36,487	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

3.8.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 646.31 亿元，同比增加 63.24 亿元，增长 10.85%。报告期内，本集团生息资产平均收益率 2.89%，同比下降 0.36 个百分点；计息负债平均成本率 1.48%，同比下降 0.39 个百分点。净利息收益率 1.43%，同比上升 0.02 个百分点。

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：

单位：人民币百万元						
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 (%)
生息资产						
贷款及垫款	5,750,598	90,819	3.19	5,500,624	94,616	3.47
投资	2,185,221	28,589	2.65	1,852,709	28,852	3.14
存放中央银行款项	340,150	2,444	1.45	331,530	2,432	1.48
存拆放同业及其他金融 融机构款项	824,054	8,568	2.10	630,266	8,189	2.62
合计	9,100,023	130,420	2.89	8,315,129	134,089	3.25
计息负债						
客户存款	5,640,179	37,909	1.35	5,307,226	44,056	1.67
同业及其他金融机构 存拆放款项	2,189,567	17,439	1.62	1,364,809	14,915	2.20
已发行债务证券	980,661	9,143	1.88	1,423,417	15,861	2.25
向中央银行借款	162,301	1,298	1.62	92,715	950	2.07
合计	8,972,708	65,789	1.48	8,188,167	75,782	1.87
利息净收入		64,631			58,307	
净利差			1.41			1.38
净利息收益率			1.43			1.41

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。

3.8.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 1,304.20 亿元，同比减少 36.69 亿元，下降 2.74%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为 2.95%、3.84%，分别同比下降 0.32 和 0.31 个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

项目	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	3,695,028	53,830	2.95	3,339,752	54,095	3.27
零售贷款	1,904,474	36,091	3.84	1,884,961	38,770	4.15
票据贴现	151,096	898	1.19	275,911	1,751	1.28
合计	5,750,598	90,819	3.19	5,500,624	94,616	3.47

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 3.45%，中长期贷款平均收益率为 3.13%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 285.89 亿元，同比下降 0.91%。投资平均收益率为 2.65%，同比下降 0.49 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 85.68 亿元，同比增长 4.63%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.10%，同比下降 0.52 个百分点。

3.8.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 657.89 亿元，同比减少 99.93 亿元，下降 13.19%。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率：

单位：人民币百万元

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	3,865,742	24,671	1.29	3,651,117	28,970	1.60
活期	1,545,245	3,274	0.42	1,551,571	5,161	0.67
定期	2,320,497	21,397	1.86	2,099,546	23,809	2.28
零售客户	1,774,437	13,238	1.52	1,656,109	15,086	1.84
活期	425,899	107	0.06	398,736	146	0.07
定期	1,348,538	13,131	1.96	1,257,373	14,940	2.40

客户存款合计	5,640,179	37,909	1.35	5,307,226	44,056	1.67
--------	-----------	--------	------	-----------	--------	------

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 174.39 亿元，同比增长 16.92%。

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 91.43 亿元，同比下降 42.36%。

3.8.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 291.46 亿元，同比减少 31.06 亿元，下降 9.63%；其中，手续费及佣金净收入 119.24 亿元，同比减少 2.33 亿元，下降 1.92%，其他非息收益 172.22 亿元，同比减少 28.73 亿元，下降 14.30%。

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	15,274	52.41	15,449	47.90
银行卡业务	4,842	16.61	5,222	16.19
托管及其他受托业务	3,675	12.61	3,406	10.56
投行类业务	2,005	6.88	2,251	6.98
代理业务	2,759	9.47	2,319	7.19
信用承诺	1,051	3.61	1,194	3.70
结算与清算业务	316	1.08	427	1.32
其他	626	2.15	630	1.96
手续费及佣金支出	-3,350	-11.49	-3,292	-10.21
手续费及佣金净收入	11,924	40.92	12,157	37.69
投资损益	20,144	69.11	14,998	46.50
公允价值变动损益	-5,206	-17.86	629	1.95
汇兑损益	-1,328	-4.56	1,557	4.83
其他业务收入	2,864	9.83	2,394	7.42
资产处置损益	189	0.65	32	0.10
其他收益	559	1.91	485	1.51
合计	29,146	100.00	32,252	100.00

3.8.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为 211.21 亿元，同比减少 15.80 亿元，下降 6.96%。

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	12,173	57.63	12,682	55.87
折旧及摊销费	3,068	14.53	3,372	14.85
短期和低价值资产租赁费	60	0.28	127	0.56
其他	5,820	27.56	6,520	28.72
合计	21,121	100.00	22,701	100.00

3.8.5 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 338.17 亿元,同比增加 16.14 亿元,增长 5.01%。

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	34,590	102.29	26,623	82.67
金融投资	-1,636	-4.84	4,620	14.35
债权投资	-2,077	-6.14	3,393	10.54
其他债权投资	441	1.30	1,227	3.81
其他	863	2.55	960	2.98
合计	33,817	100.00	32,203	100.00

3.8.6 所得税费用

报告期内,所得税费用 50.92 亿元,同比增加 18.48 亿元,增长 56.97%;实际所得税率 13.97%,同比上升 4.18 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	36,446	33,138
按中国法定税率计算的所得税	9,112	8,285
子公司采用不同税率的影响	-12	-8
不可抵扣支出的影响	302	280
免税收入的影响	-4,208	-4,843
其他所得税调整	-102	-470
所得税费用	5,092	3,244
所得税实际税负率 (%)	13.97	9.79

3.9 资产负债表分析

3.9.1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 104,053.55 亿元，较上年末增加 3,236.09 亿元，增长 3.21%。

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	5,868,251	56.40	5,703,973	56.58
贷款应计利息	12,945	0.12	14,253	0.14
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-145,196	-1.40	-145,724	-1.45
金融投资	3,140,914	30.19	2,961,869	29.38
长期股权投资	8,307	0.08	8,274	0.08
衍生金融资产	65,422	0.63	93,440	0.93
现金及存放央行款项	442,593	4.25	422,767	4.19
存放同业及其他金融机构款项	580,745	5.58	651,582	6.46
商誉	5,351	0.05	5,351	0.05
其他	426,023	4.10	365,961	3.64
资产总额	10,405,355	100.00	10,081,746	100.00

3.9.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 58,682.51 亿元，较上年末增加 1,642.78 亿元，增长 2.88%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为 56.40%。

3.9.1.2 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 31,409.14 亿元，较上年末增加 1,790.45 亿元，增长 6.05%。其中，债券及资产支持证券投资余额 21,620.03 亿元，较上年末增加 1,977.83 亿元，增长 10.07%。

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	888,086	28.27	820,948	27.72
债权投资	1,249,469	39.78	1,250,256	42.21
其他债权投资	991,219	31.56	879,201	29.68
其他权益工具投资	12,140	0.39	11,464	0.39
合计	3,140,914	100.00	2,961,869	100.00

金融投资中各列示项目的明细资料详见财务报表附注“五、7.金融投资”。

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	1,265,259	58.52	1,045,802	53.24
政策性银行	275,775	12.76	279,876	14.25
商业银行及其他金融机构	226,001	10.45	215,917	10.99
其他	394,968	18.27	422,625	21.52
债券及资产支持证券投资合计	2,162,003	100.00	1,964,220	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%	2033-02-13	1.59
2022 年政策性银行债券	8,580	2.83%	2029-08-11	0.47
2024 年政策性银行债券	6,980	2.01%	2031-09-11	0.38
2025 年政策性银行债券	6,180	1.84%	2032-03-05	0.33
2017 年政策性银行债券	5,450	4.39%	2027-09-08	0.30
2023 年政策性银行债券	5,340	2.82%	2033-05-22	0.30
2022 年政策性银行债券	5,280	2.74%	2029-09-05	0.56
2025 年政策性银行债券	5,130	1.80%	2035-04-02	0.27
2021 年政策性银行债券	5,100	3.52%	2031-05-24	0.27
2025 年政策性银行债券	4,730	1.87%	2035-09-05	0.25

3.9.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 83.07 亿元，较上年末增长 0.40%。其中，对合营公司投资余额 15.95 亿元，较上年末增长 1.98%。对联营公司投资余额 67.12 亿元，较上年末增长 0.03%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.9.1.4 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	6,272,739	18,306	-18,323	7,202,875	22,050	-21,934
汇率衍生工具	2,298,959	14,494	-13,292	3,035,482	14,219	-13,213
其他衍生工具	759,192	32,622	-36,085	775,850	57,171	-46,145
合计		65,422	-67,700		93,440	-81,292
其中被指定为套期工具的衍生生产						

品：

公允价值套期

利率互换合同	11,358	34	-59	10,774	44	-126
--------	--------	----	-----	--------	----	------

货币互换合同	3,502	35	-4	12,171	71	-267
--------	-------	----	----	--------	----	------

现金流量套期

利率互换合同	183	1	-	512	3	-
--------	-----	---	---	-----	---	---

货币互换合同	32,348	167	-104	49,707	150	-294
--------	--------	-----	------	--------	-----	------

合计		237	-167		268	-687
----	--	-----	------	--	-----	------

3.9.1.5 商誉

报告期末，本集团商誉账面价值为 53.51 亿元，本报告期末计提减值准备。

3.9.2 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额 95,646.70 亿元，较上年末增加 3,073.54 亿元，增长 3.32%；其中，存款总额 58,641.01 亿元，较上年末增加 2,816.66 亿元，增长 5.05%。

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	5,864,101	61.31	5,582,435	60.30
存款应付利息	71,926	0.75	70,923	0.77
同业及其他金融机构存拆放款项	2,296,815	24.01	2,079,603	22.46
已发行债务证券	806,495	8.43	1,140,416	12.32
向中央银行借款	176,191	1.84	139,039	1.50
交易性金融负债	168,637	1.76	66,863	0.72
衍生金融负债	67,700	0.71	81,292	0.88
其他	112,805	1.19	96,745	1.05
负债总额	9,564,670	100.00	9,257,316	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	2,219,333	37.85	2,078,183	37.23
其中：公司存款	1,721,114	29.35	1,623,986	29.09
个人存款	498,219	8.50	454,197	8.14

定期存款	3,628,249	61.87	3,491,891	62.55
其中：公司存款	2,289,508	39.04	2,212,093	39.62
个人存款	1,338,741	22.83	1,279,798	22.93
其他存款	16,519	0.28	12,361	0.22
合计	5,864,101	100.00	5,582,435	100.00

3.9.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 8,406.85 亿元，比上年末增长 1.97%。归属于母公司股东权益为 8,337.73 亿元，比上年末增长 2.06%；未分配利润为 2,554.74 亿元，比上年末增长 1.80%，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	33,306	79,919	134,461	6,039	196,551	115,675	250,963	816,914
本期增加	-	-	-	1,118	4,662	6,611	30,951	43,342
本期减少	-	-	43	-	-	-	26,440	26,483
期末数	33,306	79,919	134,418	7,157	201,213	122,286	255,474	833,773

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	33,306	-
其他权益工具	79,919	79,919	-
资本公积	134,418	134,461	-0.03
其他综合收益	7,157	6,039	18.51
盈余公积	201,213	196,551	2.37
一般风险准备	122,286	115,675	5.72
未分配利润	255,474	250,963	1.80
归属于母公司股东权益合计	833,773	816,914	2.06
少数股东权益	6,912	7,516	-8.04
股东权益合计	840,685	824,430	1.97

3.10 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
投资损益	20,144	14,998	34.31	交易性金融工具投资收益增加
公允价值变动损益	-5,206	629	-927.66	交易性金融工具估值变动
汇兑损益	-1,328	1,557	-185.29	市场汇率波动，汇兑收益减少
资产处置损益	189	32	490.63	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	17	7	142.86	抵债资产减值损失增加
营业外收入	25	7	257.14	其他营业外收入增加
营业外支出	66	367	-82.02	赔偿金和违约金支出减少
所得税费用	5,092	3,244	56.97	利润总额增加和免税收入减少所致
少数股东损益	403	157	156.69	归属于少数股东的子公司利润增加
其他综合收益的税后净额	1,017	-2,965	134.30	其他债权投资估值变动
经营活动产生的现金流量净额	404,304	21,257	1,801.98	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)/产生的现金流量净额	-64,565	143,879	-144.87	投资支付的现金增加
筹资活动使用的现金流量净额	-346,611	-148,531	-133.36	发行债券及同业存单收到的现金减少

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	123,716	82,382	50.17	自营及代客贵金属规模增加
在建工程	918	1,968	-53.35	房屋及设备类资产达到预定可使用状态转入固定资产
交易性金融负债	168,637	66,863	152.21	与债券相关的金融负债增加
应付职工薪酬	6,045	10,109	-40.20	应付工资、奖金、津贴和补贴余额减少
其他负债	76,568	51,518	48.62	应付股利增加

3.11 贷款质量分析

3.11.1 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
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	减 (%)
正常类	5,679,621	96.78	5,512,552	96.65	3.03
关注类	115,428	1.97	119,431	2.09	-3.35

次级类	15,677	0.27	15,771	0.28	-0.60
可疑类	16,797	0.29	18,578	0.32	-9.59
损失类	40,728	0.69	37,641	0.66	8.20
合计	5,868,251	100.00	5,703,973	100.00	2.88
不良贷款余额	73,202	1.25	71,990	1.26	1.68

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比 (%)	上年末	占比 (%)
逾期贷款	107,873	1.84	107,547	1.89
重组贷款	48,811	0.83	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。

3.11.2 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	3,829,915	41,280	1.08	3,588,500	43,362	1.21
票据贴现	136,544	178	0.13	187,225	295	0.16
零售贷款	1,901,792	31,744	1.67	1,928,248	28,333	1.47
个人按揭贷款	886,506	11,374	1.28	908,639	9,965	1.10
个人经营贷款	402,313	8,405	2.09	408,434	6,887	1.69
信用卡及透支	378,545	7,604	2.01	389,327	7,488	1.92
消费贷款及其他	234,428	4,361	1.86	221,848	3,993	1.80
合计	5,868,251	73,202	1.25	5,703,973	71,990	1.26

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。

3.11.3 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	3,829,915	65.26	1.08	3,588,500	62.91	1.21
租赁和商务服务业	835,023	14.24	0.74	769,880	13.51	0.70
制造业	798,448	13.61	0.78	740,956	13.00	0.87
房地产业	379,589	6.47	3.32	399,870	7.01	3.36

批发和零售业	293,473	5.00	1.64	264,904	4.64	1.69
水利、环境和公共设施管理业	240,882	4.10	0.13	234,813	4.12	0.17
建筑业	223,172	3.80	1.40	218,007	3.82	1.67
交通运输、仓储和邮政业	206,705	3.52	0.92	207,267	3.63	0.68
金融业	196,760	3.35	1.20	170,662	2.99	2.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	184,436	3.14	0.47	172,969	3.03	0.47
信息传输、软件和信息技术服务业	180,547	3.08	0.35	142,243	2.49	0.36
采矿业	104,473	1.78	0.53	99,821	1.75	0.57
科学研究和技术服务业	75,145	1.28	0.78	63,898	1.12	0.63
教育	28,128	0.48	0.98	25,169	0.44	1.04
农、林、牧、渔业	25,272	0.43	0.25	22,341	0.39	0.30
文化、体育和娱乐业	21,177	0.36	1.81	20,186	0.35	2.20
卫生和社会工作	17,646	0.30	0.96	18,343	0.32	0.78
住宿和餐饮业	11,992	0.20	1.09	10,188	0.18	0.97
公共管理、社会保障和社会组织	4,482	0.08	0.00	4,623	0.08	0.00
居民服务、修理和其他服务业	2,565	0.04	4.95	2,360	0.04	3.09
票据贴现	136,544	2.33	0.13	187,225	3.28	0.16
个人贷款	1,901,792	32.41	1.67	1,928,248	33.81	1.47
合计	5,868,251	100.00	1.25	5,703,973	100.00	1.26

3.11.4 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	468,568	7.98	466,589	8.18
长三角地区	2,102,977	35.84	2,002,864	35.11
珠三角及海西地区	757,627	12.91	731,530	12.82
环渤海地区	764,066	13.02	761,295	13.35
中部地区	605,372	10.32	579,464	10.16
西部地区	740,839	12.62	731,599	12.83

东北地区	175,301	2.99	181,625	3.18
境外及附属机构	253,501	4.32	249,007	4.37
合计	5,868,251	100.00	5,703,973	100.00

3.11.5 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	2,214,666	37.74	2,160,385	37.88
保证贷款	1,557,562	26.54	1,423,762	24.96
抵押贷款	1,837,778	31.32	1,865,477	32.70
质押贷款	258,245	4.40	254,349	4.46
合计	5,868,251	100.00	5,703,973	100.00

3.11.6 贷款迁徙率情况

单位：%

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	1.81	1.38	1.40
正常类贷款迁徙率	1.87	1.38	1.68
关注类贷款迁徙率	59.30	29.31	27.50
次级类贷款迁徙率	140.11	85.99	90.63
可疑类贷款迁徙率	138.75	80.86	81.83

注：以上数据为母公司口径，根据国家金融监督管理总局相关监管规定计算，其中半年度数据经年化处理。

3.11.7 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	26,998	0.46
客户 B	19,580	0.33
客户 C	15,000	0.26
客户 D	13,114	0.22
客户 E	10,211	0.17
客户 F	10,000	0.17
客户 G	9,841	0.17
客户 H	8,960	0.15
客户 I	7,999	0.14
客户 J	7,983	0.14

合计	129,686	2.21
----	---------	------

3.11.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司深入贯彻党中央、国务院决策部署，严格落实监管要求，持续加强地方政府相关融资业务管理，强化地方政府隐性债务和融资平台债务管控。截至报告期末，公司地方政府隐性债务相关融资持续压降、资产质量平稳。一是守好新增融资准入关口，审慎合规经营，严禁新增地方政府隐性债务，严控融资平台经营性债务增量，加强监测后督。二是稳妥化解存量地方债务风险。一方面积极争取地方债置换资源，加大现金收回力度，存量规模有序压降。另一方面综合运用展期、降息、债务重组等多种方式，缓解融资主体还款压力，防范债务资金链断裂风险。三是积极配合做好融资平台转型、退出和金融服务支持。协力推进融资平台转型，配合地方政府做好融资平台退出工作，在退出后的观察期内，积极配合地方政府对企业开展跟踪监测。同时，对退出后市场化主体，依法合规加大支持力度，助力企业发展。

3.11.9 不良贷款情况及采取的相应措施

一是持续优化贷后检查工作，夯实专项检查成效。上半年，聚焦监管关注领域，确立专项检查主题，并明确检查覆盖率等具体要求，加强对分行检查工作的指导与评价，提升分行贷后检查水平、问题分析深度与风险预判能力。

二是召开重点产品专项培训，提升业务管理水平。为提升公司房地产贷款质量，落实监管部门相关要求，召开房地产相关专题培训会，严格执行项目评估规范，做好房地产项目评估和贷款发放进度的管控，加强房地产业务贷后管理工作。

三是开展风险监测工具共研，形成问题整改闭环。对共享的风险监测线索进行核查评估，提高填报准确性，校验监测规则的精准度，并重点关注相关情况，及时对存在的问题开展整改及复盘，深化贷后管理提质增效。

四是完善分工与协同机制，提升重点领域清收处置效益；强化政策研究与实践，拓展多元处置交易模式，升级市场化经营能力，调诉结合工作走深走实，多维度提升风险化解水平；加快资产保全数智化建设和升级，构建智能化、数字化管理处置生态；固本培元，持续提升队伍专业能力，为业务创新与风险管控提供坚实支撑。

3.11.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持审慎适度原则，对集团客户授信实行统一管理和风险控制。根据授信客户风险大小和风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度授信和集中度风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差异化的管理要求，健全集团客户管理的分类模式。公司通过不断完善集团客户授信管理制度体系，优化集团客户授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理。报告期内，公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

3.11.11 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	144,481	136,748
报告期计提	34,590	26,623
报告期核销及处置	-40,124	-26,196
收回原核销贷款和垫款	5,596	5,829
其他变动	235	-124
报告期末余额	144,778	142,880

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。

3.12 商业银行其他监管指标分析

3.12.1 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，持续优化资本管理能力，提高集约化经营意识。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 9.05%、一级资本充足率为 10.03%、资本充足率为 12.43%，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	1,035,060	992,390	1,020,589	979,731
其中：核心一级资本	757,757	724,298	740,898	709,023
其他一级资本	80,496	79,920	80,492	79,920
二级资本	196,807	188,172	199,199	190,788
资本扣除项	16,383	46,483	20,122	50,750
其中：核心一级资本扣减项	16,383	46,483	20,122	50,750
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,018,677	945,907	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	8,195,239	7,522,731	8,020,729	7,360,131
其中：信用风险加权资产	7,721,870	7,081,175	7,567,568	6,934,367
市场风险加权资产	140,082	128,854	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 (%)	9.05	9.01	8.99	8.94
一级资本充足率 (%)	10.03	10.07	9.99	10.03
资本充足率 (%)	12.43	12.57	12.47	12.62

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%。

3.12.2 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	821,870	757,735	801,268	738,193
调整后的表内外资产余额	13,143,367	12,875,829	12,582,490	12,313,325
杠杆率 (%)	6.25	5.88	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%。

3.12.3 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	1,153,592
现金净流出量	923,708
流动性覆盖率 (%)	124.89

3.12.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
净稳定资金比例 (%)	106.74	106.04	104.21	101.91
可用的稳定资金	5,728,423	5,725,596	5,538,438	5,300,343
所需的稳定资金	5,366,900	5,399,560	5,314,664	5,201,007

3.12.5 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	2024 年末
资本充足率	≥11	12.57	12.62	12.86
一级资本充足率	≥9	10.07	10.03	9.65
核心一级资本充足率	≥8	9.01	8.94	8.49
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.85	2.90	2.99
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	13.71	13.74	12.65
拨备覆盖率	≥130	190.17	193.89	182.26
贷款拨备率	≥1.8	2.37	2.44	2.45

注：

（1）本表中资本充足率、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。

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	58.78	59.49	55.85
流动性比例-本外币合计	≥25	60.41	59.99	55.67
流动性覆盖率	≥100	124.89	140.92	153.19

注：本表中流动性比例、流动性覆盖率指标为集团口径。

3.13 根据监管要求披露的其他信息

3.13.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表各项金融资产及负债的附注披露。

公司按照财政部发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具报表项目中，已到期可收取尚未收取到的利息列示于“其他资产”。

应收利息坏账准备的提取情况

报告期内，本集团以预期信用损失模型为基础，对应收利息进行检查，计提相应金融工具损失准备。应收利息坏账准备的变动情况详见财务报表附注“五、15.资产减值准备”。

3.13.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元		
本集团	报告期末	上年末
抵债资产原值	771	804

减：抵债资产跌价准备	268	265
抵债资产净值	503	539

3.13.3 公允价值计量的金融资产及金融负债

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，本集团优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。

估值技术包括：参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2025年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2026年6月30日
金融资产					
1.贵金属	82,382	-16,342	-	-	123,716
2.交易性金融资产	820,948	2,810	-	-	888,086
3.衍生金融资产	93,440	-24,187	-	-	65,422
4.以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	6,527	4	-	-	10,927
5.以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款	195,063	-	-24	-80	152,002
6.其他债权投资	879,201	-236	2,027	441	991,219
7.其他权益工具投资	11,464	-	1,145	-	12,140
金融资产合计	2,089,025	-37,951	3,148	361	2,243,512
金融负债					
1.交易性金融负债	66,863	-20,866	-	-	168,637
2.衍生金融负债	81,292	-11,820	-	-	67,700
金融负债合计	148,155	-32,686	-	-	236,337

注：本表不存在必然的勾稽关系。

3.13.4 委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务开展情况

3.13.4.1 理财与财富管理业务的开展情况

报告期内，公司紧扣个人及家庭全生命周期财富管理需求，深化资产配置服务能力，持续丰富多元化财富产品矩阵，并通过数智化赋能与财富顾问队伍建设，全面优化客户体验，致力于成为客户长期信赖的财富伙伴。报告期末，公司管理个人 AUM 余额（含市值）为 50,051.26 亿元，较上年末增加 3,405.93 亿元，增长 7.30%，财私中收实现 20%以上增幅。

3.13.4.2 资产证券化业务的开展情况

报告期内，公司充分重视信贷资产证券化在盘活存量资产、优化资产结构方面的作用；发行 7 单信贷资产证券化项目，业务规模总计 179.89 亿元，通过公开市场高效率、标准化处置不良资产。

3.13.4.3 托管业务的开展情况

报告期内，公司开展了证券投资基金托管、证券公司资管产品托管、银行理财产品托管、信托保管、私募投资基金托管、保险资金托管、养老金托管、QDII/QFII 托管、客户资金监管等多项托管及资金监管业务。报告期末，托管及相关监管业务规模 21.75 万亿元，较上年末增长 7.62%。报告期间，累计实现托管及相关监管业务收入 14.33 亿元，同比增长 11.17%。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 8.87 万亿元，托管业务收入 10.92 亿元。

3.13.4.4 信托业务的开展情况

信托业务方面，公司推动信托业务加快发展，立足客户需求推动产品供应与客户多样化资产配置，以稳健策略为核心，实施多元配置，全面融入客群的财富管理及传承规划。

3.13.4.5 基金证券（代理）业务的开展情况

报告期内，保险代理业务持续深化银保协同生态布局，围绕“财富增值、风险保障、养老规划、代际传承”四大核心内容，搭建一体化传承保障服务体系，为客户提供专业化一站式综合解决方案，全面覆盖客户全生命周期的金融服务场景。基金证券代理方面，公司不断加强市场投研能力建设，完善公募基金产品优选体系，结合市场为客户做好多元化产品配置，进一步提升客户盈利体验。

3.13.5 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元		
本集团	报告期末	上年末
信用承诺	2,157,572	2,129,338
其中：银行承兑汇票	881,613	868,231
开出信用证	317,439	309,226
开出保函	126,324	117,470
信用卡承诺	642,052	623,805
其他贷款承诺	190,144	210,606
资本性承诺	10,496	9,307

3.14 控股参股公司分析

3.14.1 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

	报告期末	上年末	增减数	增减%
对合营公司的投资	1,595	1,564	31	1.98
对联营公司的投资	6,712	6,710	2	0.03

注：

(1) 报告期末，合营公司为浦银基金管理有限公司（原浦银安盛基金管理有限公司）。

(2) 联营公司包括上海星启恒泰企业管理合伙企业（有限合伙）、中国信托登记有限责任公司、上海票据交易所股份有限公司等。

3.14.2 持有非上市金融业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资 金额	占该公司 股权比 (%)	期末账 面值	报告期 损益	报告期其 他所有者 权益变动	会计核算科目
浦银基金管理有限公司	612	51.00	1,595	63	1	长期股权投资
申联国际投资有限公司	286	16.50	684	-	12	金融投资：其他 权益工具投资
中国银联股份有限公司	104	3.07	2,344	-	42	金融投资：其他 权益工具投资
国家融资担保基金有限责任 公司	2,000	3.03	2,138	-	16	金融投资：其他 权益工具投资
国家绿色发展基金股份有限 公司	4,200	7.91	4,373	-	16	金融投资：其他 权益工具投资
上海星启恒泰企业管理合伙 企业（有限合伙）	6,207	58.33	6,207	-	-	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	3.33	89	-1	-	长期股权投资
中国信托业保障基金有限责 任公司	500	4.35	670	7	-	交易性金融资 产
上海人寿保险股份有限公司	80	1.33	-	-	-	交易性金融资 产
合计	14,089		18,098	69	87	

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

3.14.3 集团主要投资企业分析

上海信托

上海国际信托有限公司成立于 1981 年 5 月，是国内最早成立的信托公司之一。2016 年 3 月，公司完成向上海信托原股东上海国际集团有限公司等发行普通股股份购买上海信托股权的交易，成为上海信托的控股股东。上海信托现注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 97.33% 的股份。上海信托积极按照信托业务三分类要求推进本源化转型，努力培育主动管理能力、赋能实体经济能力和服务人民美好生活能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

报告期末，上海信托合并管理规模 15,864.51 亿元，合并报表净资产 269.60 亿元。报告期内，上海信托实现合并报表营业收入 17.92 亿元，净利润 7.04 亿元。

浦银金租

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 4 月，是国内首家金融资本和产业资本结合的金融租赁公司。浦银金租现注册资本 6,403,574,436 元人民币，公司持有其 69.564% 的股份。浦银金租依托各股东方的强大平台和优势资源，充分发挥融资租赁“产融结合”“融资融物”的功能特点，专注于航空、航运、航天、先进制造、绿色金融等领域，竭诚为客户提供专业化、特色化、创新型的金融租赁产品和服务。

报告期末，浦银金租资产总额 1,719.24 亿元，净资产 184.95 亿元。报告期内，浦银金租实现营业收入 57.75 亿元，净利润 14.00 亿元。

浦银理财

浦银理财有限责任公司成立于 2022 年 1 月，现注册资本 50 亿元人民币，为公司全资子公司。浦银理财以国际一流资产管理机构为标杆，全力打造经营管理市场化、客户服务一体化、产品研发多元化、投资研究专业化、风险管理全面化、业务发展数智化、运营保障敏捷化的国内领先银行理财子公司。浦银理财以专业驱动投资、以业绩回报信任，以服务国家战略和实体经济为己任，不断增强市场竞争力，打造优质理财产品 and 投教服务，管理规模与客户数量稳步提升，持续为社会发展和人民美好生活创造价值。

报告期末，浦银理财产品规模 15,428.76 亿元，净资产 111.67 亿元。报告期内，实现营业收入 14.27 亿元，净利润 9.85 亿元。

浦银国际

浦银国际控股有限公司于 2015 年 3 月在香港正式开业，为公司全资子公司。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”、第九类“资产管理”、保荐上市及证券经纪业务等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销渠道，为客户提供包括上市保荐、收购兼并、证券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、公募及私募资产管理、证券交易等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

截至报告期末，浦银国际资产总额 266.69 亿港元，净资产 24.01 亿港元。报告期内，浦银国际实现业务收入 7.20 亿港元，净利润 1.01 亿港元。

浦银基金（原浦银安盛）

浦银基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银基金现注册资本 12 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。浦银基金以多资产管理专家为战略定位，旗下公募基金、专户和子公司专项资产管理三大业务领域齐头并进，在市场地位、投研管理、客户经营、产品布局等方面实现突破，资产规模稳步提升。浦银基金业务多元发展，涵盖权益、固收、量化、另类等多领域的资产管理业务，提供一站式优质的产品与服务，致力于为投资者创造长期可持续价值，成为业内领先的多资产管理专家。2026 年 8 月，浦银安盛基金管理有限公司法定名称变更为浦银基金管理有限公司。

报告期末，浦银基金合并管理资产规模 4,687.55 亿元，净资产 31.32 亿元。报告期内，浦银基金实现营业收入 6.37 亿元，净利润 1.30 亿元。

上海科创银行

上海科创银行有限公司成立于 2012 年 8 月。现注册资本 10 亿元人民币，为公司全资子公司。上海科创银行是中国首家专注于科创领域的科技金融服务银行，深耕创投生态，赋能科创，链接全球。聚焦数字化转型、智能制造、半导体、生命科学与医疗、气候科技与新能源等五大核心产业科技创新领域。提供全生命周期的综合金融服务，为全球投资机构、合作伙伴和科创企业构建进入中国科创生态圈的桥梁。

报告期末，上海科创银行资产总额 299.66 亿元，净资产 22.76 亿元。报告期内，上海科创银行实现营业收入 2.10 亿元，净利润 0.05 亿元。

浦发村镇银行

浦发村镇银行是公司贯彻落实党中央国务院关于“三农”工作的决策部署，为更好地服务国家战略、履行社会责任、践行普惠金融而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹发起设立首家浦发村镇银行以来，共计在全国 19 个省市设立了 28 家浦发村镇银行，其中七成以上机构分布在中西部和东北部。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，紧紧围绕国家乡村振兴战略和集团发展规划，坚持“小而美”目标导向，坚持“支农支小”市场定位，坚持“小额分散”经营原则，扎实推进客户经营，支持实体经济发展，解决三农小微客户融资困难，为服务乡村全面振兴做出了积极贡献。

为贯彻落实金融监管总局关于推进村镇银行改革重组的要求，公司积极推进浦发村镇银行改革工作。截至报告期末，已将 24 家浦发村镇银行收购改制为浦发银行分支机构，稳定承接了村镇银行的业务和服务。其余 4 家浦发村镇银行的改革也在积极推进。

3.15 风险管理

3.15.1 公司风险管理组织架构

公司建立了组织架构健全、职责清晰的风险治理架构，明确董事会、高级管理层及职能部门在风险管理中的职责分工，构建与基层分支经营机构风险状况相匹配的风险管理架构，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，保证全面风险管理的政策、制度、流程在总分分支机构得到贯彻与执行。

董事会是本行全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。总行风险防控委员会是高级管理层下设的专业委员会，按照全行经营策略和风险管理总体目标开展全面风险管理。总行风险防控委员会下设信贷审批委员会、特殊资产管理委员会、产品风险评审委员会、模型评审委员会、反洗钱工作领导小组、征信信息安全工作领导小组。

3.15.2 公司面临的风险

作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

3.15.3 信用风险状况的说明

报告期内，公司信用风险管理保持稳中向好态势。报告期末，不良率较 2025 年末进一步下降。一方面，加大不良资产处置，加速出清风险；另一方面，充实风险拨备资源，拨备覆盖率保持基本稳定。

3.15.3.1 政策制定方面

公司持续发挥风险偏好的引领作用，结合年度战略部署、资源配置管理、业务经营计划、风险管控目标等，进一步加强对各类风险的管控。一是持续推进阶梯型指标体系的实施，容忍值应满足监管的各项管理要求，预警值紧跟公司实际经营情况；二是做实做细偏好的日常预警监测工作；三是完善偏好的考核机制，提升风险偏好的约束力；四是深化风险偏好传导机制建设，通过政策、限额等管控方式落实偏好对分支机构的传导。

信用风险管理方面，报告期内，公司一是围绕国家“十五五”规划，坚持稳中求进、以进促稳，制定 2026 年度公司客户信贷投向政策，进一步增强重大战略、重点领域和薄弱环节服务能力，提升服务实体经济质效；二是建立贯穿公司客户经营全流程的“七项统筹”机制，以更明确的方向、更清晰的策略、更适配的产品、更丰富的权益和更精准的资源进一步赋能客户经营；三是制定 2026 年度公司客户行业限额管理方案，全面完善行业限额及管控目标设置，深入开展限额监测预警、健全考核评价机制，促进公司信贷结构不断优化。

3.15.3.2 授信管理方面

一是紧跟国家宏观经济金融形势，认真贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议要求，保持业务审批审慎专业，审批质量稳中有升，审批效率持续同业领先。

二是持续开展全行授信业务质检，促进全行行权合规性、审批适当性进一步提升，有力维护全行资产质量稳定。

三是不断提升授信管理深化穿透程度，对全部境内分行实施授信管理“五维评价”，实现机构评价、人员评价高度融合，全面夯实管理基础，带动授信管理水平全面提升。

四是开展国民经济行业、产业领域研究工作。结合业务特点、区域特征，对二十余个重点行业领域、产业集群，开展深度的策略研判、趋势分析，带动授信业务健康可持续发展。

五是坚持专业能力提升不放松，通过分层级培训、线上平台授课、授信专业公众号等模式，促进全行授信业务基础能力、转型发展能力稳步提升。

六是持续开展对各分支机构的授信管理现场检查，不断提升信贷业务质量和业务管控水平。

3.15.3.3 风险预警方面

公司持续打造“精信号”“全流程”“重应用”的风险预警体系，提升风险预警的全面性、有效性和及时性。

一是持续升级风险预警规则体系。整合多维数据源完善预警规则库，提升潜在风险识别能力；强化规则动态后评价管理，优化预警等级认定逻辑，提升预警精细化管理水平。

二是优化风险预警闭环管理机制。风险预警时限常态化运营，依托集自动触发、实时触达、核查反馈、跟踪考核于一体的线上闭环体系，确保预警管理措施落实到位。

三是强化风险预警结果流程内嵌。预警信息与业务系统直连，覆盖作业全流程，实现风险管控前置。

3.15.3.4 资产保全方面

报告期内，公司扎实推进风险防控与处置化解，动态化调优不良资产处置策略，以价值创造为核心导向，聚焦重点项目、重点领域攻坚，加强市场化经营能力，力争实现资产价值最大化，综合运用资产证券化、重组、债转股等手段多管齐下，保持全行资产质量总体稳定。

3.15.3.5 报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，经董事会审批或授权高管层审批通过并进行核销账务处理的损失类资产共计 434.46 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司持续履行核销后资产的对外追索权，确保资产权益不流失，最大限度降低风险损失。

3.15.4 流动性风险状况的说明

公司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。公司根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，同时把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，遵循总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性和主动性管理：对流动性总量水平建立监测机制，强化本外币日间头寸实时监测；结合业务发展提高头寸预报水平，持续完善头寸预报机制，优化大额头寸提前申报制度；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；定期开展压力测试与应急演练，提升对流动性风险事件的应对处置能力；严密监测流动性风险相关指标，及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，通过主动融资安排和资产负债组合进行调整，满足流动性安全的要求，实现流动性、安全性和盈利性之间的平衡。

报告期内，公司流动性平稳运行，流动性风险水平总体安全可控：备付金储备充足，现金流缺口保持合理水平；资产负债结构持续优化，核心存款稳健增长；各项流动性监管指标稳定达标。整体而言，本行当期流动性风险处于较低水平，安全缓冲充足。

3.15.5 市场风险状况的说明

报告期内，公司适应市场、业务和外部监管要求的变化，持续优化市场风险管理，提升市场风险管理能力。一是密切监测金融市场走势，跟踪中东地缘冲突的变化，全行市场风险限额整体执行情况良好；二是持续推进交易账簿精细化监测和管理，定期审阅压力测试情景，加强对新标的、新结构的市场风险评估，提高交易业务市场风险识别能力；三是加快市场风险系统更新迭代，全面支撑创新业务市场风险计量，同步提升风险监控能力、交易监控能力、数据质量把控能力。报告期末，各项市场风险指标如下：

单位：人民币百万元

利率风险	股票 风险	商品风险	汇率风险	信用利差风险			违约 风险	剩余风险	合计
				非证券化	证券化 (非相 关性)	证券化 (相关 性)			
3,353.05	165.13	2,436.40	2,758.02	1,757.40	52.96	-	656.35	27.24	11,206.55

3.15.5.1 利率风险

交易账簿利率风险

公司将交易账簿利率风险纳入全行市场风险管理体系，定期开展利率风险计量及压力测试，加强利率风险防范，使交易账簿利率风险处于合理水平。

银行账簿利率风险

本集团已建立完善的银行账簿利率风险管理体系，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管理策略，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，银行账簿利率风险指标保持在董事会风险偏好范围内，整体风险水平平稳可控。

3.15.5.2 汇率风险

交易账簿汇率风险

公司持续监测货币头寸规模，定期开展汇率风险压力测试，报告期末，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内。

银行账簿汇率风险

公司主要采用敞口监测、敞口分析、情景模拟等计量分析方法，判断银行账簿汇率风险现状及趋势并实施管理，将风险控制在可承受的合理范围内。报告期内，公司秉承中性审慎策略实施银行账簿汇率风险管理，银行账簿汇率风险稳健可控。

3.15.6 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，公司持续优化巴 III 操作风险管理系统各功能模块，推进操作风险标准法及管理体系外部专项审计项目，开展过往重大操作风险事件复盘分析，持续提升公司操作风险管理水平，操作风险整体可控。

3.15.7 其他风险状况的说明

3.15.7.1 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5% 的信用风险暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，持续细化风险暴露计量规则，监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标及相关管理工作情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，除监管豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.15.7.2 合规风险

报告期内，公司法律与合规管理工作继续以“守好底线、赋能发展”为总要求，围绕制度攻坚“强基赋能”、正确政绩观学习教育、优化合规内控考核、配合完成 FATF 评估等重点工作，持续推进“守底线、创价值、提效能、严管理、强队伍”五方面工作，以高价值合规赋能全行高质量发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、无重大违规违法案件发生，各项合规主要指标保持平稳向好。

3.15.7.3 反洗钱

公司贯彻反洗钱监管规定，构建全维度反洗钱风控体系。报告期内，公司多维推进反洗钱工作，紧扣新《反洗钱法》等相关规定要求，完善内控机制，提升风控质效。在国际组织反洗钱金融行动特别工作组第五轮互评估迎评工作中，公司组建迎评专项团队，模拟国际评估流程，通过开展洗钱风险自评估工作，提升洗钱风险防控能力，并顺利完成国际评估组的现场访谈工作。在反电诈领域，公司聚焦电诈资金链治理和受害人资金预警和拦截，升级异常交易拦截模型，整合交易行为、地缘特征、资金流向等多维度数据，精准锁定异常交易轨迹，拦截电诈资金，保护受害人资产安全。公司以切实行动履行社会责任，为营造安全有序的金融环境贡献力量。

3.15.7.4 法律风险

公司持续推动法治要求融入经营管理全过程。围绕发展战略和中心工作，密切跟踪法律法规、监管政策变化，做好产品创设、模型搭建、创新论证、制度制定、法律风险评估等支撑工作。充分借助内外部人工智能工具和智库资源，不断促进法律工作智能化、专业化。坚持和发展新时代“枫桥经验”，构建和解与调解结合工作机制。丰富互动式、沉浸式普法形式，进一步提升全行依法合规氛围，为高质量发展提供坚实保障。

3.15.7.5 信息科技风险

公司持续完善信息科技风险管理体系，开展了分支机构信息科技风险评估、AI 风险评估工作；持续开展信息科技风险监测，针对内外部事件及风险监测结果进行风险提示。

3.15.7.6 业务连续性管理

报告期内，公司持续加强业务连续性管理工作，通过开展业务影响分析进一步优化重要运营活动范围，强化业务连续性资源建设，业务连续性风险总体可控。

3.15.7.7 战略风险

公司着力保持稳健的战略风险偏好，紧扣“数智化”战略核心，坚持“四高”要求，聚焦全行经营主线，深化“五大赛道”及“三超”精细化经营，持续夯实经营发展向好态势。在稳步提升公司经营质效的基础上，围绕战略深化和策略实施，全面深化改革转型，筑牢全行核心竞争优势，推动数智化战略从功能建设向生态运营进阶。总体来看，公司的战略应对思路契合国家战略要求、监管政策导向和外部形势变化，战略执行力持续提升，公司战略风险管控能力不断增强，战略风险总体平稳可控。

3.15.7.8 声誉风险

报告期内，公司严格落实监管要求，持续筑牢声誉风险管理长效机制，压紧压实主体责任，强化源头防控与协同联动，提升舆情监测预警和应急处置效能。围绕数智化战略主线，统筹开展多层次品牌宣传与正面舆论引导，壮大稳健向好主流舆论。扎实筑牢声誉安全屏障，稳步积累声誉资本，积极塑造负责任、可信赖的现代金融企业形象。

3.15.7.9 国别风险

报告期内，公司国别风险偏好、国别风险限额执行情况良好。公司多措并举、有序开展国别风险管理：一是制定年度国别风险偏好，明确集团口径下国别风险集中度管理要求；二是完成年度国家风险内部评级重检，覆盖全球 210 个国家/地区，实现主要经济体全覆盖；三是制定年度国别风险限额，在满足集团跨境业务需求的基础上，对重点国家/区域进行管控，引导公司跨境业务进一步向低风险国家/地区倾斜；四是完成年度国别风险专项压力测试，根据压力测试结果制定专项国别风险应急预案；五是集团层面开展月度国别风险限额监测、季度涉外风险排查，不定期开展专项排查与预警提示，为境外展业提供有效信息支撑。

3.15.7.10 表外业务风险管理

报告期内，公司积极落实《商业银行表外业务风险管理办法》要求，统筹推进表外业务风险管理工作。将表外业务风险纳入全面风险管理体系，提升风险管理数智化能力，通过开展压力测试、完善产品制度、实施限额管理、持续推进风险监测系统建设等措施，不断提升风险管理质效。

3.16 关于未来发展的讨论和分析

3.16.1 行业格局和趋势

2026 年上半年，银行业保持稳健发展，主要监管指标平稳运行。资产规模保持增长，二季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额 498 万亿元，同比增长 6.6%。其中，股份制商业银行本外币资产总额 80.4 万亿元，同比增长 6.2%，占比 16.1%。信贷资产质量总体稳定，二季度末，商业银行不良贷款余额 3.7 万亿元，较上季末增加 523 亿元；不良贷款率 1.52%，较上季末上升 0.01 个百分点。风险抵补能力整体充足，二季度末，商业银行拨备覆盖率为 202.87%，贷款拨备率为 3.08%；资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为 15.26%、12.12%、10.72%。当前，商业银行正在由追求速度和规模向以质量和效益为中心转变，从产品驱动的资金中介转向生态协同的资源整合，助力提升经济金融适配性。此外，银行也在持续推进数智化转型，通过深入探索挖掘数字技术和数据要素创新应用场景，持续提升金融服务质效。

3.16.2 对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

一是负债端面临存款外流影响。持续走低的定期存款利率叠加资本市场“慢牛、长牛”趋势，推动居民存款流向银行理财、公募基金、保险等，今年上半年，住户存款增加 7.58 万亿元，同比少增 3.19 万亿元，未来这一趋势或仍将延续。“存款搬家”将削弱商业银行存款基础，负债端则面临成本管控与结构优化的压力，将对银行业整体盈利增长与营收提升构成挑战。

二是资产端面临结构优化挑战。房地产、基础设施建设等传统行业投资规模大、建设周期长、抵押物充足，天然具有较强的中长期贷款需求。但新兴产业中许多是轻资产行业，且不同成长阶段的风险特征和金融需求差异较大。随着新旧动能转换持续推进，融资结构向直接融资倾斜，银行信贷拓展空间受到挤压。此外，地方政府化债、中小企业和居民加杠杆意愿弱等也在持续影响信贷增长。

三是净息差持续处于较低水平。二季度银行业净息差为 1.41%，较一季度增长 0.01 个百分点，是自 2022 年以来商业银行净息差首次实现单季度环比增长，但仍处于较低水平。息差持续处于较低水平不利于银行传统的利差盈利模式，迫切要求银行通过非息业务弥补营收缺口。同时，息差持续处于较低水平不利于银行利润积累能力及内源性资本补充，也压缩了拨备计提空间，或将制约银行风险抵御能力。

3.16.3 公司可能面对的风险

从经济金融形势来看，全球不确定性上升，国际形势更趋复杂，中东地缘政治冲突外溢影响持续显现。全球经济韧性超预期，但主要经济体增速分化，通胀压力加大，劳动力市场降温。受地缘政治冲突、主要经济体宏观政策分化等因素影响，全球金融脆弱性上升。我国经济运行总体平稳、向新向优，但经济运行呈现 K 型分化态势，供强需弱矛盾仍较突出。需求方面，外需强于内需，投资尚未实现止跌回稳，居民消费的能力和意愿还有待进一步增强。供给方面，以人工智能、高端制造等为代表的新兴产业发展势头良好，但传统产业面临一定压力。总体上看，我国正处于新旧动能转换的攻坚期，经济稳中向好基础仍需巩固。

从金融监管环境来看，金融监管部门围绕防风险、强监管、促高质量发展主线，有力有序处置中小金融机构风险，支持配合化解房地产、地方政府债务风险，坚决守住不发生系统性金融风险底线。健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制，对于潜在风险早识别、早预警、早暴露、早处置。切实维护金融市场秩序，

严肃市场纪律，深入整治无序竞争，强化激励约束，推动银行业由追求速度和规模向以质量和效益为中心转变。

从行业竞争环境来看，金融结构正在发生深刻变化，以银行贷款为主体的间接融资占比持续下降，包括债券、股票在内的直接融资占比稳步上升。在经济走向高质量发展时期，单位经济增长所需的银行贷款下降或将成为常态。银行业需持续优化信贷结构和融资服务，形成与经济结构和产业升级相适配的融资体系。此外，货币政策框架转型、市场化改革进一步深化、人工智能快速发展等也将对商业银行金融服务模式变革带来新的机遇和挑战。

3.16.4 下一阶段公司管理措施

下一阶段，公司将继续保持战略定力，围绕“十大策略”和“1-4-5-3-10”核心经营举措，重点聚焦六个方面发力，创新思路、做强长板、补齐短板，加快推动数智化战略从功能建设向生态运营进阶。

深度融入场景、稳固客户关系，夯实客户基础。重塑客群经营视角，做实“客户强基”工程，优化平台建设和渠道管理。公司领域，做精做细客户分层分类经营；零售领域，全面提升客户经营质效；金市领域，继续抓实重点行业、生态与专班经营。

深化赛道经营、深耕重点领域，厚积发展动能。科技金融围绕“十五五”科技产业发展，加大金融服务供给。供应链金融强化总行战略引领与资源赋能，全面提升赛道价值贡献。普惠金融深化数智化经营模式，推动高质量发展。跨境金融聚焦重点场景和重点客群，加快资产投放。财资金融加快推进“数智化”与“全球化”布局。

强化“三超”赋能、推动服务加载，拓宽营收空间。超级平台方面，继续强化手机银行一体服务能力；加快推进“浦惠来了”平台功能“应上尽上”。超级产品方面，升级浦科贷、浦链通、浦惠贷、浦赢并购、浦闪贷、靠浦管家、浦银避险品牌，持续提升产品竞争力。超级系统方面，优化靠浦薪、北斗司库、财富管理平台、统一商机平台、对公驾驶舱、天眼系统、大模型应用平台等，持续提升服务能级。

强化风险管理、打造特色风控技术工具，提升资产质量。坚持控新降旧，用好七项统筹机制，优化客户结构，配套授信支持，提高营销效率；优化处置方式，更多运用催收、清收等市场化手段，降低核销依赖。深化全流程数智化，打造具有浦发特色的风控技术和工具。树立正确经营观、业绩观和风险观，顺应监管导向实现错位发展，将风险防控贯穿于经营管理全过程。

完善工作机制、强化落地执行，提速大服务建设。培育标杆典型，总结推广优秀经验，带动全行服务能力整体提升。进一步明确网点建设标准、服务质效评价标准，强化考核评估督导。紧扣“高效办成一件事”，聚焦高频业务、重点服务场景，强化协同配合，提升客户综合体验。深化 IP 运营，放大 IP 引流与品牌赋能效应。

筑牢数智底座、抓好精益管理，推进减负增效。科技运营方面，推动人工智能建设由“+ AI”向“AI 原生”转型；建立人工智能业务价值单元机制，通过场景化应用驱动业务降本增效与服务体验升级。继续强化主动资产负债管理，统筹做好资本管理，深挖降本增效空间。

第四节 公司治理、环境和社会

4.1 公司 ESG 情况综述

公司锚定“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行”愿景目标，始终秉持“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，积极践行“金融为人民美好生活创造价值”的企业使命。全面贯彻落实国家“双碳”战略部署和金融“五篇大文章”要求，深入实施数智化战略，探索价值创造、价值传递与价值实现的可持续增长路径，不断优化金融产品和服务供给，持续提升服务实体经济质效，致力于打造运作稳健、市场信赖的高品质价值银行，为推动经济社会高质量发展贡献金融力量。

公司已将环境、社会和公司治理（ESG）要素全面嵌入战略规划、组织架构、经营管理、风险防控、产品与服务创新等全链条环节，系统构建可持续发展管理体系，着力提升 ESG 治理水平和实践能力。公司成立了 ESG 推进委员会，统筹协调 ESG 整体工作，进一步夯实 ESG 治理基础。

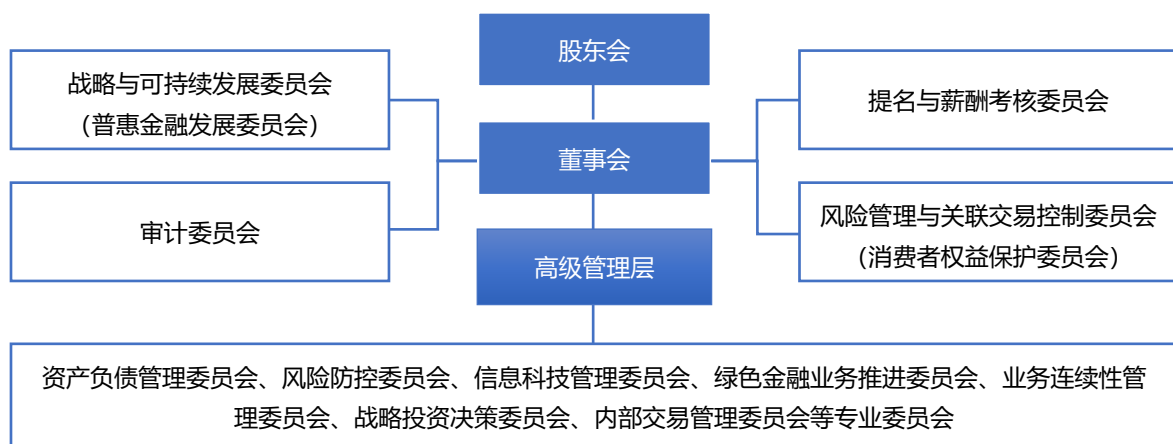
公司积极落实监管要求，对标国内外主流 ESG 信息披露框架、评级标准，开展常态化 ESG 政策与标准研究工作，持续完善可持续发展指标体系，为实现长期可持续发展提供指引与支持。报告期内，公司发布《2025 年度可持续发展报告》，全面展示在环境、社会及公司治理方面的履责实践与绩效。

报告期内，公司获评 MSCI（明晟）ESG 评级 AA 级，Wind（万得）ESG 评级提升至 AA 级，华证 ESG 评级连续获评最高等级 AAA 级，商道融绿 2026 年二季度 ESG 评级获评 A 级，标志着公司可持续发展管理能力迈上新台阶。

4.2 公司治理情况

报告期内，公司认真贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署，积极落实监管要求，推进公司治理体系和治理能力现代化。进一步深化党组织与公司治理的有机融合，全面落实“两个一以贯之”的要求，切实保障党委充分发挥“把方向、管大局、保落实”领导作用，不断完善公司治理体系，构建清晰的股权结构、健全的组织架构，确保各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务，维护各利益相关者的合法权益。

公司治理架构图



4.2.1 公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司无控股股东。

公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，截至报告期末，其与控股的子公司合并持有公司 29.60%的股份；公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在第一大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

独立性方面	是否独立完整	情况说明	对公司产生的影响	改进措施
业务方面独立完整情况	是	公司业务独立，自主经营，业务结构完整。	-	-
人员方面独立完整情况	是	公司在劳动、人事及工资管理等方面独立。行长、副行长、董事会秘书等高级管理人员均在公司领取报酬，未在第一大股东单位领取报酬。	-	-
资产方面独立完整情况	是	公司拥有独立的经营场所和配套设施。	-	-
机构方面独立完整情况	是	公司设立了健全的组织机构体系，董事会、高管层及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。	-	-
财务方面独立完整情况	是	公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。	-	-

4.2.2 公司股东会、董事会、高级管理层情况

4.2.2.1 关于股东会

报告期内，公司召开股东会 2 次，审议通过了 10 项议案，审阅了 4 项报告。公司通过规范召开股东会，保障股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东地位平等并能够充分行使权利。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	决议刊登的披露日期
2026 年第一次临时股东会	2026 年 1 月 23 日	www.sse.com.cn 及	2026 年 1 月 24 日
2025 年年度股东会	2026 年 6 月 26 日	www.spdb.com.cn	2026 年 6 月 27 日

4.2.2.2 关于董事与董事会

报告期末，公司董事会履职董事 14 名，其中执行董事 2 名、职工代表董事 1 名、股权董事 6 名、独立董事 5 名。董事会成员中女性董事 3 名，占比 21.4%。独立董事均由经济、金融、会计、法律等方面的专业人士担任。

公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，积极推动党的领导与公司治理有机融合，对重大问题进行深入研究，在公司治理、战略规划、资本管理、风险管理、合规内控管理、利润分配、内外部审计、

资产处置、激励约束等方面科学决策，确保公司遵守法律法规、监管规定和公司章程，切实保护股东、存款人和其他利益相关者合法利益。报告期内，全体董事依托董事会及专门委员会会议、专题研讨与实地调研等多元渠道，深度参与公司重大事项决策，精准研判宏观形势对银行业经营发展带来的深刻变革，赴福州分行、香港分行、浦银国际等 3 家境内外机构及总行平台研运中心开展现场调研，全面深入了解公司经营情况，聚焦战略转型与区域特色，推动调研成果有效转化，参加公司治理、反洗钱、绿色金融等专题培训 4 场，全面提升董事会科学决策能力。

报告期内，董事会召开会议 7 次，审议通过议案 60 项，审阅专项报告 18 项。董事会专门委员会共召开会议 19 次，其中战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）5 次、审计委员会 5 次、提名与薪酬考核委员会 4 次、风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）5 次，共审议通过议案 62 项，审阅报告 19 项。强化董事会意见的传导，发送决议通知书 86 份，实现议题会前申报、会中审议、会后督办的全流程闭环管理，推动董事会决议落地见效。

报告期内，公司董事会充分发挥战略引领作用，纵深推进数智化战略，制定公司年度经营发展策略，审议财务预决算与利润分配方案；持续优化公司治理架构，完善董事会审计委员会职责，监督高级管理层有效履职；统筹资本规划与补充安排，提升精细化管理水平；全面评估风险管理与内部控制的有效性，高度重视数据治理与数据安全；深化 ESG 管理体系建设，加强消费者权益保护，落实可持续发展理念和监管政策导向，积极践行经济、社会、环境三重责任。

专门委员会	主任委员	委员会成员
战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）	张为忠	谢伟、龚德雄、薄今纲、林华喆、蔡洪平、吴晓球
审计委员会	叶建芳	管蔚、朱毅、蔡洪平、吴弘、孙立坚
提名与薪酬考核委员会	孙立坚	管蔚、薄今纲、吴弘、叶建芳、吴晓球
风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）	吴晓球	赵万兵、计宏梅、吴弘、孙立坚、叶建芳

4.2.2.3 关于高级管理层

报告期末，公司高级管理层有行长 1 名，副行长 4 名。公司总法律顾问、首席风险官、首席合规官、董事会秘书由副行长兼任。

公司高级管理层下设资产负债管理委员会、风险防控委员会、信息科技管理委员会、绿色金融业务推进委员会、业务连续性管理委员会、战略投资决策委员会、内部交易管理委员会等专业委员会。

公司高级管理层遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。报告期内，面对内外部复杂的形势，公司高级管理层贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署及监管要求，执行董事会各项决策，深化业务结构调整，加大风险防范化解，公司可持续发展态势进一步巩固。

4.2.3 董事、高级管理人员情况

4.2.3.1 现任及报告期内离任董事和高级管理人员情况

姓 名	职务	性别	出生年份	任职起始日期
张为忠	党委书记、董事长、执行董事	男	1967 年	2026.01.23
谢 伟	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	男	1971 年	2026.01.23
赵万兵	党委副书记、职工代表董事、工会主席	男	1970 年	2026.01.23
龚德雄	非执行董事	男	1969 年	2026.01.23
管 蔚	非执行董事	女	1971 年	2026.01.23
薄今纲	非执行董事	男	1964 年	2026.01.23
朱 毅	非执行董事	男	1964 年	2026.01.23
林华喆	非执行董事	男	1974 年	2026.01.23
计宏梅	非执行董事	女	1971 年	2026.01.23
蔡洪平	独立董事	男	1954 年	暂继续履职
吴 弘	独立董事	男	1956 年	2026.01.23
孙立坚	独立董事	男	1962 年	2026.01.23
叶建芳	独立董事	女	1966 年	2026.01.23
吴晓球	独立董事	男	1959 年	2026.01.23
宋 铮	独立董事	男	1975 年	待监管核准后履职
崔炳文	副行长、总法律顾问	男	1969 年	2026.01.23
康 杰	副行长	男	1979 年	2026.01.23
郜卫华	驻行纪检监察组组长	男	1969 年	2024.11.06
丁 蔚	副行长	女	1971 年	2026.01.23
张 健	副行长、董事会秘书	男	1975 年	2026.01.23
刘以研	原执行董事	男	1964 年	2019.12.16- 2026.1.23

注：

- (1) 2026 年 1 月，公司 2026 年第一次临时股东会选举张为忠先生、谢伟先生为公司执行董事，龚德雄先生、管蔚女士、薄今纲先生、朱毅先生、林华喆先生、计宏梅女士为公司非执行董事，吴弘先生、孙立坚先生、叶建芳女士、吴晓球先生、宋铮先生为公司独立董事，其中宋铮先生待监管核准其董事任职资格后正式履职。
- (2) 2026 年 1 月，公司第四届职工代表大会第八次会议选举赵万兵先生为公司职工代表董事。
- (3) 2026 年 1 月，公司董事会 2026 年第二次会议选举张为忠董事为公司董事长、谢伟董事为公司副董事长；聘任谢伟先生为公司行长，聘任崔炳文先生、康杰先生、丁蔚女士、张健先生为公司副行长；聘任崔炳文先生兼任公司首席风险官（待监管核准后履职）、首席合规官（待监管核准后履职）、总法律顾问；聘任张健先生兼任董事会秘书；聘任汪素南先生为总行公司业务总监、薛宏立先生为总行金融市场总监。
- (4) 2026 年 3 月，国家金融监督管理总局核准计宏梅女士公司董事的任职资格，自核准之日起履职。
- (5) 2026 年 5 月，国家金融监督管理总局核准龚德雄先生公司董事的任职资格，自核准之日起履职。
- (6) 蔡洪平先生担任公司独立董事履职已满 6 年，在新任独立董事宋铮先生任职资格获得监管核准之前，为确保董事会运作依法合规，根据相关监管规定和《公司章程》，蔡洪平先生将继续履行独立董事及相关董事会专门委员会委员职责。

4.2.3.2 董事、高级管理人员持股情况

单位：万股

姓 名	职务	报告期初持股数	报告期内持股变动	报告期末持股数
谢 伟	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	21.70	-	21.70
崔炳文	副行长、总法律顾问	20.67	-	20.67
丁 蔚	副行长	2.45	-	2.45

4.2.4 董事、高级管理人员其他任职情况

4.2.4.1 现任董事在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职起始
龚德雄	上海国际集团有限公司	党委副书记、董事、总经理	2025.11
管 蔚	上海国际集团有限公司	副总经理、财务总监	2018.12
	上海国有资产经营有限公司	董事长	2021.9
	国泰海通证券股份有限公司	董事	2025.4
林华喆	信达投资有限公司	党委书记、董事长	2024.7
计宏梅	中国东方资产管理股份有限公司上海市分公司	党委书记、总经理	2026.1

4.2.4.2 现任董事在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
龚德雄	上海跨境贸易数字金融服务有限公司	董事长
管 蔚	上海农村商业银行股份有限公司	董事
薄今纲	中移物联网有限公司	董事
	中航信移动科技股份有限公司	董事
朱 毅	中移国投创新投资管理有限公司	董事
蔡洪平	汉德资本	主席、联合创始人
	比亚迪股份有限公司	独立董事
	中国太平保险控股有限公司	独立非执行董事
吴 弘	华东政法大学	教授、博士生导师
	南京银行股份有限公司	独立董事
	东方证券股份有限公司	独立董事
	科博达技术股份有限公司	外部董事
孙立坚	复旦大学	教授、博士生导师
叶建芳	上海财经大学	教授、博士生导师
	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	独立董事

	建信人寿保险股份有限公司	独立董事
	兴证国际金融集团有限公司	独立董事
吴晓球	中国人民大学	国家金融研究院院长、中国资本市场研究院院长、国家一级教授
	阳光保险集团股份有限公司	独立董事
	广西北部湾银行股份有限公司	独立董事

4.2.5 员工情况

		单位：人
报告期末母公司在职员工的数量		59,959
报告期末主要子公司在职员工的数量		2,245
报告期末集团在职员工的数量合计		62,204
其中：母公司员工专业构成		
管理人员		367
银行业务人员		53,252
技术人员		6,340
其中：母公司员工教育程度类别		
硕士、博士学位		14,912
大学本科学历		39,628
大专、中专学历		5,419

注：(1) 母公司在职员工的数量含各类用工人员，其中从业人员 57,172 人，服务外包人员 2,787 人。
(2) 母公司管理人员指总行部门、一级分行副职及以上级别人员。

4.2.6 网点建设

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。报告期末，公司已在 31 个省、自治区及直辖市以及香港、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,732 个分支机构。

地区	机构名称	地址	人员数 (人)	所属 机构数	资产规模 (人 民币百万元)
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	8,872	1,731	4,962,268
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦	8,088	-	362,622
	小计		16,960	1,731	5,324,890
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,681	181	1,972,156
	杭州分行	浙江省杭州市上城区湖滨街道延安路 129 号	2,820	91	447,674
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,217	43	164,092
	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	3,045	112	418,797

	苏州分行	江苏省苏州市工业园区钟园路 718 号	1,011	31	135,781
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号浦发银行合肥综合中心合肥分行 F 楼、杭州路 2496 号合肥综合中心 C 楼 17-18 层	1,298	45	142,300
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	36	-	77,304
	小计		14,108	503	3,358,104
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号首层 04、05、06 房商铺、2 层 02 房商铺、4-7 层 02-10 房、8-11 层 02 房	2,320	94	351,659
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路 88 号浦发大厦	1,805	60	408,225
	福州分行	福建省福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 66 号富闽时代广场 1#楼 1 层 16-24 商业、4 层 01-02 商业、5-7 层 01 商务办公、18-21 层 01 商务办公	730	51	65,330
	厦门分行	厦门市思明区厦禾路 666 号之一（海翼大厦一号楼一层、四至六层）	312	13	27,444
	小计		5,167	218	852,658
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号丰融国际大厦一、二、六、七、八、九层	2,308	91	720,159
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号环渤海发展中心 D 座	1,301	38	184,360
	济南分行	济南市历下区黑虎泉西路 139 号	1,422	67	116,217
	青岛分行	山东省青岛市海尔路 188 号	1,037	34	126,506
	石家庄分行	河北省石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	866	35	110,606
	河北雄安分行	河北省保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角	26	-	5,409
	小计		6,960	265	1,263,257
中部地区	郑州分行	河南省郑州市金水路 299 号	1,913	98	270,656
	武汉分行	湖北省武汉市江汉区新华路 218 号浦发银行大厦	1,076	51	111,758
	太原分行	山西省太原市迎泽大街 180 号东方明珠湖滨广场项目西侧 1 至 2 层部分裙楼及 6-10 层写字楼	1,124	54	134,046
	长沙分行	湖南省长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	1,021	53	97,877

	南昌分行	江西省南昌市红谷中大道 1402 号	785	40	62,842
	海口分行	海南省海口市美兰区国兴大道 57 号海口中交国际中心一至六层	228	6	16,291
	小计		6,147	302	693,470
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	848	30	116,271
	昆明分行	昆明市东风西路环球金融一至三层、十七至十九层	758	33	64,087
	成都分行	四川省成都市成华区二环路东二段 22 号	949	24	132,728
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,381	65	184,332
	南宁分行	广西壮族自治区南宁市金浦路 22 号名都苑 1 号楼	666	23	70,933
	乌鲁木齐分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市新华南路 379 号	590	20	43,986
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	583	23	54,414
	兰州分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路 2 号“鸿运·金茂”裙楼 104 室、B 塔 20、24 至 32 层	498	22	32,729
	贵阳分行	贵州省贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	421	16	36,314
	西宁分行	青海省西宁市城西区五四西路 84 号 1 号楼 84-16 号	212	7	10,214
	银川分行	宁夏回族自治区银川市兴庆区民族北街 301 号 1-3 层、8-12 层	192	6	14,008
	拉萨分行	拉萨市城关区金珠西路 111 号	133	2	21,429
	小计		7,231	271	781,445
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	935	48	120,693
	沈阳分行	辽宁省沈阳市沈河区奉天街 326 号	711	28	51,325
	哈尔滨分行	黑龙江省哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	746	34	74,185
	长春分行	吉林省长春市南关区人民大街 3518 号、3518-B 号 B 座 6 层	542	20	57,675
	小计		2,934	130	303,878
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	296	-	213,978
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01,	103	-	45,967

	MBFC Tower3, Singapore)			
伦敦分行	19 th floor, 1 Angel Court London, EC2R7HJ	53	-	17,684
小计		452	-	277,629
汇总调整		-	42	-2,785,051
总计		59,959	1,732	10,070,280

注：人员数、所属机构数、资产规模总计数均不包含控股子公司。总行在职员工数量含各总行直属机构员工。

4.2.7 薪酬政策及执行情况

公司根据《上市公司治理准则》《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关薪酬管理的规定，建立并持续完善高级管理人员和关键岗位人员绩效薪酬延付、追索扣回机制，持续完善绩效薪酬追索扣回相关内部制度。

管理架构

公司高级管理人员的薪酬制度由董事会下设提名与薪酬考核委员会审核，并报董事会通过。公司党委组织部（人力资源部）负责具体执行高级管理人员薪酬延付及追索扣回。公司审计部负责对薪酬延付及追索扣回执行情况开展审计监督。

制度要求

公司制定了《董事、高级管理人员薪酬管理制度》《薪酬延付及追索扣回管理办法》，公司高级管理人员的绩效年薪实行延期支付，其中绩效年薪延付比例不低于当年绩效薪酬总额的 50%，递延期限不少于三年。高级管理人员如存在违法违规违纪行为或职责范围内发生风险暴露等情形，根据情形轻重实施追索扣回处置流程。

4.2.8 商业道德

4.2.8.1 商业道德管理体系

公司着力构建商业道德相关事项管理体系，完善标准化管理制度，明确规定董事会及董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）在反洗钱、员工行为管理等商业道德领域相关监督管理职责。董事会及董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）定期审议法律合规风险管理报告、案件风险防控评估情况，审阅总法律顾问述职报告。通过围绕合规治理架构、制度建设体系、内控管理机制、资源保障支撑及管理实施成效等维度，综合评估集团合规治理运行质效与合规文化培育成效，明确阶段性合规工作推进重点，持续夯实集团合规文化建设根基。统筹优化反洗钱制度与风控体系完善工作，持续提升全行反洗钱治理能力与履职质效。

4.2.8.2 商业道德培训

公司建立了覆盖全体员工的商业道德培训机制，搭建集中宣导、自主学习、线上课程等线上线下结合的培训渠道。

公司组织全体员工学习《员工行为应知应会指南》及反贪腐相关制度规范，向各级机构及员工明确传达商

业道德标准与廉洁从业规范，要求全员自觉抵制利益输送和不正当交易行为，杜绝利用职务便利谋取私利等，持续提升员工职业素养和行为规范，营造全行风清气正的经营氛围。

报告期内，公司覆盖全员组织开展“知敬畏·守底线”宣传月活动，深入开展商业道德与行为规范宣贯培训。线上发布《员工行为应知应会指南》微课堂视频、典型案例汇编等，线下组织开展集中培训以及“知敬畏·守底线”主题辩论赛、知识竞赛、故事征文、视频征集等活动。报告期末，累计 11.2 万人次参与相关培训。

针对外包人员，公司制定了《加强驻场外包人员的管理办法》，规定使用单位应加强对驻场外包人员的日常管理，通过宣传、培训及签署确认文件等方式，确保驻场外包人员了解并遵守日常管理要求，主要包括：驻场外包人员禁止在公司驻场外包期间开展违法违规活动，驻场外包人员应严格遵守职业操守，筑牢防线，守住底线等。

4.2.9 信息披露情况

公司积极保障投资者的知情权，依法履行信息披露义务，落实各项监管要求。本着“公开、公平、公正”的原则，公司真实、准确、完整地披露公司治理和经营管理信息，确保披露内容简明清晰、通俗易懂，同时保持披露信息的持续性和一致性。

报告期内，公司披露定期报告 2 次，临时公告 20 次。对公司股东会决议、董事会决议、利润分配方案等重大事项及时进行了公告。在 2025 年年度报告中，公司围绕数智化战略实施成效，聚焦“五大赛道”经营、“三超”建设、扎实做好金融“五篇大文章”、服务上海“五个中心”建设等维度，充分呈现公司差异化发展成效及各领域争先进位情况，彰显公司核心竞争力；“经营中关注的重点问题”中，公司主动披露资产投放、负债业务、主动资产负债管理、资产质量、重点领域风险管控、集团协同经营、AI 赋能等资本市场较为关注的内容，增强信息披露的针对性、有效性和可读性。公司按年度披露可持续发展报告，全面展示环境、社会和公司治理（ESG）方面履责实践。公司进一步健全信息披露管理制度体系，严格落实上市公司信息披露相关监管规定，有效防范内幕交易风险，不断夯实信息披露基础管理工作。

4.2.10 投资者关系管理

报告期内，公司高度重视市值管理工作，坚持集团顶层设计引领、持续强化管理体系建设、不断创新投资者关系管理工作，努力实现公司高质量发展和市场价值的有机统一。

系统建制，完善市值管理工作体系

公司以《市值管理制度》为引领，坚持“董事会-经营层-投关团队”管理体系，深化“内部高效协同+外部广联互动”工作机制，厚植“服务投资者、尊重投资者”的企业文化基因。充分发挥市值管理专班统筹谋划、聚力协同工作质效，专班牵头系统编制《2026 年市值管理工作方案》，调度推进各项举措落地生根、取得实效。

报告期内，公司积极响应上海证券交易所倡议，制定并披露《2026 年度“提质增效重回报”行动方案》，以十八条重要举措推动提质增效常态化、回报机制长效化，并定期评估行动方案执行质效。

价值提炼，提升投资者关系管理质效

公司立足长期价值导向，系统化凝练核心发展优势与特色亮点，拓展价值传播路径，持续深化与各类投资者的深度沟通，构建投资者关系新生态。

报告期内，公司首次以京沪双城联动视频直播模式召开 2025 年度业绩说明会，高管层围绕核心经营指标、战略推进成效等市场关注热点，与广大投资者进行了深度交流，吸引在线观看逾 28 万人次，创历史新高。公司创新开展“走进浦发”投研系列交流活动，邀请银行业分析师、机构投资者等深入公司总部和特色分支机构开展系列调研，实地感受公司高质量发展的最新成效，增进对公司战略逻辑和未来发展可持续性的价值认同。公司强化常态化路演交流，高管层带队高频次开展境内外路演，实现定期报告发布后路演机制的常态化。公司构建机构投资者全方位日常沟通矩阵，围绕“境内+境外”“线上+线下”“单向宣讲+双向交流”多维度模式，积极参与境内外策略会及各类投关活动。报告期内，资本市场分析师发布关于公司的研报超 30 份。

深化交流，多维度做好中小投资者利益保护

公司持续深化中小投资者权益保护机制，构建系统化、制度化的中小股东参与治理体系。公司高度重视股东会作为与中小股东“面对面”沟通的重要平台作用，持续完善股东会关于股东意见“会前收集-会上交流-会后督办-跟踪反馈”的闭环工作机制，报告期内召开 2 次股东会，高管层就中小股东关心的议题深入开展互动交流，切实将股东会打造为凝聚共识、传递价值、增进互信的重要窗口。公司持续强化中小投资者日常沟通机制，充分用好投资者电话热线、投资者邮箱及“上证 e 互动”等渠道，及时研究、答复股东意见建议，切实维护中小投资者知情权和参与权。

共享发展成效，夯实股东价值基石

公司始终坚持以投资者为本的理念，统筹兼顾公司长远发展与投资者当期回报，切实提升投资者获得感。公司 2025 年度现金分红 139.88 亿元人民币，较上年度增长 12.72%，现金分红比例连续三年保持在 30% 以上，以持续提升的分红力度彰显公司对股东回报的高度重视。

公司坚持多措并举积极培育长期耐心资本，通过持续提升信息披露质量、优化投资者结构、强化与长期耐心资本的主动对接，积极构建“价值发现-价值认同-价值锁定”的良性循环，增强投资信心，推动公司股东结构多元化，加快培育结构均衡、共生共赢的股东生态圈。

4.2.11 利润分配

4.2.11.1 现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等要求，切实保护投资者的合法利益，《公司章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东会决议的相关要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，兼顾了投资者分享公司成长、发展成果、取得合理投资回报等要求。

4.2.11.2 利润分配方案及实施情况

公司 2025 年度利润分配方案已经 2025 年年度股东会审议通过，每股派发现金红利人民币 0.42 元（含税）。截至股权登记日 2026 年 7 月 15 日的公司普通股总股本为 33,305,838,300 股，每股派发现金红利人民币 0.42 元（含税），实际共计派发现金红利人民币 13,988,452,086 元（含税），现金分红占合并报表中归属于公司普通股股东的净利润的比例为 30.22%。除权除息日、现金红利发放日为 2026 年 7 月 16 日，该分配方案已实施完毕。

本报告期公司不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

4.2.12 内部控制情况

4.2.12.1 内部控制制度建设及实施情况

报告期内，公司持续强化合规经营意识，夯实内控管理基础。2026 年，公司组织开展了制度攻坚“强基赋能”工作，全面重塑制度管理顶层设计，通过梳理搭建三层产品树目录，建立分层分类管理、逻辑清晰的规章制度体系，同步展示业务产品实际经营情况和内外部发现问题等信息，对业务产品经营情况和制度执行情况动态回溯评估，通过解决已发现问题为导向，及时调整业务产品规章制度、风险策略和操作流程，整合同类产品重复流程设计，不断迭代完善风险措施嵌入系统，促进制度使用友好，赋能业务高质量发展。报告期内，进一步修订完善了《规章制度管理办法》等制度，全面优化规章制度管理要求，坚持“制度先行”，为应对市场竞争、金融创新加速的经营环境，兼顾制度体系的规范性、可行性和便捷性，更好支持公司稳健经营、高质量发展。

4.2.12.2 对子公司的管理控制

公司根据《投资企业管理办法》等制度规定，按照“依法合规、分类管理、集团化管理、市场化、独立性”等原则，根据持股比例和控制程度差异对不同投资企业实施分类管理，清晰界定各类投资企业的权利、义务和责任，突出管理重点，提升管理效率。

4.2.13 内部审计情况

根据《公司章程》规定，公司建立独立垂直的内部审计体系。董事会对公司内部审计的独立性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计章程、中长期审计规划和年度审计工作计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，董事会审计委员会监督内部审计制度的实施。公司设立独立的内部审计部门，下设 8 家审计分部，建立总分部、前中后台各司其职的审计组织架构。

报告期内，内部审计工作秉持“坚持风险导向、提升价值创造”的核心理念，进一步加大对政策战略执行情况及转型发展重点领域的审计监督力度。持续推进“数智强审”“规范立审”“人才兴审”三大工程建设，着力构建以“系统、数据、模型、工具、人才”为核心的多维数智化审计体系。同时，强化审计成果的转化运用，优化审计整改工作机制，不断提升战略协同和价值创造，以高质量的审计服务为打造高品质价值银行提供坚实保障。

4.3 环境信息情况

4.3.1 绿色金融

4.3.1.1 绿色金融治理

公司董事会高度关注环境保护相关议题及绿色金融业务发展情况，积极响应“双碳”目标，坚定不移贯彻新发展理念，引领公司做好绿色金融“大文章”，以绿色金融赋能绿色发展，通过建立健全绿色金融体系，积极引导资金流向低碳领域，强化气候风险管理，并在自身发展中践行碳中和承诺，推动公司可持续发展。

董事会定期审议绿色金融相关议题，将相关工作全面融入公司治理，包括审议绿色金融相关基本制度规划、评估绿色金融相关经营业务情况，统筹推进集团绿色金融发展。董事会下设战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会），专门负责审议本公司绿色金融相关的战略规划与基本管理制度，监督、评估绿色金融相关战略执行情况，审议高级管理层制定的绿色金融目标，报告期内审议通过了《〈2025 年度可持续发展报告〉的议案》等议题，审阅了《2025 年度战略执行情况分析报告》，推动绿色金融与服务实体经济深度融合；董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）审阅了《2025 年度风险管理与执行情况报告》，持续完善环境风险制度体系建设。

4.3.1.2 绿色金融制度

报告期内，公司深入践行“双碳”战略，将绿色金融纳入全行“十五五”战略规划编制体系，搭建多层次绿色金融政策架构。公司在年度公司客户信贷投向政策中制定《绿色低碳转型领域信贷投向专项政策》，制定全行投融资碳核算工作方案。

4.3.1.3 绿色金融业务发展情况

绿色信贷

请参见本报告第三节 3.3.1 “绿色金融”相关内容。

债券投资

公司聚焦能源低碳转型、生态环境保护等关键领域，加大优质绿色债券配置力度，持续加强相对高价值绿色债券投资，推动绿色债券持有量保持稳健增长。报告期内，自营新增投资 ESG 绿色债券 158.9 亿元，较上年同期增加 47.33 亿元，增长 42.42%，资金主要流向清洁能源产业、基础设施绿色升级、节能环保产业等。

债券承销

公司充分发挥债券承销专业优势，聚焦新能源、节能环保、绿色交通、低碳制造等重点领域拓展绿色债务融资工具承销业务，推动绿色债券承销量保持稳健增长。报告期内，累计为 12 家企业承销 19 支绿色债券，对应发行总规模 208 亿元，其中公司承销份额 53.56 亿元；募集资金专项投向动力电池、光伏制造、风电、垃圾焚烧、绿色公路、新能源整车、水质净化等绿色低碳领域，精准赋能实体经济绿色转型。产品

创新方面成功落地市场首单“碳资产+数字人民币债券”、全国首单“可持续挂钩+碳资产”中期票据，充分凸显绿色债券融资成本优势，有效引导社会资金流向绿色产业。

绿债咨询

公司为各类发债主体提供一站式绿色债券专业咨询服务，赋能市场主体绿色低碳转型。项目前期协助发行人筛选契合《绿色债券支持项目目录》的绿色产业项目，精准匹配绿色债务融资工具、碳中和债券等创新产品，辅导对接第三方绿色评估认证机构，规范绿色资金管控机制与环境效益信息披露体系；申报阶段同步开展绿色专项尽职调查，协助梳理环评、节能审批等合规要件，优化注册申报材料。债券存续期持续做好配套服务，督导发行人严格执行募集资金专款专用，按要求定期披露绿色项目环境效益。

4.3.2 ESG 风险管理体系

报告期内，公司充分关注投融资活动中的 ESG 风险管理，持续完善授信客户 ESG 风险管理体系。一是健全完善机制，将授信客户 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系，并在全面风险管理报告中按季跟踪；二是完善制度体系建设，制订《环境、社会和治理风险管理办法》及其操作规程，明确授信业务流程中的 ESG 风险管理要求；三是持续开展授信客户 ESG 风险的识别、评估和监测，对客户 ESG 风险进行分类管理和动态评估。此外，公司建立、优化气候风险压力测试体系，完善、更新气候风险压力测试数据库，完成气候风险压力测试工作。

4.3.2.1 ESG 尽职调查

1. 尽调流程

公司制定了《环境、社会和治理风险管理办法》《环境、社会和治理风险管理操作规程》，明确各级经营机构应当加强授信尽职调查，根据客户及其项目所处行业、区域特点，明确环境、社会和治理风险尽职调查的内容要点，综合评价客户管理环境、社会和治理风险的意愿、能力和历史记录。必要时可以寻求合格、独立的第三方和相关主管部门的支持。

信贷业务

贷前管理：在贷前尽职调查时，内容涵盖污染物及废弃物排放管理、气候变化影响及应对、绿色发展机遇、员工权益保障与人才发展、产品及经营责任、管理结构、审计及内控、税务政策及治理等指标。公司着重强化对 ESG 高风险和较高风险的客户或项目开展尽职调查，同时建立重大 ESG 风险客户名单管理机制，要求名单内客户采取风险缓释措施，包括实施重大风险应对预案、建立利益相关方沟通机制、寻求第三方核查或风险分担等。

授信审查审批：公司依据相关制度及 ESG 风险管理要求，对在 ESG 方面存在严重违法违规和重大风险的客户，严格限制对其授信。

合同管理：对于重大 ESG 风险客户，公司在开展融资业务时，会与其签署标准版本的融资额度合同、贷款合同，并签署《补充合同（适用于重大环境、社会和治理风险的客户）》。

资金拨付管理：公司将客户 ESG 风险管理状况作为放款审核的重要内容，并嵌入单笔业务用信审核流程。如发现重大风险隐患，可按流程及合同约定中止直至终止资金拨付。

贷后管理：公司持续收集、识别、分类和动态分析客户 ESG 风险信息，根据政策变化采用不同的 ESG 风险预警及应对机制。在贷后检查中对客户 ESG 风险分类进行动态评估，并要求重大 ESG 风险客户采取风险缓释措施。

债券承销业务

公司贯穿客户遴选、项目立项、尽职调查全流程核查企业能效、碳排放、污染治理、环境管控、职工权益、人才建设、ESG 治理架构及可持续经营等综合 ESG 表现。客户项目筛选阶段，对钢铁、煤炭、火电等高 ESG 风险行业实施差异化从严审核。业务准入与尽职调查环节，将 ESG 内控体系、环保节能相关资质、工艺能效行业水平、环境安全处罚及整改记录作为核心核查内容；多渠道交叉排查环境、安全、劳资负面记录。项目立项前置开展 ESG 初筛，项目实施过程若核查发现重大 ESG 负面风险立即暂停项目推进，从源头筑牢业务合规与信用风险防线。

投资业务

在自营债券投资方面，公司持续优化经营策略，将 ESG 尽职调查嵌入业务全流程。在发行人准入端，做好 ESG 风险识别，重点关注企业治理结构、内控机制的健全性；结合定量及定性指标评估 ESG 风险对发行人偿债能力的影响。

在投资决策端，将 ESG 要素融入投资策略，全面提升绿色标的精准识别能力，对募集资金用途、环境效益实施穿透式审查；规避高 ESG 风险行业或主体，审慎介入受转型风险冲击较大的传统能源行业、高碳行业。

在存续期管理端，持续完善投后管理框架，将 ESG 风险纳入存续期管理风险考量范围中。总分行及各业务经营单位按季开展常规投后管理，并对发行主体的经营状况、财务表现及债项履约能力实施常态化监控；针对涉及 ESG 负面舆情的债项，第一时间制定专项应对方案，确保风险早识别、早处置、早化解。

案例 1：ESG 风险密集行业尽职调查

公司持续跟踪客户节能减排水平，对客户 ESG 风险管控情况进行动态评估，及时调整 ESG 风险分类，并结合客户实际需求和 ESG 分类结果给予授信支持，切实发挥助力企业绿色低碳转型的积极作用。

公司为某焦化公司提供贷款支持。该公司所属行业为炼焦，为 ESG 风险敏感行业。公司经办机构重点关注客户建设项目的环境合规与生产安全等相关风险，聚焦评估技术设备风险，尤其是炼焦生产工艺的环保水平，对该客户 ESG 管理进行了深入尽职调查。该公司近年来积极完成省定压减过剩产能，通过“上大关小、产能整合”及建设先进产能大机焦项目等，能效及环保水平得到了大幅度优化。该公司以数字化转型为主要抓手，以设备智能管控为切入点，全面推进节能降碳、超低排放改造和绿色工厂打造，保留焦化项目已全部完成超低排放改造。此外，公司进一步加强对企业安全生产相关许可的核实和新建项目废气、废水等方面环保处理设计的调查，发放贷款专项用于该企业焦炉副产 LNG 和联产合成氨项目建设，通过为高碳企业转型发展提供精准资金支持，引导该公司进一步降低碳排放。

2. ESG 风险升级管理

公司根据客户的环境信用评价结果、环保处罚及其他行政处罚等潜在 ESG 风险点，制定 ESG 风险评估标准，将客户划分为高风险、较高风险和一般风险三类，并纳入贷前尽职调查、授信审查审批、贷后检查等授信业务流程。若客户在上一自然年初至今发生特定情况，将触发 ESG 风险分类升级。

高风险包括最新环保信用评级为环保不良企业的；发生较大及以上环境突发事件或安全生产事件的；被相关主管部门挂牌督办的；被责令停产整治的；以及受到其他情节较重的行政处罚等情形。较高风险包括最新环保信用评级为环保警示企业的；企业因违法行为依法被主管部门限制开展生产经营活动，或被依法暂扣许可证件的，或一定时间内受行政处罚次数及罚金总额超阈值等情形。一般风险为企业不涉及上述高或较高风险情形的。

针对 ESG 风险分类为高风险和较高风险的客户或项目，公司将加强尽职调查，厘清其潜在 ESG 风险点与后续应采取的 ESG 风险管理措施，并对 ESG 风险状况作出总体评价。对在 ESG 方面存在严重违法违规和重大风险的客户，严格限制对其授信。公司定期检视存续客户或项目的 ESG 风险等级评价情况，如涉及 ESG 风险升级的情形，将及时调整风险等级分类水平。

触发 ESG 风险分类升级的因素包括但不限于：最新企业环境信用评价下调；因违反环保或生产经营相关法规而涉嫌犯罪，或人员被实施行政拘留的；发生较大及以上的突发环境或安全生产事件；被责令停产整治、停业、关闭；拒绝、阻挠现场检查，或者检查时弄虚作假的；受到主管部门的行政处罚次数或处罚金额增加，或被责令限期拆除的；被吊销或依法暂扣许可证，或被降低企业生产资质等级或限制开展生产经营活动的；被主管部门挂牌督办。

案例 2：ESG 风险升级管理

公司为某钢铁公司提供贷款支持，该公司所属行业为钢铁制造，为 ESG 风险敏感行业，在公司 ESG 初始分类为一般风险。2026 年 1 月，客户下属板材厂炼钢作业部发生安全事故，因该事故发生主体为客户控股子公司，公司按照从严的风险事件处理原则，将该客户列为本期重点贷后管理企业，ESG 风险分类由一般风险调整为较高风险，并要求密切关注该客户安全生产经营情况，严格做好贷后管理工作。

4.3.2.2 可持续发展产品创新与应用

公司持续深耕绿色金融产品创新，积极探索可持续发展创新业务，借鉴可持续发展挂钩业务成熟实践，推进可持续发展挂钩贷款与债券类业务创新实践，将贷款利率、债券条款等业务要素与企业温室气体排放、能效提升、能源消耗、ESG 评估等领域可持续发展绩效目标挂钩，跟踪评估可持续发展绩效目标执行情况，引导社会资金持续流向节能降碳、环境保护、清洁能源等绿色低碳转型产业领域。

案例 3：可持续发展挂钩类贷款

公司基于碳账户服务创新开展可持续发展挂钩类贷款业务，精准赋能企业低碳转型。2026 年 3 月，西安分行为某科技公司发放区域首单基于碳账户的可持续发展挂钩贷款 6,000 万元。依托碳账户服务，该笔贷款将企业能源消耗等核心指标与贷款利率直接挂钩，科学建立动态利率调整机制，激励企业绿色低碳转型。该笔贷款落地是公司在碳金融服务领域的创新尝试，积极拓展碳账户相关的绿色金融服务场景实践，助力企业低碳发展。

案例 4：“可持续挂钩 + 碳资产” 票据

公司主承销全国首单“可持续挂钩+碳资产”中期票据。甘肃某能化企业以存量自有碳资产作为特色信用支撑，配套设置量化、可落地的可持续发展考核机制，创新实现碳资产运用与可持续发展挂钩债务融资工具有机融合，填补国内同类产品市场空白，为国内能源企业绿色融资打造可复制示范样本。

4.3.2.3 绿色授信政策

公司授信业务立足高质量发展要求，紧扣国家政策，一方面，对国民经济产能过剩行业严格审核，从有利生态、保护环境等方面审慎开展客户比选，优选符合环保要求和国家相关政策的客户予以准入；另一方面，加大结构调整力度，促进全行信贷结构优化配置。通过 2026 年度公司客户信贷投向政策的执行，积极在清洁能源、碳排放、传统能源产业升级发展等领域展开研判，加大力度支持绿色行业发展，助力传统行业转型，积极践行高质量、可持续发展理念。

4.3.3 为减少自身碳排放所采取的措施及效果

根据全行绿色金融战略部署，报告期内，持续开展公司节能降碳管理工作，落实绿色网点方案，大力拓展数智会议和数智印章应用，将绿色理念融入运营管理，持续推进公司绿色运营建设。

节能降碳工作方面，报告期内，分解能耗总量控制指标，并制定专项节能方案及减排措施，压实责任并分阶段推进落实。持续推进绿色运营体系化、数字化建设，围绕“治理架构、制度体系、实施规划、管理系统、能力建设”等方面开展工作，夯实绿色运营基础，总行本部通过了 CQC（中国质量认证中心）能源管理体系认证并取得证书。设备设施节能降碳升级改造后能效显著提高，如总行本部信息中心报告期燃气耗量同比节省 5,040 立方，同比下降 3.18%，用电量同比下降 8.76%。

绿色低碳金融网点方面，报告期内持续落实绿色网点方案。将绿色建筑理念植入最新设计的网点建设标准，以建筑节能、绿色材料、低能耗设备为设计原则，倡导绿色节能理念。杭州、上海等多家支行持续多年通过碳中和评估，引领网点绿色创新，低碳运营，树立绿色金融领域良好形象。

公司积极推进数智会议一体化建设，在数智会议各应用场景中全面引入 AI 技术，大幅减少辅助人员操作会议，全面提高会议信息有效利用率。将现有分散的会议应用入口进行归集，全面提高视频会议的预定体验和有效性。对各类会议资源进行统筹安排，对全行视频会议软硬件设备资源全局管理，完成全流程在线资源管理，实现会议管理信息可视化能力升级。通过数智综合业务处理平台 Call 浦，实现会议材料无纸化发布和共享，报告期内开展无纸化会议超过 1,950 场，节约 40 万页纸张打印。作为金融科技创新在办公领域的重要实践，数智印章系统持续迭代升级，跨地域人工用印时效从 2-3 天缩短至 0.5 天，自动用印业务缩短至 5 秒。截至报告期末，合计加盖数智印章超过 1,000 万枚，解决了异地机构集中用印成本高、风险高、效率低的问题。

4.4 社会责任信息

4.4.1 支持乡村振兴情况

报告期内，公司加速推动浦发村镇银行改革，促进改制机构全面转型、稳健经营，深度融入乡村振兴发展大局。报告期末，已完成 24 家浦发村镇银行的“法人改分支”工作，新设分支机构业务、系统、队伍均

保持稳定，并立足当地、发挥浦发银行产品服务优势，继续做好三农和小微金融服务。同时，公司不断完善“5+4+N”乡村振兴金融服务体系，打造“现代设施农业贷”“浦乡建设贷”等乡村振兴专属金融产品，持续开展“百县助百产，新质促发展”主题行动，举办首期“浦发乡伴·产业领航”客户沙龙活动，持续强化乡村振兴客群经营，深化“浦发乡伴”乡村振兴金融服务品牌建设，为推进乡村全面振兴贡献更大力量。报告期末，全行涉农贷款余额近 4,200 亿元，较上年末增长 7.5%，高于全行各项贷款平均增速。

报告期内，集团参与乡村振兴对外捐赠 5 笔合计 412.78 万元。支持江苏省宿迁市泗洪县农桥改造、适老化村居环境提升等；支持重庆市垫江县砚台镇太安村安装和维修太阳能路灯 250 盏；资助内蒙古阿拉善盟阿拉善左旗温都尔勒图镇德力乌兰嘎查修缮村卫生所；子公司上海信托实施“山海同心·上善西行”金融向善计划，支持中西部医生、校长和教师、金融系统县乡干部来沪培训。

4.4.2 金融服务可及性

4.4.2.1 普惠金融产品体系建设

公司始终坚守服务实体经济的初心，深度聚焦不同客群多元化融资需求，通过科技赋能持续迭代数字化普惠金融产品矩阵，着力优化业务流程与客户体验，以更高效、更精准的金融供给，惠及更广泛的客户群体。

小微企业、个体工商户

针对小微企业缺少抵押物的痛点，打造全流程在线的对公信用类产品“惠闪贷”，业务申请流程从原先 12 步优化为 5 步，深度嵌入产业园区、专业市场等经营场景，以场景数据替代传统抵押，支持差异化需求。针对小微抵押类贷款，迭代优化“惠抵贷”，通过 OCR 智能识别及自动反显等技术应用，大幅提升办理效率。针对传统线下对公小微业务，优化公司普惠业务流程，以更细准入、更快审批、更易续贷服务小微客户。重构供应链下游金融新范式，创设“惠链贷”产品，破解传统供应链金融业务过度依赖核心企业增信背书、小微客群小额高频分散、人工运营成本高的难题，目前已覆盖百城、百链、3 万多小微企业。截至报告期末，“浦惠贷”产品规模达 1,663 亿元，较上年末增加 263 亿元。

县域客户

公司针对县域重点主导产业和特色化规模化农业市场主体，因地制宜打造县域产业特色产品体系，创设推出了水产贷、蔬菜贷、药财贷、医财贷等县域特色产品，创新担保质押模式、有效破解信息不对称难题，并在种业、蔬菜、中药材、养殖屠宰、稻米加工、海洋水产、农机装备、智慧农业、乡村文旅等产业实现众多业务突破。杭州分行桐庐支行聚焦地方特色产业，深化医疗器械特色产业对接服务，通过精准识别产业链上下游企业需求、定制综合金融服务方案，提供了 9,000 万元授信支持，有效支持地方产业发展。公司打造丰富的定制化产品矩阵，通过量身定制信贷要素、创新抵质押方式，匹配专属综合方案，有效打破了标准化产品与乡村非标需求之间的壁垒。公司县域分支机构的产业意识增强，对县域乡村重点产业的洞察和服务能力提升，优化服务更好地满足客户的需求。

电商客群

公司有效支持小微电商经营主体发展壮大。针对电商商户交易流水碎片化、轻资产缺乏抵押等实际问题，公司创新推出服务电商、跨境等市场新模式，将金融服务嵌入市场交易场景，基于交易数据转化信用评价，助力解决融资难题。义乌分行深耕当地小商品市场，围绕市场内商户的结算、融资、跨境等多元化需求，创新“市场+金融”服务模式，成为金融服务下沉市场的生动样本，在某电商商品市场对公服务客户新增近 600 户。

银发客群

公司围绕银发客户财富管理、传承保障和品质养老需求，针对市场上存在的服务浅层、产品错配等痛点，持续升级银发客户专属服务方案，基于客群分层分类形成差异化的产品、服务和权益配置，并结合银发群体聚集场景开展客户转介与主题活动，推动需求识别、服务匹配与客户转化有效衔接。报告期末，公司银发客户金融资产规模达 11,047.7 亿元。同时，公司丰富养老财富管理与信托服务供给，联合子公司上海信托创新“意定监护+养老服务信托+养老服务机构”全链条服务模式，将财富管理、养老支付、医疗照护、应急安排和财富传承等需求纳入一体化服务体系，推动养老金融由产品供给向养老事务综合安排延伸。此外，积极打造“银发俱乐部”，重点整合文旅、医养、教育和日常生活等银发高频场景权益，持续完善“金融+健康+生活+公益”服务生态；在重点区域强化属地政府对接、养老资源整合、创新业务试点和专业人才培养，形成线上线下协同、金融与非金融服务融合的银发客群经营特色。

4.4.2.2 移动及线上金融服务渠道创新

公司着力推进移动在线渠道体系建设，持续探索线上和移动端服务触达新模式，优化用户交互体验与服务流程，以线上化、智能化驱动客户触达能力迭代升级，为拓展金融服务覆盖提供坚实支撑。

云柜服务

创新“云柜”在线运营服务模式，构建网点、上门、远程等综合服务模式，重点针对金融服务空白区域和不易触达人群，有效解决物理网点分布、营业时间等限制，极大提升了金融服务触达范围。公司网点人员主动上门，通过高清视频连线后台柜员，由后台远程审核并办理业务，打通线上线下渠道，有效解决客户无法到营业网点办理业务的问题。报告期内，运营云柜服务每日接单笔数已达 1,700 余笔。针对无网点县域企业等客户，网点人员前往企业，通过“云柜”服务提供账户开立、企业网银、手机银行、代发工资、融合测额、个人金融产品等一揽子金融服务。针对老年、重病及特殊客群等行动不便的客户，网点人员采用“客户自助操作+远程辅助审核”的高效智能服务模式，打通服务行动不便客户的“最后一公里”。

“靠浦薪”代发超级系统

针对中小企业运营资金有限、较难负担外部数智化平台价格昂贵等痛点，公司构建并推出了靠浦薪一站式人事财务薪资服务平台，将金融服务有机嵌入企业日常运营场景，涵盖员工入职、电子合同签订、花名册管理、人事变动、智能算薪、个税、社保、发薪等服务，以及面向财务的费控、商旅预定、发票管理等服务，让中小企业以极低的门槛获得金融服务支持和数智化能力。报告期末已服务企业超过 10 万户。

微信服务号

公司始终秉持以客户为中心的服务理念，致力于构建高效、便捷、智能的数字化服务体系。公司充分依托微信作为应用较广泛社交平台的覆盖优势，将金融服务深度嵌入客户日常高频使用场景。围绕客户多元

化需求，服务号打造了“智金融”“惠服务”“悦生活”三大核心服务模块，覆盖金融服务、便民支持与生活权益，有效覆盖偏远地区、下沉市场、行动不便等客群。其中，“智金融”聚焦账户查询、贷款与银行卡申请等金融服务；“惠服务”提供网点查询、业务预约、在线客服等贴心功能；“悦生活”集中展示城市特色服务、客户礼遇及工资卡福利等生活权益。报告期内，“浦发银行”微信服务号服务客户 1,706 万人次，同比提升 197%。

手机银行 App 关爱版

公司持续优化手机银行 App 关爱版服务，围绕“养老、安全、服务”三大核心，构建三位一体的适老化金融服务，突破传统金融服务对老年及特殊客群的限制，切实提升金融服务的触达范围和覆盖质量。

通过优化养老金融专区服务，采用大字显示与极简布局，集成资产视图、产品货架及养老社区等模块，帮助客户清晰掌握资产状况；强化智能风控管理，精准识别屏幕共享、虚假投资等新型电信诈骗场景，通过实时提醒预警有效保障资金安全；创新推出“一键同屏”功能，实现客户与远程客服的可视化操作指导，打通服务行动不便客群的“最后一公里”，显著提升服务效率与客户满意度。截至报告期末，关爱版累计服务人次达 429 万，有效延伸了金融服务的触达半径，让更多老年及特殊客群享受到便捷、安全、有温度的数字化金融服务。

“浦惠来了”超级平台

公司打造“浦惠来了”超级平台及多元化金融产品，提供定制化金融解决方案，提升小微及普惠客群获取金融服务的便利性。针对企业开户流程繁琐、运营成本较高的痛点，平台上线极简开户功能，通过电子营业执照直连、外部数据交叉校验及人工录入精简，将预约开户所需填写字段压缩至 4 项，并对新开户企业提供费用减免服务，有效简化开办流程，压降经营成本；针对企业融资难的痛点，平台创新打造全流程线上信用贷款产品“惠闪贷”等信贷产品，全面提供资金支持，缓解企业融资压力；针对创业园区如 OPC “一人企业”等经营主体缺乏法务、人事运营支撑等痛点，配套提供“靠浦薪”、法务咨询等综合服务，助力小微企业健康发展。截至报告期末，“浦惠来了”认证企业用户突破 50 万户，较上年末增长近 60%，成为触达长尾市场主体、开展客户综合化经营的关键通道。

4.4.2.3 替代性金融服务渠道创新

公司加速推进数字化风控体系建设，通过对接政务、产业等多维平台，深度挖掘场景化数据价值，以数据要素驱动精准识别能力迭代升级，为差异化、精细化的普惠服务提供坚实支撑。

与政府机构渠道合作

小微外贸商户普遍面临经营规模小、缺乏传统抵质押物、信用记录不完善等融资障碍。为破解小微外贸商户融资难题，杭州分行通过与义乌市商务局、商城征信公司建立深度合作，将商户的真实数据嵌入风控与授信模型，以“经营数据+信用评分”替代传统抵押担保，创新推出纯信用融资服务，有效解决了本地小微商户融资难、融资慢、融资贵的问题，破解了传统贷款“流程长、材料多、审批慢”的共性痛点，助力商户抢抓海外订单、扩大出口规模。截至报告期末，杭州分行已依托该模式为超 100 户小微主体累计批复 8,000 万元授信总额。

“信贷直通车”平台

农业经营主体广泛分布于县域及乡镇地区，面临“信息不对称、渠道不通畅”的服务痛点，是传统物理网点模式下金融服务覆盖的薄弱环节。公司与农业农村部“信贷直通车”平台及农业农村重大项目综合融资服务平台建立合作。在平台上架“现代设施农业贷”产品，实现电子渠道直接对接，新型农业经营主体可在线提交信贷诉求，公司建立快速响应通道，实现“线上提交—智能初筛—专人对接”的全流程服务，大幅缩短融资等待时间，让数据多跑路、涉农企业少跑腿。公司通过上述平台，将金融服务精准送达传统网点难以覆盖的长尾客群，持续提升涉农客户服务便利性。

“银期保”服务模式

农业经营主体受自然风险、市场波动等多重因素影响，抗风险能力较弱，单一金融服务难以满足其生产经营的综合需求，是金融服务供给不充分、不均衡的典型客群。公司积极探索“银行+保险+期货”协同服务模式，与保险、期货及收粮企业等主体深化合作，将保险保障、期货避险与银行信贷深度融合，构建服务农业经营主体的综合风险保障体系。该合作模式将有效发挥保险的风险保障功能、期货的价格风险管理功能和银行的资金供给优势，形成“风险共担、利益共享”的可持续金融服务生态，在提供融资支持的同时，为农业经营主体的生产经营风险提供价格保障和收入保障，增强其抗风险能力和可持续发展韧性，切实提升对农业经营主体金融服务覆盖触达范围。

深山金融服务突击队

偏远山区产业人员存在面临“站点散、网点远、办事难”的金融服务困境，是传统物理网点模式下难以有效覆盖的典型客群。公司针对延安宜川山区天然气站点地处偏远、无银行网点的实际困难，组建“深山金融服务突击队”，携带移动开卡设备深入气站驻点办公，现场一站式完成工资卡开立、代发协议签约及反作用卡知识宣讲。报告期内，累计为山区务工人员开立代发银行卡 500 余张，每月稳定代发薪资，有效填补延安偏远产业区域金融服务空白，切实打通金融服务“最后一公里”。

“浦链通”超级产品体系

公司依托供应链赛道“浦链通”超级产品体系，聚焦中小微实体企业融资难、融资贵的痛点，通过生态化金融服务渠道创新，加强行业龙头合作，更大范围、更深层次触达产业链各环节客群，切实为中小微实体企业提供更便捷的金融服务。以拳头产品“浦链通”为核心，迅速对接产业链核心企业及第三方供应链服务机构，依托便利数据传输，动态风险交叉验证能力，让中小微企业在产业链中的真实交易数据转化为可信赖的信用资产，有效降低融资门槛。截至报告期末，已累计服务产业链上中小微企业近 3 万户。深耕重点产业场景需求，与行业龙头企业开展“浦订通”业务合作，依据核心企业订单数据为上游中小微供应商发放融资，将核心企业信用有效传递至产业链末梢，破解中小微企业因缺乏抵押物、信息不对称导致的融资困境。截至报告期末，累计放款突破 10 亿元，惠及上百家中小微实体企业。向产业链下游经销商及终端客户延伸服务触角，以“浦销通”“浦车通”等产品为载体，将融资服务嵌入企业销售管理。以真实进销存、订单交易数据为授信依据，优化传统仅依赖线下审核、强抵押担保的业务模式，切实降低中小微企业融资成本。截至报告期末，供应链下游场景累计服务中小微经销商或终端客户近 1,800 户。

4.4.3 参与社会公益情况

报告期内，聚焦乡村振兴、儿童关爱、济困、医疗和教育帮扶、科创等领域，集团对外捐赠公益项目 20 个，累计捐赠额 788.62 万元，以实际行动践行“金融为民”初心使命，凸显“浦公英”公益品牌价值。

报告期内，参与“高原早餐计划”，为青海省果洛藏族自治州高中生提供早餐补助；支持知名高校推出的科创管理公益课程，助推科技成果转化；为内蒙古少数民族中学设立“浦公英-浦发银行捐赠奖学金”，奖励成绩优异学生，资助留守和单亲学生。

子公司浦银金租参与“青年驿站”建设，为来沪求职青年提供临时住所、就业指导与城市融入支持。子公司浦银理财成立“浦银理财 浦伴成长”专项基金，资助家庭经济困难且品学兼优学生，关爱困难住院患儿。子公司上海信托开展医疗和教育帮扶，与曙光医院携手开展“青年健康科普大赛暨青年科普人才培养”计划；与华山医院携手开展“尚善尚信 医路同行”项目，为高龄独居老人、困境儿童、慢病高风险等群体开展 7 场公益医疗活动；向黄山医疗急救分中心捐赠 5 台 AED 设备；与上海师范大学携手开展“云南省国门学校管理者领导力提升培训”项目；为新疆喀什莎车县开展科创教育培训帮扶。

4.4.4 金融消费者权益保护

报告期内，公司践行“以客户为中心”的经营理念，高度重视消费者权益保护工作，不断健全制度体系，强化经营行为管控，开展金融教育宣传，妥善化解矛盾纠纷，提升消费者权益保护工作成效。

公司持续开展全方位、多角度、广覆盖的金融知识普及宣传。报告期内，围绕“3·15”金融教育宣传、普及金融知识万里行等主题，线上线下组织多元活动，打造“慧眼识坑”“流动的金融驿站”等创意主题。活动内容常态化涵盖“远离非法中介”“防范金融风险”“科学投资理财”等热点，共举办 14,044 次，触及公众超 26,594 万人次，覆盖全行超 1,600 家营业网点，参与员工超 4.1 万人。公司持续通过官方微信公众号、网站以及微博“消保靠浦”专栏发布日常风险提示原创作品 30 余篇。总分行在媒体广泛发布活动报道，不断扩大金融教育覆盖面，提升影响力，有效提高消费者金融风险防范意识，提升银行业整体形象。

公司持续关注重点群体金融需求。结合不同群体的知识水平、行为特点，借助“金融知识伴成长”“新市民话消保”特色品牌，开展针对性、差异化的活动，实现金融知识精准触达。上半年，面向 1400 余万银发客群开展“守护银发金融”活动，走进社区、老年大学、老人福利院等普及老年人所需的金融知识等；围绕“两司两员”等新就业群体，通过线上线下多种方式做好风险提示，触达超过 6,000 万人次；积极推动与学校的合作机制，探索课堂教学、实践教育、体验交流等多种模式，助力提升不同年龄阶段青少年的金融素养；开展“消保县域行”主题活动，走进田间地头做好基础金融知识和金融服务的宣传普及，帮助超过百万农村群体增强风险防范意识。

4.4.4.1 客户投诉管理

公司董事会高度重视消费者权益保护工作，持续强化顶层监督与战略引领，统筹推进消费者权益保护体系建设，以常态化监督压实客户投诉治理全流程管理责任，夯实客户服务长效管理根基。报告期内，董事会及董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）分别审议通过了《2025 年度消费者权益保护监管评价的议案》《2025 年度消费者权益保护内部审计及考核情况的议案》等。

公司持续优化体制机制建设，制定并修订完善《消费投诉处理管理办法》，明确了受理与登记、调查与核实、处理与反馈、结案与数据报送、核查机制、投诉分析与溯源整改、考核评价与责任追究、信息披露等

要求，建立内部沟通协调、协同联动处理、信息共享、整改约谈的投诉处理工作机制。配套印发《消费者权益保护溯源整改工作管理规程》《消费投诉纠纷调解管理办法》等制度。

投诉受理及投诉处理机制

公司设有包含电话、网络、信函和现场等多种渠道并覆盖各级机构的消费投诉受理体系。在营业场所、官方网站、移动客户端及微信公众号等渠道的醒目位置，公布了包括投诉电话、通讯地址、电子邮件等主要服务渠道，公示了消费投诉处理基本流程，明确规定投诉处理时限。落实投诉接收、转办、督办、反馈闭环管理。聚焦投诉处理规范化，严格落实首问负责制，健全快速响应机制，推动投诉处置流程更规范、更高效。

投诉处理核查机制

公司建立完善投诉处理核查机制，针对已按照投诉处理程序处理，但投诉人对投诉结果的事实认定和处理依据提出质疑的，可自收到处理决定之日起 30 日内通过书面形式向投诉处理主办机构的上级机构提出申请核查。对核查决定有异议的，可逐级向核查机构的上级机构申请再次核查。各级核查机构对消费投诉处理过程、处理时限和处理结果进行核查，并在收到申请核查材料之日起规定期限内作出核查决定并以书面形式告知投诉人。

监督管理机制

公司建立健全消费投诉监督管理机制。总行零售业务部（养老金融部、消费者权益保护部）作为消费者权益保护与服务管理委员会办事机构，对公司消费投诉的处理和改进等进行监督和管理，负责全行投诉数据的监测、预警、分析和总结，对反映的集中性、系统性问题，协调推动相关部门进行改进，确保符合外部法规及内部处理流程要求。

检查监测机制

公司持续强化投诉处理规范性检查频率和穿透能力，在全行建立起“总、分、支”全流程、全要素、全覆盖的投诉管理日常检查机制和动态监测机制。公司持续推进“目标管理”工作机制，聚焦投诉处理质效提升、重点业务领域投诉量下降及客户满意度整体提升，强化投诉目标管理和过程管理，定期分析投诉形势，剖析投诉问题，督导目标进度，持续提升投诉管理工作精细化水平。开展日常投诉数据监测，促进纠纷多元化解，开展投诉规范性检查，通过以查促改、以改促建，实现机构投诉处理基础工作规范化水平显著提升。

统计分析机制

公司建立健全消费投诉统计分析和溯源整改机制。持续加强对投诉数据信息的统计监测与管理，定期开展消费投诉情况分析，对消费投诉反映出的产品和服务管理中的薄弱环节以及暴露出的风险隐患做好收集、汇总和分析研判，不断从经营指标设置、产品开发、销售管理、客户服务、操作流程、激励机制等方面予以改进，从源头上减少消费投诉的发生，推动投诉从短期治理向长效管控转变。

溯源整改机制

在业务经营、内部控制与风险管理中充分考虑投诉反映的问题和需求，切实解决投诉比较集中的问题，定期分析研究客户投诉热点问题，及时查找薄弱环节和风险隐患，按照公司投诉溯源整改工作相关管理制度要求，从运营机制、操作流程等多方面进行溯源整改。

4.4.4.2 公平营销

公司制定《金融产品适当性管理办法》，明确公司应当依法依规、勤勉尽责、审慎履职，将适当的产品通过适当的渠道销售或者提供给适合的客户。

公司每季度开展公平营销相关培训，要求相关岗位人员全员参与。内容涵盖合规销售工作要求、问题案例警示、监管制度解读等方面。公司要求营销宣传杜绝易混淆误导性用语；不夸大产品价值、不承诺收益；严格客户准入管理，从严甄别客户；落实个人信息最小必要使用要求，强化保密管理；持续规范营销行为，切实维护金融消费者权益。

4.4.4.3 催收培训

公司定期对各条线催收员工开展相关催收培训，宣导监管对规范催收行为、防止违规催收的指导意见，强化催收过程中的合规意识。报告期内，对催收员工组织 24 次业务培训，培训内容涵盖自催业务操作流程、合规作业规范、典型投诉案例复盘剖析等核心内容，平均每场次 600 余人次。对外包催收人员，组织在用委外催收机构、法催业务合作机构开展培训共 9 次，培训内容包括下达合规要求、催收行为规范、投诉违规警示等，覆盖 5,400 余人次。

4.4.5 人力资源管理

4.4.5.1 人才发展战略

围绕战略全面深化，以“战略提级、组织提效、队伍提能、生态提质”为核心主线，布局人力资源重点工程，紧扣重点赛道、业务领域和新质生产力发展需要，优化引才体系，锻造梯次合理、结构优化的干部队伍，推动人事管理从“保障支持”向“战略驱动、价值引领、能力塑造”延伸。深化人才体系建设，打通“育、引、选、用、成”全链条管理，实施五大人才工程。立体引才，创新打造“Call 青春”校招品牌，构建精准开放的立体引才生态，深化银校合作，保障优质人才供给。系统育才，制定校招新员工培养管理办法，规范校招新员工体系化培养。科学用才，搭建多元化赛马平台，构建公平竞争、优胜劣汰的选才机制。战略储才，建立动态更新、梯次衔接的金字塔式储才体系。生态励才，强化多维激励与暖心关爱，营造近悦远来的人才发展生态。

4.4.5.2 人力资本分析

公司持续完善人力资本分析体系，依托人力资源数字化平台，围绕组织架构、岗位配置、人员结构、人才流动、绩效表现、人力成本等维度，建立人力资本分析机制。通过定期开展人力资源数据分析，结合全行业务发展规划、战略重点及机构职能调整，动态评估各单位人员配置的合理性和人岗匹配情况，为组织优化、人才配置和队伍建设提供数据支撑。

分析成果应用于组织机构优化、重点领域人才配置、招聘计划制定及人才梯队建设等场景。结合业务发展需求、人员流动趋势、岗位空缺情况及人才储备水平，对人才需求进行预测，科学制定年度招聘计划，持续优化人才结构，推动人力资源向战略重点领域配置，不断提升人力资源配置效率，为全行高质量发展提供坚实的人才保障。

4.4.5.3 专业人才库建设

公司全面推进专业队伍规范化、体系化建设，印发《专业人才库管理办法》，构建起“管理办法+培养机制+年度方案”三位一体培养体系。启动跨境、人工智能、大数据、平台研运、司库、并购六类专业人才库建设，入库 2,200 余人，覆盖重点赛道和核心业务领域，分类制定各专业人才库培育机制，通过专项培训、课题研究、项目攻坚、跟岗实训等方式，加速人才成长。定期评估各库运行效果和培养转化情况，确保各类专业人才库建设取得实质成效，形成人才库“选拔、培养、使用、发展”正向循环。

4.4.5.4 领导力培养与继任计划

公司深入开展学习贯彻党的二十届四中全会精神专题培训，共分 5 批，累计培训直管干部 375 人次。举办“浦银大讲堂”和“战略讲坛”，邀请专家作专题辅导报告，邀请分行和总行部门负责人作战略分享。开展“数智化转型培训宣贯”，围绕“三超”和重点领域业务模式、产品、系统建设成效进行重点宣贯。围绕全行业务经营工作重点，积极推动公司业务支行行长培训、零售领鹰支行行长培训，持续提升支行行长的经营能力和市场专业能力。

聚焦战略与业务发展、数智化与创新适应、人际影响与团队赋能、内在驱动与心理韧性、愿景感召与文化引领等能力，逐步搭建覆盖全员的领导力线上培训课程体系，浦银培训系统现有领导力课程《深化数智化战略布局，打造浦发银行核心竞争力》《领导力提升与修炼》《创新领导力》《新时代青年干部的人文素养》等 190 门，课程覆盖全行全体员工，报告期内共有 45,258 人次学习。

公司着眼长远战略需要和近中期发展实际，完善干部人才梯队储备，加强骨干人才培育，总体形成“十百千”金字塔型干部人才梯队，为数智化战略转型提供有力的人才支撑。

“千人工程”是公司党委着眼于浦发事业长远发展和干部队伍建设的战略性、全局性工程。其核心目标，就是紧紧围绕浦发银行“数智化”战略和“五大赛道”发展需求，致力培养锻造一支素质优良、结构合理、富有活力、符合战略发展需求，担当起新时代浦发银行高质量发展重任的高素质专业化年轻干部队伍。两年多来，公司择优选拔了 1,500 余名优秀年轻干部人才入库。通过制定系统性、递进式的三年培养计划，建立动态管理和评估反馈机制，对不适宜继续作为培养对象的及时更新调整，对于表现突出且符合“千人工程”选拔基本条件的，及时补充进名单，加快推动“千人工程”各项工作落地见效，期间超过 50% 的培养对象实现了职务、职级变化。

4.4.6 员工利益保护

报告期内，公司第四届职工代表大会共召开三次会议，审议并通过关乎职工切身利益的重要制度修订，践行民主决策、民主管理、民主监督要求，切实筑牢企业民主管理的坚实根基，搭建起企业与职工同心同向的沟通桥梁。

4.4.6.1 员工意见与申诉渠道

公司建设企业级问题库平台，收集全行范围内的问题、建议和金点子，形成问题收集、分类、流转、处理、反馈、评价等闭环管理，构建起统一高效的问题提交、反馈与解决的通道。员工可通过问题库平台反映职业发展、能力建设、劳动关系、薪酬福利、劳动安全等各类与自身权益相关的问题。

4.4.6.2 非薪酬福利

公司始终将人力资本视为可持续发展的核心驱动力，全面保障所有用工形式员工的合法权益。公司严格遵守法律法规及政府规定，为全体员工提供包括年休假、病假、育儿假、产假、陪护假、其他各类带薪假等在内的完整假期体系，并通过规章制度明确适用对象和适用标准，确保所有符合条件的员工均能公平享有相关权益，切实落实对每一位贡献者的关怀与保障。公司工会不断提升员工满意度、凝聚力，开展“为员工办实事”活动。

公司严格执行属地化育儿假管理规定，可根据不同地区政策提供灵活服务支撑；同时对于多子女家庭，结合各地政策提供更具包容性的关怀与支持，切实减轻多孩家庭的养育负担。报告期内，公司共有 2,450 名员工申请并使用育儿假，使用天数总计达 10,031.5 天，有效支持员工履行家庭责任。

4.4.7 信息安全与隐私保护

4.4.7.1 隐私保护技术及举措

公司已将数据安全保护纳入信息系统开发生命周期管理，在现有的安全开发基线中增加数据安全内容，形成涵盖身份认证、访问控制、安全审计、内部互联、外部访问、算法加密、数据安全等完整的安全开发需求管理体系，在信息系统安全需求评估中落实。

公司从全生命周期角度管理数据安全，将数据安全纳入项目需求、项目立项、防火墙申请开立等环节，从源头把控数据出域风险。运行监测与持续优化方面，推进建设数据安全风险监测模块，从数据流量异常等维度对数据出域等高风险场景进行监测。定期对总分行开展数据安全现场检查，并每年开展两次终端客户数据留存全员自查以及现场抽查。

公司制定《个人金融信息安全影响评估规范》，所有涉及个人信息处理活动的新产品、新服务、新系统、新合作，或存量业务个人信息处理方式发生实质性变化的，均按要求事前开展个人信息安全影响评估工作。通过事前评估，检验个人信息处理活动的合法合规程度，判断处理活动对个人信息主体合法权益造成损害的各种风险，以及评估用于保护个人信息主体的各项措施的有效性，根据评估结果实施适当的安全控制措施，避免对个人信息主体权益造成影响。

公司制定《个人金融信息保护数字化管理系统运行管理办法》，运用数字化手段自动监测客户个人信息访问、系统用户权限情况，实现可监测、可衡量、可评估、可调控的数字化闭环监测管理体系。

公司制定《客户个人金融信息保护工作管理办法》，保障客户享有知情权、决定权、查阅权等个人信息主体权利。各对客渠道建立便捷的个人信息主体行使权利的受理和处理机制，明确告知个人信息主体请求行使主体权利的方法和渠道。

公司制定《数据安全管理办法》，明确数据外发的管控要求，敏感级及以上数据原则上不应通过终端设备使用互联网邮件、公共即时通讯、互联网文件传输工具、在线文件存储等互联网信息服务或移动介质等传输至公司外。并且公司于终端设备部署数据防泄漏工具，确需通过邮件、移动介质等对外发送数据的，需先经过公司内部审批流程后外发；制定《数据出行安全管理办法》，明确数据安全评估流程，评估内容包含数据处理的目的、范围、数据交互方数据安全情况等。

4.4.7.2 管理体系认证

公司持续深化信息安全管理建设，全面提升整体安全防护能力，并积极推进国际权威认证工作。公司已通过 ISO/IEC 27001:2022 信息安全管理建设认证，认证范围涵盖总行负责的信息系统开发、信息系统运维以及科技管理活动，ISO27001 认证覆盖全行业务系统相关比例超 95%。

4.4.7.3 隐私与数据安全能力建设

公司高度重视个人信息保护意识教育培训工作。通过多层次分岗位培训，持续提升个人信息保护意识，将个人信息保护要求融入日常行为规范。2026 年计划分别开展面向全行员工、个人信息保护工作联系人等个人信息保护培训与考试。在对各分支机构的考核评级中，要求定期结合辖内业务和岗位人员涉及处理个人信息的场景，开展针对性个人信息保护培训教育，并将执行情况纳入考核评级。通过分岗位多层次培训，进一步提升全员个人信息保护意识。

公司高度重视数据安全能力建设，体系化开展数据安全培训。依托浦银培训 App 每年开展全员数据安全培训，并将培训考核结果纳入数据安全考核体系。报告期内，公司对境内外分行、各子公司数据安全人员开展数据安全专项培训，提升专业人员数据安全能力，并且发布数据安全小贴士、案例警示、数据安全小剧场，进一步向全公司宣贯数据安全要求。

公司对外包商和外包人员进行网络和信息安全教育或培训，增强网络和信息安全意识；并与外包商签订安全保密协议，与外包人员签署安全保密承诺书。对于信息科技外包驻场人员，培训内容覆盖网络和信息安全管理、数据安全、项目管理、场地管理等方面，报告期累计完成培训考试超过 3,800 人次。

第五节 重要事项

5.1 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

基于对公司未来经营前景的信心,公司第一大股东上海国际集团有限公司于 2024 年 12 月 19 日至 2025 年 3 月 4 日,通过其全资子公司上海国有资产经营有限公司增持公司普通股 93,999,979 股。上海国有资产经营有限公司承诺,在本次增持后 5 年内不减持所持有的公司股份。

5.2 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

无。

5.3 报告期内违规担保情况

无。

5.4 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团于 2026 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 19 号》(财会〔2025〕32 号)及《企业会计准则解释第 20 号》(财会〔2026〕7 号),具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的财务报表及审阅报告》的财务报表附注“三、主要会计政策”。

5.5 企业会计准则与国际财务报告会计准则下会计数据差异

本集团按照中国企业会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告会计准则编制的财务报表中列示的 2026 年半年度净利润无差异,于 2026 年 6 月 30 日的股东权益无差异。

5.6 报告期内破产重整相关事项

无。

5.7 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件 352 笔,涉及金额约人民币 27.36 亿元,本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 155 笔,涉及金额约人民币 24.64 亿元,预计赔付金额约为人民币 0.47 亿元。上述事项预计不会对本公司的财务状况及经营结果产生重大影响。

5.8 公司及董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内,公司未收到公司及董事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、第一大股东被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行

政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责等情形的通知，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。报告期内，公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

5.9 关联交易事项

5.9.1 关联交易综述

根据《银行保险机构关联交易管理办法》以及企业会计准则和中国证监会、上海证券交易所关于关联交易的有关规定，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司与关联方的交易均遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则。公司落实监管机构关联交易管理规定，持续完善关联交易管理架构，优化关联交易管理流程，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。

5.9.2 重大关联交易情况

交易对方	交易金额	占 公 司 净 资 产 比 例	审批会议	交易主要 内容	定价原则
上 海 久 事 （集团）有 限公司	人民币 245 亿元	3.00%	董事会 2026 年 第六次会议	综 合 授 信，授信 到 期 日 2026 年 12 月 2 日。	按照合规、公平原则 协商订立具体交易 条款，公司对其授信 按照不优于对非关 联方同类交易的条 件进行，且不接受本 公司股权作为质押， 不为其融资行为担 保，但其以银行存 单、国债提供足额反 担保除外。
中国东方资 产管理股份 有限公司	人民币 1,092.22 亿元	13.37%	董事会 2026 年 第六次会议、 2025 年年度股 东会	综 合 授 信，授信 期限 为 3 年。	

注：

（1）此表中公司净资产指公司董事会审议时最近一期经审计的归属于母公司股东的净资产。

（2）报告期内，公司与中国东方资产管理股份有限公司签订《资金业务统一交易协议》，对双方开展的资金类（主要为金融市场类业务）交易进行约定，协议有效期 3 年。

（3）报告期内，公司 2026 年第一次临时股东会表决通过了董事会 2025 年第十三次会议审议通过的与中国信达资产管理股份有限公司 1,098.92 亿元综合授信类重大关联交易。报告期内，公司与中国信达资产管理股份有限公司签订了《资金业务统一交易协议》，双方开展的资金类（主要为金融市场类业务）交易进行约定，协议有效期至 2028 年 12 月 31 日。

5.9.3 关联法人及交易额

公司关联法人主要包括：（1）主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司 5%以上股份或表决权的法人股东；（2）主要法人股东所属集团及其子公司；（3）关联自然人控制或施加重大影响的企业；（4）公司控制或施加重大影响的企业。

报告期末，公司关联法人授信余额为 1,315.75 亿元。其中，主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等授信余额为 904.60 亿元。

5.9.4 关联自然人及交易余额

公司关联自然人主要包括公司董事、原监事、总行和重要分行高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，公司关联法人（主要股东）的董事及高级管理人员等相关自然人。

报告期末，公司关联自然人及授信类关联交易情况如下：

单位：人民币百万元	
项目	报告期末
关联自然人人数（人）	6,739
关联交易余额	670.75

5.9.5 资产或股权收购、出售发生的关联交易

无。

5.10 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励

无。

5.11 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

重大担保：报告期内，公司除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司重大合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

5.12 重大委托理财事项

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.13 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

无。

5.14 报告期募集资金情况

无。

5.15 报告期注册资本变化情况

公司于 2019 年公开发行面值总额为人民币 500 亿元的 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”），已于 2025 年 10 月 27 日到期。截至到期日，公司可转债累计转股股数为 3,953,757,903 股。上述可转债转股导致公司总股本变动，公司注册资本由人民币 29,352,080,397 元增至人民币 33,305,838,300 元。

2026 年 7 月，公司收到《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），国家金融监督管理总局同意公司注册资本变更为人民币 33,305,838,300 元。公司将履行办理注册资本变更登记等相关手续。

5.16 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）。公司将履行公司章程备案等相关手续。

5.17 并表范围变动情况

截至报告期末，公司完成了 24 家浦发村镇银行法人改分支工作（分别是榆中、平阳、甘井子、临川、富民、邹平、江阴、泽州、巴南、铜梁、宝坻、呼兰、韩城、扶风、巩义、米东、海曙、义龙、绵竹、公主岭、溧阳、新昌、奉贤、茶陵），目前新设分支机构已顺利开业。公司并表范围作相应调整。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股

6.1.1 普通股股份变动情况

单位：股						
	变动前		报告期增减		变动后	
	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)	数量	比例 (%)
无限售条件流通股份						
人民币普通股	33,305,838,300	100.00	-	-	33,305,838,300	100.00
其他	-	-	-	-	-	-
普通股股份总数	33,305,838,300	100.00	-	-	33,305,838,300	100.00

6.1.2 普通股股东情况

6.1.2.1 普通股股东总数

单位：户	
报告期末普通股股东总数	163,327
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	-

6.1.2.2 前十名普通股股东、前十名流通股东（无限售条件股东）持股情况表

单位：股						
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押 /冻结	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	225,202,915	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	556,719,047	825,183,340	2.48	-	-	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。

6.1.2.3 控股股东及实际控制人情况

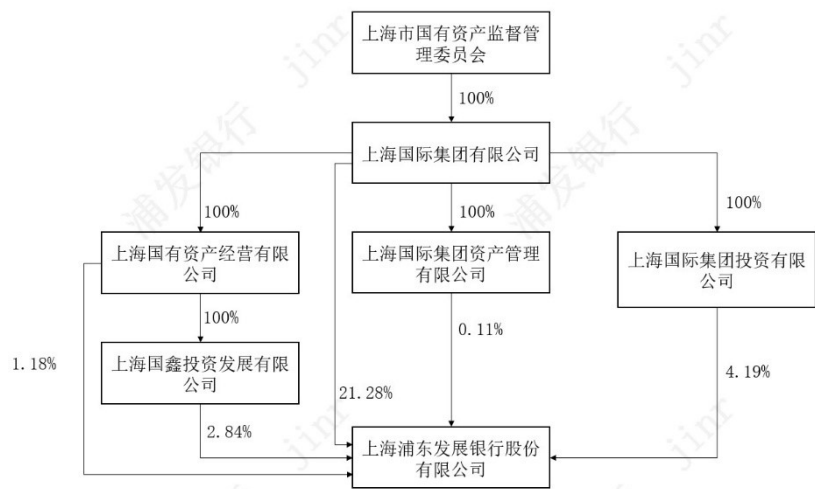
公司不存在控股股东及实际控制人。

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。

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。

报告期末公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系图



6.1.2.4 公司其他持股在百分之五以上的法人股东

富德生命人寿保险股份有限公司，成立于 2002 年 3 月，注册资本人民币 1,175,200.5497 万元，注册地址为深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层，法定代表人为方力，统一社会信用代码：91440300736677639J。经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经监管机构批准的其他人身保险业务，上述保险业务的再保险业务、保险中介业务（凭许可证经营）、经监管机构批准的资金运用业务。

报告期末，富德生命人寿保险股份有限公司合计持有公司 6,223,884,871 股，占比 18.69%。所持公司股票不存在质押情况。富德生命人寿保险股份有限公司第一大股东为深圳市富德产业投资控股有限公司。

中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 1 月，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为葛松海，统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：基础电信业务（按照《基础电信业务经营许可证》范围经营）、增值电信业务（按照《增值电信业务经营许可证》范围经营）。在公司所在省经营移动通信业务（包括话音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务、因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含 26GHz 无线接入业务，3.5GHz 无线接入业务，其中 3.5GHz 无线接入

业务覆盖范围不含广州) (上述涉及许可经营的凭许可证经营); 设计、制作、发布、代理国内外各类广告; 代收水电煤燃气费; 票务代理; 销售: 百货, 家用电器, 电子产品, 电子计算机及配件, 穿戴设备, 通讯设备及配件等; 提供专业培训 (不含学历教育及职业培训); 提供会务服务; 场地租赁, 自由房屋租赁, 柜台租赁; 餐饮服务、制售中餐、西餐等配套服务; 旅店业服务; 提供住宿等配套服务和其他商务服务; 第二类医疗器械销售 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)

报告期末, 中国移动通信集团广东有限公司持有公司 6,053,495,450 股, 占比 18.18%。所持公司股票不存在质押情况。中国移动通信集团有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的控股股东, 中国移动通信集团有限公司为中国移动通信集团广东有限公司的实际控制人及最终受益人。

6.1.2.5 银行业监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》的相关规定, 公司其他主要股东是持有股份总额不足百分之五但对公司经营管理有重大影响的股东, 包括向商业银行派驻董事及监管认定的其他情形。

信达投资有限公司, 成立于 2000 年 8 月, 注册资本 468,231.72 万元, 注册地址为北京市西城区闹市口大街 9 号院 1 号楼, 法定代表人为林华喆, 统一社会信用代码: 911100007109268440。经营范围包括: 对外投资; 商业地产管理、酒店管理、物业管理、资产管理; 资产重组; 投资咨询; 投资顾问。报告期末, 信达投资有限公司直接持有公司股份 1,313,663,708 股, 占比 3.94%, 其与一致行动人合并持有公司股份 1,661,563,574 股, 占比 4.99%。所持公司股票不存在质押情况。中国信达资产管理股份有限公司为信达投资有限公司的唯一股东。

中国东方资产管理股份有限公司, 成立于 1999 年 10 月, 注册资本 6,824,278.6326 万元, 注册地址为北京市西城区阜成门内大街 410 号, 法定代表人为梁强, 统一社会信用代码: 911100007109254543。经营范围包括: 收购、受托经营金融机构不良资产, 对不良资产进行管理、投资和处置; 债权转股权, 对股权资产进行管理、投资和处置; 对外投资; 买卖有价证券; 发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融资; 破产管理; 财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问; 资产及项目评估; 经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务; 非金融机构不良资产业务; 国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。报告期末, 中国东方资产管理股份有限公司直接持有公司股份 1,502,726,171 股, 占比 4.51%, 其与一致行动人合并持有公司股份 1,661,335,744 股, 占比 4.99%。所持公司股票不存在质押情况。中央汇金投资有限责任公司为中国东方资产管理股份有限公司的第一大股东。

6.2 优先股

6.2.1 优先股的发行与上市情况

公司两期优先股发行所募集资金的总额为人民币 300 亿元, 在扣除发行费用后全部用于补充公司其他一级资本。

单位：万股

优先股 代码	优先股 简称	发行日期	发行价 格 (元)	票面股 息率 (%)	发行 数量	上市日期	上市交 易数量	终止 上市 日期
360003	浦发优 1	2014-11-28	100	4.27	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优 2	2015-03-06	100	3.80	15,000	2015-03-26	15,000	-

6.2.2 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

6.2.3 优先股股东情况

6.2.3.1 优先股股东总数

	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	40
	360008	浦发优 2	26

6.2.3.2 前十名优先股股东情况表

浦发优 1

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持有 股份数量	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	-	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
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	-	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 - 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。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	报告期内 增减	期末持有 股份数量	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 - 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。

6.2.4 优先股股息发放情况

6.2.4.1 报告期内优先股股息发放情况

2026 年 2 月 27 日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2026 年 3 月 10 日、除息日为 2026 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2025 年 3 月 11 日，股息发放日为 2026 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 3.80% 计算，每股发放现金股息人民币 3.80 元（含税），合计人民币 5.70 亿元（含税）。

公司优先股采取非累积股息支付方式，且优先股股东按照约定的票面股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

6.2.4.2 近三年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

年度	股息发放金额	说明
2025 年	13.620	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2024 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息
2023 年	15.585	发放浦发优 1、浦发优 2 股息

6.2.5 公司对优先股采取的会计政策及理由

公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

公司根据发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

6.2.6 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

第七节 债券相关情况

公司报告期内未发行金融债券或资本债券。

第八节 财务报告

8.1 按企业会计准则编制的财务报表及审阅报告（见附件）

8.2 按国际财务报告会计准则编制的财务报表及审阅报告（见附件）

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8月26日

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

毕马威华振专字第 2604200 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 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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

中国 北京

应晨斌

薛晨俊

日期：2026 年 8 月 26 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
2026 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		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 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	五、1	442,593	422,767	439,578	418,792
存放同业及其他					
金融机构款项	五、2	99,046	130,131	78,000	99,544
拆出资金	五、3	428,763	465,332	447,881	487,125
贵金属		123,716	82,382	123,716	82,382
衍生金融资产	五、4	65,422	93,440	65,365	93,364
买入返售金融资产	五、5	52,936	56,119	51,750	56,119
发放贷款和垫款	五、6	5,736,000	5,572,502	5,627,582	5,461,896
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		888,086	820,948	975,498	892,271
- 债权投资		1,249,469	1,250,256	1,004,101	1,020,042
- 其他债权投资		991,219	879,201	968,300	862,456
- 其他权益工具					
投资		12,140	11,464	11,651	11,001
长期股权投资	五、8	8,307	8,274	40,006	40,910
固定资产	五、9	70,393	67,749	18,077	17,558
在建工程		918	1,968	903	1,955
使用权资产	五、10	4,710	5,535	4,476	5,194
无形资产	五、11	8,822	9,217	6,369	6,737
商誉	五、12	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	五、13	83,593	85,166	80,533	81,919
其他资产	五、14	133,871	113,944	126,494	107,342
资产总额		10,405,355	10,081,746	10,070,280	9,746,607

刊载于第 16 页至第 121 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)
2026 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		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)	2026 年 6 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		176,191	139,039	176,191	138,934
同业及其他金融					
机构存放款项	五、16	1,630,377	1,414,528	1,637,307	1,424,619
拆入资金	五、17	338,430	359,161	184,157	208,617
交易性金融负债	五、18	168,637	66,863	164,646	63,334
衍生金融负债	五、4	67,700	81,292	67,682	80,836
卖出回购金融					
资产款	五、19	328,008	305,914	225,248	206,559
吸收存款	五、20	5,936,027	5,653,358	5,902,858	5,610,763
应付职工薪酬	五、21	6,045	10,109	4,598	8,220
应交税费	五、22	16,952	21,237	16,164	20,072
已发行债务证券	五、23	806,495	1,140,416	804,995	1,139,102
递延所得税负债	五、13	624	629	-	-
租赁负债	五、10	4,321	5,152	4,067	4,797
预计负债	五、24	8,295	8,100	8,292	8,097
其他负债	五、25	76,568	51,518	70,002	43,804
负债总额		9,564,670	9,257,316	9,266,207	8,957,754

刊载于第 16 页至第 121 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)
2026 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	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	五、26	33,306	33,306	33,306
其他权益工具	五、27	79,919	79,919	79,919
资本公积	五、28	134,418	134,217	134,276
其他综合收益	五、29	7,157	7,152	5,551
盈余公积	五、30	201,213	201,213	196,551
一般风险准备	五、31	122,286	117,602	111,024
未分配利润	五、32	255,474	230,664	228,226
归属于母公司股东				
权益合计		833,773	804,073	788,853
少数股东权益		6,912	-	-
股东权益合计		840,685	804,073	788,853
负债及股东权益合计		10,405,355	10,070,280	9,746,607

本财务报表已于 2026 年 8 月 26 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注					
一、营业收入		93,777	90,559	85,818	83,732
利息收入		130,420	134,089	124,064	128,018
利息支出		(65,789)	(75,782)	(63,020)	(72,647)
利息净收入	五、33	64,631	58,307	61,044	55,371
手续费及佣金收入		15,274	15,449	12,915	13,270
手续费及佣金支出		(3,350)	(3,292)	(3,353)	(3,305)
手续费及佣金净收入	五、34	11,924	12,157	9,562	9,965
投资损益	五、35	20,144	14,998	19,683	14,655
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		65	68	63	63
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		1,863	5,124	1,871	4,506
其他收益		559	485	33	40
公允价值变动损益	五、36	(5,206)	629	(3,294)	2,199
汇兑损益	五、37	(1,328)	1,557	(1,337)	1,440
其他业务收入		2,864	2,394	130	65
资产处置损益		189	32	(3)	(3)
二、营业支出		(57,290)	(57,061)	(53,496)	(53,149)
税金及附加		(962)	(980)	(902)	(915)
业务及管理费	五、38	(21,121)	(22,701)	(19,820)	(21,239)
信用减值损失	五、39	(33,800)	(32,196)	(32,765)	(30,981)
其他资产减值损失		(17)	(7)	(4)	(6)
其他业务成本		(1,390)	(1,177)	(5)	(8)

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润		36,487	33,498	32,322	30,583
加：营业外收入		25	7	23	5
减：营业外支出		(66)	(367)	(51)	(357)
四、利润总额		36,446	33,138	32,294	30,231
减：所得税费用	五、40	(5,092)	(3,244)	(3,894)	(2,317)
五、净利润		31,354	29,894	28,400	27,914
(一) 按经营持续性分类					
持续经营净利润		31,354	29,894	28,400	27,914
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		30,951	29,737	28,400	27,914
少数股东损益		403	157	-	-

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	1,017	(2,965)	1,601	(2,678)
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后 净额		1,118	(2,886)	1,601	(2,678)
将重分类进损益的 其他综合收益		1,076	(3,099)	1,530	(2,861)
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		2,963	(3,830)	3,270	(3,702)
其他债权投资 信用损失准备		(1,521)	849	(1,730)	754
现金流量套期储备		(120)	(147)	(9)	23
外币财务报表 折算差异		(247)	29	(2)	64
不能重分类进损益的 其他综合收益		42	213	71	183
其他权益工具投资 公允价值变动		42	213	71	183
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		(101)	(79)	-	-
七、综合收益总额		32,371	26,929	30,001	25,236
归属于母公司股东的综 合收益		32,069	26,851	30,001	25,236
归属于少数股东的综合 收益		302	78	-	-
八、每股收益 (人民币元)	五、41				
基本每股收益		0.89	0.99		
稀释每股收益		0.89	0.90		

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
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	-	7,634	-	4,502
拆出资金净减少额	42,960	28,776	47,189	30,262
向中央银行借款净增加				
额	36,533	-	36,638	-
客户存款和同业及其他				
金融机构存放款项净				
增加额	495,570	297,968	501,443	302,882
拆入资金净增加额	11,174	25,578	6,847	14,479
回购业务资金净增加额	22,438	41,009	19,044	47,269
收到的利息	108,689	111,092	107,289	108,094
收取的手续费及佣金	16,212	15,714	13,590	13,340
收到其他与经营活动有				
关的现金	122,431	27,464	119,335	23,062
经营活动现金流入小计	856,007	555,235	851,375	543,890
返售业务资金净增加额	(596)	(118)	(596)	(118)
客户贷款及垫款净增加				
额	(199,499)	(263,438)	(200,831)	(259,447)
存放中央银行和存放同				
业款项净增加额	(2,164)	-	(8,358)	-
为交易目的而持有的金				
融资产净增加额	(78,729)	(60,344)	(79,294)	(60,196)
向中央银行借款净减少				
额	-	(24,071)	-	(23,584)
支付的利息	(54,134)	(70,489)	(53,890)	(67,183)
支付的手续费及佣金	(4,042)	(3,540)	(3,964)	(3,503)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(16,176)	(16,406)	(14,863)	(15,050)
支付的各项税费	(16,055)	(16,861)	(13,584)	(14,774)
支付其他与经营活动有				
关的现金	(80,308)	(78,711)	(75,127)	(77,383)
经营活动现金流出小计	(451,703)	(533,978)	(450,507)	(521,238)
经营活动产生的现金流				
量净额	五、43 404,304	21,257	400,868	22,652

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	1,377,105	1,263,143	1,328,380	1,246,496
取得投资收益收到的				
现金	28,940	46,805	26,388	43,815
子公司股权交易收到的				
现金净额	-	-	131	-
收到其他与投资活动				
有关的现金	2,049	213	9	19
投资活动现金流入小计	<u>1,408,094</u>	<u>1,310,161</u>	<u>1,354,908</u>	<u>1,290,330</u>
投资支付的现金	(1,466,378)	(1,157,675)	(1,411,660)	(1,145,475)
购建固定资产、无形				
资产和其他长期资产				
支付的现金	(6,281)	(8,607)	(857)	(914)
投资活动现金流出小计	<u>(1,472,659)</u>	<u>(1,166,282)</u>	<u>(1,412,517)</u>	<u>(1,146,389)</u>
投资活动 (使用) / 产生				
的现金流量净额	<u>(64,565)</u>	<u>143,879</u>	<u>(57,609)</u>	<u>143,941</u>

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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		414,602	734,751	414,602	733,251
筹资活动现金流入小计		414,602	734,751	414,602	733,251
偿还债务支付的现金		(748,423)	(867,324)	(748,622)	(867,154)
分配股利和偿付利息支付的现金		(10,460)	(14,426)	(10,433)	(14,327)
支付其他与筹资活动有关的现金		(2,330)	(1,532)	(1,356)	(1,525)
筹资活动现金流出小计		(761,213)	(883,282)	(760,411)	(883,006)
筹资活动使用的现金流量净额		(346,611)	(148,531)	(345,809)	(149,755)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,276)	(748)	(3,043)	(738)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、43	(10,148)	15,857	(5,593)	16,100
加: 期初现金及现金等价物余额	五、42	333,451	273,624	310,201	258,837
六、期末现金及现金等价物余额	五、42	323,303	289,481	304,608	274,937

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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									
	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	小计	少数 股东权益	股东 权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额		33,306	79,919	134,461	6,039	196,551	115,675	250,963	816,914	7,516	824,430
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	30,951	30,951	403	31,354
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	1,118	-	-	-	1,118	(101)	1,017
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,662	-	(4,662)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	6,611	(6,611)	-	-	-
- 普通股现金股利											
分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(13,988)	(13,988)	-	(13,988)
- 优先股现金股利											
分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)	-	(570)
- 无固定期限资本债											
付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(609)	(609)	-	(609)
(四) 购买子公司股权及改											
制分支机构		-	-	(43)	-	-	-	-	(43)	(906)	(949)
三、2026 年 6 月 30 日余额		33,306	79,919	134,418	7,157	201,213	122,286	255,474	833,773	6,912	840,685

刊载于第 16 页至第 121 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 (续)
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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									
	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	小计	少数 股东权益	股东 权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	736,329	8,452	744,781
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	29,737	29,737	157	29,894
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(2,886)	-	-	-	(2,886)	(79)	(2,965)
(三) 股东投入资本											
- 发行无固定期限资 本债	五、27	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	30,000
- 可转换公司债券转 增权益	五、27	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805	-	12,805
(四) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	8,660	(8,660)	-	-	-
- 普通股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)	-	(12,408)
- 优先股现金股利 分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
(五) 股东权益内部结转											
- 其他综合收益结转 留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
(六) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(133)	(133)
三、2025 年 6 月 30 日余额		30,264	112,045	94,470	10,149	196,551	115,356	234,020	792,855	8,397	801,252

刊载于第 16 页至第 121 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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、2026 年 1 月 1 日余额		33,306	79,919	134,276	5,551	196,551	111,024	228,226	788,853
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	28,400	28,400
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	1,601	-	-	-	1,601
(三) 股东投入资本									
- 发行无固定期限资本债	五、27	-	-	-	-	-	-	-	-
- 可转换公司债券转股	五、27	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,662	-	(4,662)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	6,300	(6,300)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(13,988)	(13,988)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)
- 无固定期限资本债付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(609)	(609)
(五) 购买子公司股权及改制分支机构		-	-	(59)	-	-	278	167	386
三、2026 年 6 月 30 日余额		33,306	79,919	134,217	7,152	201,213	117,602	230,664	804,073

刊载于第 16 页至第 121 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 (续)
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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、2025 年 1 月 1 日余额		29,352	82,701	81,719	12,345	192,222	102,500	210,531	711,370
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,914	27,914
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(2,678)	-	-	-	(2,678)
(三) 股东投入资本									
- 发行无固定期限资本债	五、27	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
- 可转换公司债券转股	五、27	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	8,300	(8,300)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)
(五) 股东权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-
三、2025 年 6 月 30 日余额		30,264	112,045	94,268	9,666	196,551	110,800	212,687	766,281

刊载于第 16 页至第 121 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
2025 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								少数	股东
	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	小计	股东权益	权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额		29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	736,329	8,452	744,781
二、本年增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	50,017	50,017	388	50,405
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(6,997)	-	-	-	(6,997)	(100)	(7,097)
(三) 股东投入和减少资本											
- 可转换公司债券转增权 益	五、27	3,954	(2,782)	52,606	-	-	-	-	53,778	-	53,778
- 其他		-	-	(2)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
(四) 利润分配											
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	8,979	(8,979)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,410)	(12,410)	-	(12,410)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,362)	(1,362)	-	(1,362)
- 无固定期限资本债付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(2,375)	(2,375)	-	(2,375)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
(六) 其他											
- 购买子公司股权及改制 分支机构		-	-	(64)	-	-	-	-	(64)	(993)	(1,057)
三、2025 年 12 月 31 日余额		33,306	79,919	134,461	6,039	196,551	115,675	250,963	816,914	7,516	824,430

刊载于第 16 页至第 121 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
 2025 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、2025 年 1 月 1 日余额		29,352	82,701	81,719	12,345	192,222	102,500	210,531	711,370
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	46,621	46,621
(二) 其他综合收益	五、29	-	-	-	(6,793)	-	-	-	(6,793)
(三) 股东投入和减少资本									
- 可转换公司债券转增权益	五、27	3,954	(2,782)	52,606	-	-	-	-	53,778
- 其他		-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-
- 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	8,300	(8,300)	-
- 普通股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(12,410)	(12,410)
- 优先股现金股利分配	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,362)	(1,362)
- 无固定期限资本债付息	五、32	-	-	-	-	-	-	(2,375)	(2,375)
(五) 股东权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-
(六) 其他									
- 购买子公司股权及改制 分支机构		-	-	(47)	-	-	224	(151)	26
三、2025 年 12 月 31 日余额		33,306	79,919	134,276	5,551	196,551	111,024	228,226	788,853

刊载于第 16 页至第 121 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》(2025)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2025年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

本集团于 2026 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关解释，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

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 2025 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	本行按应纳税所得税额的 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	4,952	4,933	4,928	4,854
存放中央银行法定准备金 (1)	302,859	290,918	301,161	288,844
存放中央银行超额存款准备金 (2)	132,086	125,323	130,794	123,502
存放中央银行财政存款	2,550	1,439	2,550	1,439
应计利息	146	154	145	153
合计	442,593	422,767	439,578	418,792

- (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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	65,374	91,485	45,327	61,899
境外银行	31,444	36,062	30,944	36,012
境内非银行金融机构	1,955	2,049	1,560	1,395
应计利息	417	722	214	298
减：减值准备	(144)	(187)	(45)	(60)
合计	99,046	130,131	78,000	99,544

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	20,872	37,133	20,499	34,624
境外银行	125,221	118,397	124,982	118,397
境内非银行金融机构	278,064	305,433	297,829	329,698
境外非银行金融机构	2,334	1,715	2,334	1,715
应计利息	2,413	2,853	2,377	2,887
减：减值准备	(141)	(199)	(140)	(196)
合计	428,763	465,332	447,881	487,125

4 衍生金融工具

本集团

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	6,272,739	18,306	(18,323)
汇率衍生工具	2,298,959	14,494	(13,292)
其他衍生工具	759,192	32,622	(36,085)
合计		65,422	(67,700)
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	11,358	34	(59)
- 货币互换合同	3,502	35	(4)
现金流量套期			
- 利率互换合同	183	1	-
- 货币互换合同	32,348	167	(104)
合计		237	(167)
	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	7,202,875	22,050	(21,934)
汇率衍生工具	3,035,482	14,219	(13,213)
其他衍生工具	775,850	57,171	(46,145)
合计		93,440	(81,292)
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)
- 货币互换合同	12,171	71	(267)
现金流量套期			
- 利率互换合同	512	3	-
- 货币互换合同	49,707	150	(294)
合计		268	(687)

本行

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	6,267,094	18,308	(18,326)
汇率衍生工具	2,291,918	14,435	(13,271)
其他衍生工具	759,192	32,622	(36,085)
合计		65,365	(67,682)
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	11,358	34	(59)
现金流量套期			
- 货币互换合同	28,085	149	(95)
合计		183	(154)
	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	7,196,556	22,047	(21,929)
汇率衍生工具	3,007,290	14,146	(12,762)
其他衍生工具	775,850	57,171	(46,145)
合计		93,364	(80,836)
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)
现金流量套期			
- 货币互换合同	33,369	144	(105)
合计		188	(231)

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、固息债券、已发行债务证券、委托贷款及固息贷款。经测试，本集团管理层认为套期关系为有效。

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。被套期项目包括发放贷款和垫款、债权投资、拆出资金、拆入资金、卖出回购金融资产、已发行债务证券及吸收存款。经测试，本集团管理层认为套期关系有效。

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	34,713	27,893	33,527	27,893
票据	12,001	11,338	12,001	11,338
同业存单	6,260	16,917	6,260	16,917
应计利息	14	43	14	43
减：减值准备	(52)	(72)	(52)	(72)
合计	52,936	56,119	51,750	56,119

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量 (a)	5,705,322	5,502,383	5,590,267	5,385,616
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益 (b)	152,002	195,063	152,002	195,063
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 (c)	10,927	6,527	9,557	4,926
小计	5,868,251	5,703,973	5,751,826	5,585,605
应计利息	12,945	14,253	12,169	13,541
减：减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 本金	(144,657)	(144,280)	(135,947)	(135,874)
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 应计利息	(539)	(1,444)	(466)	(1,376)
小计	(145,196)	(145,724)	(136,413)	(137,250)
发放贷款和垫款净额	5,736,000	5,572,502	5,627,582	5,461,896

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 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				
企业贷款和垫款	3,803,169	3,573,964	3,690,429	3,465,314
贴现	361	171	361	171
个人贷款				
按揭贷款	(1) 886,506	908,639	885,317	905,280
经营贷款	402,313	408,434	401,807	406,394
信用卡及透支	378,545	389,327	378,545	389,327
消费贷款及其他	234,428	221,848	233,808	219,130
小计	5,705,322	5,502,383	5,590,267	5,385,616
(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				
企业贷款和垫款	18,381	9,302	18,381	9,302
贴现	133,621	185,761	133,621	185,761
小计	152,002	195,063	152,002	195,063
(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				
企业贷款和垫款	8,365	5,234	6,995	3,633
贴现	2,562	1,293	2,562	1,293
小计	10,927	6,527	9,557	4,926
发放贷款和垫款合计	5,868,251	5,703,973	5,751,826	5,585,605

(1) 个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款。

6.1 按行业分类分布情况

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	835,023	14.24	769,880	13.51
制造业	798,448	13.61	740,956	13.00
房地产业	379,589	6.47	399,870	7.01
批发和零售业	293,473	5.00	264,904	4.64
水利、环境和公共设施 管理业	240,882	4.10	234,813	4.12
建筑业	223,172	3.80	218,007	3.82
交通运输、仓储和邮政业	206,705	3.52	207,267	3.63
金融业	196,760	3.35	170,662	2.99
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	184,436	3.14	172,969	3.03
信息传输、软件和 信息技术服务业	180,547	3.08	142,243	2.49
采矿业	104,473	1.78	99,821	1.75
科学研究和技术服务业	75,145	1.28	63,898	1.12
教育	28,128	0.48	25,169	0.44
农、林、牧、渔业	25,272	0.43	22,341	0.39
文化、体育和娱乐业	21,177	0.36	20,186	0.35
卫生和社会工作	17,646	0.30	18,343	0.32
住宿和餐饮业	11,992	0.20	10,188	0.18
公共管理、社会保障 和社会组织	4,482	0.08	4,623	0.08
居民服务、修理和其他 服务业	2,565	0.04	2,360	0.04
小计	3,829,915	65.26	3,588,500	62.91
贴现	136,544	2.33	187,225	3.28
个人贷款	1,901,792	32.41	1,928,248	33.81
合计	5,868,251	100.00	5,703,973	100.00

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	818,443	14.23	754,564	13.53
制造业	767,902	13.35	710,194	12.71
房地产业	379,589	6.60	399,849	7.16
批发和零售业	292,554	5.09	263,167	4.71
水利、环境和公共设施 管理业	240,009	4.17	233,854	4.19
建筑业	221,747	3.86	215,866	3.86
金融业	201,356	3.50	174,674	3.13
交通运输、仓储和邮政业	183,275	3.19	176,576	3.16
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	174,154	3.03	161,672	2.89
信息传输、软件和 信息技术服务业	155,991	2.71	130,766	2.34
采矿业	100,244	1.74	96,105	1.72
科学研究和技术服务业	71,984	1.25	61,007	1.09
教育	28,008	0.49	24,973	0.45
农、林、牧、渔业	23,623	0.41	20,361	0.36
文化、体育和娱乐业	20,590	0.36	19,539	0.35
卫生和社会工作	17,354	0.30	18,109	0.32
住宿和餐饮业	11,961	0.21	10,054	0.18
公共管理、社会保障 和社会组织	4,482	0.08	4,618	0.08
居民服务、修理和其他 服务业	2,539	0.04	2,301	0.04
小计	3,715,805	64.61	3,478,249	62.27
贴现	136,544	2.37	187,225	3.35
个人贷款	1,899,477	33.02	1,920,131	34.38
合计	5,751,826	100.00	5,585,605	100.00

6.2 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	2,214,666	2,160,385	2,196,377	2,140,136
保证贷款	1,557,562	1,423,762	1,496,717	1,359,301
抵押贷款	1,837,778	1,865,477	1,831,778	1,855,239
质押贷款	258,245	254,349	226,954	230,929
合计	5,868,251	5,703,973	5,751,826	5,585,605

6.3 逾期贷款

本集团

	2026 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	12,416	12,125	1,424	1,066	27,031
保证贷款	7,782	6,338	4,814	1,221	20,155
抵押贷款	21,866	20,321	12,481	2,833	57,501
质押贷款	1,129	447	853	757	3,186
合计	43,193	39,231	19,572	5,877	107,873

	2025 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	23,273	9,250	2,316	1,093	35,932
保证贷款	4,608	5,412	6,102	1,283	17,405
抵押贷款	19,756	17,285	9,921	3,902	50,864
质押贷款	698	315	1,560	773	3,346
合计	48,335	32,262	19,899	7,051	107,547

本行

2026 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	12,351	11,903	1,143	788	26,185
保证贷款	7,492	5,972	4,754	1,220	19,438
抵押贷款	21,828	20,265	12,456	2,543	57,092
质押贷款	1,123	412	853	757	3,145
合计	42,794	38,552	19,206	5,308	105,860

2025 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	23,061	9,216	1,938	808	35,023
保证贷款	4,488	5,033	6,057	1,210	16,788
抵押贷款	19,639	17,160	9,583	3,893	50,275
质押贷款	698	289	1,517	773	3,277
合计	47,886	31,698	19,095	6,684	105,363

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 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
2026 年 1 月 1 日				
余额	38,385	43,774	62,121	144,280
本期转移:				
- 至第一阶段	3,664	(3,568)	(96)	-
- 至第二阶段	(1,221)	1,415	(194)	-
- 至第三阶段	(721)	(10,704)	11,425	-
本期净增加 (1)	1,806	11,827	21,037	34,670
本期核销 / 处置	-	-	(40,124)	(40,124)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	5,596	5,596
其他变动	(41)	(20)	296	235
2026 年 6 月 30 日				
余额	41,872	42,724	60,061	144,657
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
2025 年 1 月 1 日				
余额	36,463	29,857	70,282	136,602
本年转移:				
- 至第一阶段	4,652	(4,464)	(188)	-
- 至第二阶段	(2,480)	8,444	(5,964)	-
- 至第三阶段	(1,595)	(15,955)	17,550	-
本年净增加 (1)	1,387	25,905	29,982	57,274
本年核销 / 处置	-	-	(60,330)	(60,330)
收回原核销贷款和 垫款	-	-	11,147	11,147
其他变动	(42)	(13)	(358)	(413)
2025 年 12 月 31 日				
余额	38,385	43,774	62,121	144,280

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
2026 年 1 月 1 日					
余额		36,053	39,418	60,403	135,874
本期转移:					
- 至第一阶段		2,165	(2,070)	(95)	-
- 至第二阶段		(1,063)	1,253	(190)	-
- 至第三阶段		(720)	(10,624)	11,344	-
本期净增加	(1)	1,730	11,033	20,960	33,723
本期核销 / 处置		-	-	(39,888)	(39,888)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	5,438	5,438
其他变动		68	18	714	800
2026 年 6 月 30 日					
余额		38,233	39,028	58,686	135,947
	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
2025 年 1 月 1 日					
余额		33,757	27,083	68,083	128,923
本年转移:					
- 至第一阶段		4,380	(4,192)	(188)	-
- 至第二阶段		(2,231)	8,145	(5,914)	-
- 至第三阶段		(1,592)	(15,812)	17,404	-
本年净增加	(1)	1,655	24,161	29,251	55,067
本年核销 / 处置		-	-	(59,042)	(59,042)
收回原核销贷款和 垫款		-	-	11,040	11,040
其他变动		84	33	(231)	(114)
2025 年 12 月 31 日					
余额		36,053	39,418	60,403	135,874

- (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、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

	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
2026 年 1 月 1 日余额	147	-	54	201
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(26)	-	(54)	(80)
2026 年 6 月 30 日余额	121	-	-	121

	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
2025 年 1 月 1 日余额	145	1	-	146
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(1)	1	-
本年净增加	2	-	53	55
2025 年 12 月 31 日余额	147	-	54	201

7 金融投资

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (a)	888,086	820,948	975,498	892,271
债权投资 (b)	1,249,469	1,250,256	1,004,101	1,020,042
其他债权投资 (c)	991,219	879,201	968,300	862,456
其他权益工具投资 (d)	12,140	11,464	11,651	11,001
金融投资净额	3,140,914	2,961,869	2,959,550	2,785,770

(a) 交易性金融资产

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资	473,432	498,560	503,497	530,088
政府债券	193,427	122,272	193,427	122,272
券商收益凭证	45,815	49,749	45,815	49,749
政策性银行债券	27,282	4,534	27,282	4,534
权益投资	16,806	16,713	11,840	12,991
金融债券	9,415	7,884	8,171	6,467
企业债券	8,280	18,840	8,092	18,449
同业存单	6,298	912	6,298	912
资产支持证券	5,381	4,761	5,381	4,761
其他投资 (1)	101,950	96,723	165,695	142,048
合计	888,086	820,948	975,498	892,271

- (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 2026 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 881.86 亿元 (于 2025 年 12 月 31 日：人民币 837.57 亿元)。

(b) 债权投资

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府债券	567,033	530,084	566,982	530,084
政策性银行债券	161,580	177,980	161,580	177,769
资产支持证券	93,053	122,356	92,931	122,234
金融债券	59,846	51,307	58,366	50,402
企业债券	46,947	49,071	44,880	47,293
券商收益凭证	26,120	29,020	26,120	29,020
同业存单	398	3,028	-	1,744
其他结构化主体投资 (1)	296,712	290,346	62,265	71,055
其他投资	5,136	4,869	-	-
小计	1,256,825	1,258,061	1,013,124	1,029,601
应计利息	13,385	16,077	10,027	12,991
减值准备				
- 债权投资本金	(20,561)	(23,602)	(18,880)	(22,280)
- 债权投资应计利息	(180)	(280)	(170)	(270)
小计	(20,741)	(23,882)	(19,050)	(22,550)
债权投资净额	1,249,469	1,250,256	1,004,101	1,020,042

- (1) 其他结构化主体投资主要包括本集团投资的基金产品、资金信托以及资产管理计划。于 2026 年 6 月 30 日，本集团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 2,801.34 亿元 (于 2025 年 12 月 31 日：人民币 2,716.63 亿元)，主要投向各类债券、贷款及应收款项等资产。

(i) 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
2026 年 1 月 1 日				
余额	826	1,798	20,978	23,602
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(149)	149	-	-
- 至第三阶段	-	(10)	10	-
本期净减少	(98)	(397)	(1,582)	(2,077)
本期核销 / 处置	-	-	(1,300)	(1,300)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	(1)	-	315	314
2026 年 6 月 30 日				
余额	578	1,540	18,443	20,561
	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
2025 年 1 月 1 日				
余额	492	717	23,044	24,253
本年转移：				
- 至第一阶段	37	(37)	-	-
- 至第二阶段	(9)	1,487	(1,478)	-
- 至第三阶段	-	(157)	157	-
本年净增加 / (减少)	307	(213)	5,102	5,196
本年核销	-	-	(6,094)	(6,094)
收回原核销投资	-	-	120	120
其他	(1)	1	127	127
2025 年 12 月 31 日				
余额	826	1,798	20,978	23,602

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>
2026 年 1 月 1 日				
余额	795	1,797	19,688	22,280
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(149)	149	-	-
- 至第三阶段	-	(10)	10	-
本期净减少	(98)	(398)	(1,620)	(2,116)
本期核销 / 处置	-	-	(1,308)	(1,308)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	-	-	2	2
2026 年 6 月 30 日				
余额	<u>548</u>	<u>1,538</u>	<u>16,794</u>	<u>18,880</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>
2025 年 1 月 1 日				
余额	474	718	22,581	23,773
本年转移：				
- 至第一阶段	37	(37)	-	-
- 至第二阶段	(8)	1,486	(1,478)	-
- 至第三阶段	-	(157)	157	-
本年净增加 / (减少)	292	(213)	4,862	4,941
本年核销	-	-	(6,544)	(6,544)
收回原核销投资	-	-	120	120
其他	-	-	(10)	(10)
2025 年 12 月 31 日				
余额	<u>795</u>	<u>1,797</u>	<u>19,688</u>	<u>22,280</u>

(c) 其他债权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府债券	504,799	393,446	493,547	385,583
企业债券	188,623	180,903	183,262	176,635
金融债券	136,775	136,715	133,366	133,521
政策性银行债券	86,913	97,362	86,095	96,349
资产支持证券	52,684	46,694	52,357	46,474
同业存单	13,269	16,071	11,616	15,972
小计	983,063	871,191	960,243	854,534
应计利息	8,156	8,010	8,057	7,922
合计	991,219	879,201	968,300	862,456

(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
2026 年 1 月 1 日				
余额	725	40	5,518	6,283
本期转移：				
- 至第一阶段	2	(2)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净 (减少) / 增加	(178)	39	580	441
本期核销	-	-	(2,250)	(2,250)
其他变动	(1)	-	(1)	(2)
2026 年 6 月 30 日				
余额	548	77	3,847	4,472

	<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>
2025 年 1 月 1 日				
余额	363	91	4,727	5,181
本年转移:				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(2)	2	-	-
- 至第三阶段	-	(47)	47	-
本年净增加 / (减少)	369	(2)	1,176	1,543
本年核销	-	-	(405)	(405)
其他变动	(9)	-	(27)	(36)
2025 年 12 月 31 日				
余额	725	40	5,518	6,283

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>
2026 年 1 月 1 日				
余额	682	40	5,166	5,888
本期转移:				
- 至第一阶段	2	(2)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净 (减少) / 增加	(203)	39	585	421
本期核销	-	-	(2,250)	(2,250)
其他变动	(1)	-	(18)	(19)
2026 年 6 月 30 日				
余额	480	77	3,483	4,040

	<u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日				
余额	311	76	4,240	4,627
本年转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(2)	2	-	-
- 至第三阶段	-	(32)	32	-
本年净增加 / (减少)	375	(2)	1,150	1,523
本年核销	-	-	(244)	(244)
其他变动	(6)	-	(12)	(18)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2025 年 12 月 31 日				
余额	682	40	5,166	5,888
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(d) 其他权益工具投资

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2026 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2026 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>
其他投资	10,149	10,047	9,660	9,584
抵债股权	1,991	1,417	1,991	1,417
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
合计	12,140	11,464	11,651	11,001
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

- (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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.17 亿元 (2025 年上半年：本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.13 亿元)。报告期内，本集团及本行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金额不重大 (2025 年上半年：金额不重大)。

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合营企业	六、2	1,595	1,564	1,595	1,564
联营企业	六、2	6,712	6,710	6,207	6,207
子公司	六、1	-	-	32,204	33,139
合计		8,307	8,274	40,006	40,910

本集团

	2026 年 1 月 1 日	增加投资	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	2026 年 6 月 30 日
上海星启恒泰企业管理合伙企业(有限合伙) (以下简称“星启恒泰”)	6,207	-	-	-	-	-	6,207
浦银安盛基金管理有限公司 (以下简称“浦银安盛”)	1,564	-	63	1	(33)	-	1,595
上海国智技术有限公司	108	-	(3)	-	-	-	105
上海外滩金科经济发展有限公 司	20	-	-	-	-	-	20
其他	375	-	5	-	-	-	380
合计	8,274	-	65	1	(33)	-	8,307

	2025 年 1 月 1 日	增加投资	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	2025 年 12 月 31 日
上海星启恒泰企业管理合伙企业(有限合伙)	-	6,207	-	-	-	-	6,207
浦银安盛基金管理有限公司	1,464	-	121	-	(21)	-	1,564
上海国智技术有限公司	-	109	(1)	-	-	-	108
上海外滩金科经济发展有限公 司	-	20	-	-	-	-	20
其他	343	-	38	-	(6)	-	375
合计	1,807	6,336	158	-	(27)	-	8,274

于 2026 年 8 月，浦银安盛完成工商变更，公司名称变更为浦银基金管理有限公司。

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照相关子公司的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

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	经营租出 固定资产	合计
原值					
2025 年 1 月 1 日	22,372	438	11,061	45,457	79,328
本年购入	456	24	1,570	14,303	16,353
本年转入	199	-	3	-	202
本年处置	(61)	(35)	(606)	(1,022)	(1,724)
2025 年 12 月 31 日	22,966	427	12,028	58,738	94,159
本期购入	-	1	97	5,250	5,348
本期转入	609	-	730	-	1,339
本期处置	(3)	(15)	(325)	(2,643)	(2,986)
2026 年 6 月 30 日	23,572	413	12,530	61,345	97,860
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(6,881)	(354)	(8,186)	(7,654)	(23,075)
本年增加	(739)	(24)	(1,185)	(2,018)	(3,966)
本年处置	35	33	581	152	801
2025 年 12 月 31 日	(7,585)	(345)	(8,790)	(9,520)	(26,240)
本期增加	(375)	(11)	(561)	(1,223)	(2,170)
本期处置	-	14	313	780	1,107
2026 年 6 月 30 日	(7,960)	(342)	(9,038)	(9,963)	(27,303)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日	-	-	-	(18)	(18)
本年计提	-	-	-	(152)	(152)
2025 年 12 月 31 日	-	-	-	(170)	(170)
本期计提	-	-	-	(3)	(3)
本期处置	-	-	-	9	9
2026 年 6 月 30 日	-	-	-	(164)	(164)
账面价值					
2026 年 6 月 30 日	15,612	71	3,492	51,218	70,393
2025 年 12 月 31 日	15,381	82	3,238	49,048	67,749

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				
2025 年 1 月 1 日	21,082	407	10,743	32,232
本年购入	456	23	1,523	2,002
本年转入	199	-	11	210
本年处置	(60)	(33)	(564)	(657)
2025 年 12 月 31 日	21,677	397	11,713	33,787
本期购入	-	1	89	90
本期转入	609	-	733	1,342
本期处置	-	(8)	(284)	(292)
2026 年 6 月 30 日	22,286	390	12,251	34,927
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(6,700)	(331)	(7,955)	(14,986)
本年增加	(683)	(22)	(1,145)	(1,850)
本年处置	35	31	541	607
2025 年 12 月 31 日	(7,348)	(322)	(8,559)	(16,229)
本期增加	(349)	(10)	(544)	(903)
本期处置	-	8	274	282
2026 年 6 月 30 日	(7,697)	(324)	(8,829)	(16,850)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	14,589	66	3,422	18,077
2025 年 12 月 31 日	14,329	75	3,154	17,558

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行原值为人民币 10.22 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 10.44 亿元)，净值为人民币 8.71 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8.99 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

本集团定期对部分经营租出固定资产进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。管理层从专业的评估机构处获取租赁期末资产价值，处置费用包括资产处置有关的法律费用、相关税费等。在计算资产预计未来现金流量现值时，管理层以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值，同时对部分承租人进行不同情景下未来现金流的预测。除上述部分经营租出固定资产外，于 2026 年 6 月末及 2025 年末，本集团其他固定资产无重大减值迹象。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	设备及其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	14,890	96	14,986
本年增加	2,133	15	2,148
本年减少	(3,646)	(34)	(3,680)
2025 年 12 月 31 日	13,377	77	13,454
本期增加	654	2	656
本期减少	(1,473)	(1)	(1,474)
2026 年 6 月 30 日	12,558	78	12,636
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(8,582)	(54)	(8,636)
本年增加	(2,814)	(17)	(2,831)
本年减少	3,522	26	3,548
2025 年 12 月 31 日	(7,874)	(45)	(7,919)
本期增加	(1,311)	(8)	(1,319)
本期减少	1,312	-	1,312
2026 年 6 月 30 日	(7,873)	(53)	(7,926)
账面价值			
2026 年 6 月 30 日	4,685	25	4,710
2025 年 12 月 31 日	5,503	32	5,535

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2025 年 1 月 1 日	14,021	96	14,117
本年增加	2,084	15	2,099
本年减少	(3,447)	(34)	(3,481)
2025 年 12 月 31 日	12,658	77	12,735
本期增加	654	2	656
本期减少	(1,157)	(1)	(1,158)
2026 年 6 月 30 日	12,155	78	12,233
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(8,205)	(54)	(8,259)
本年增加	(2,701)	(17)	(2,718)
本年减少	3,410	26	3,436
2025 年 12 月 31 日	(7,496)	(45)	(7,541)
本期增加	(1,275)	(8)	(1,283)
本期减少	1,067	-	1,067
2026 年 6 月 30 日	(7,704)	(53)	(7,757)
账面价值			
2026 年 6 月 30 日	4,451	25	4,476
2025 年 12 月 31 日	5,162	32	5,194

(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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
3 个月以内	585	607
3 个月到 1 年	1,468	1,703
1 年至 5 年	2,399	3,025
5 年以上	11	17
未折现租赁负债合计	4,463	5,352
期 / 年末租赁负债账面价值	4,321	5,152

本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
3 个月以内	563	582
3 个月到 1 年	1,407	1,623
1 年至 5 年	2,224	2,762
5 年以上	9	12
未折现租赁负债合计	4,203	4,979
期 / 年末租赁负债账面价值	4,067	4,797

(3) 本集团作为出租人的租赁情况

项目	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
经营租赁收入金额	2,718	2,287
融资租赁收入金额	2,432	2,357

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、设备等租赁资产，承租对象主要为公司类客户。

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	品牌及特许经营权	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	6,814	12,296	2,236	21,346
本年增加	-	1,112	-	1,112
本年处置	-	(9)	-	(9)
2025 年 12 月 31 日	6,814	13,399	2,236	22,449
本期增加	38	154	-	192
本期处置	-	(2)	-	(2)
2026 年 6 月 30 日	6,852	13,551	2,236	22,639
累计摊销				
2025 年 1 月 1 日	(1,324)	(10,438)	-	(11,762)
本年摊销	(176)	(1,301)	-	(1,477)
本年处置	-	7	-	7
2025 年 12 月 31 日	(1,500)	(11,732)	-	(13,232)
本期摊销	(88)	(499)	-	(587)
本期处置	-	2	-	2
2026 年 6 月 30 日	(1,588)	(12,229)	-	(13,817)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	5,264	1,322	2,236	8,822
2025 年 12 月 31 日	5,314	1,667	2,236	9,217

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
2025 年 1 月 1 日	6,811	11,298	18,109
本年增加	-	895	895
本年处置	-	(3)	(3)
2025 年 12 月 31 日	6,811	12,190	19,001
本期增加	38	140	178
2026 年 6 月 30 日	6,849	12,330	19,179
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(1,322)	(9,670)	(10,992)
本年摊销	(176)	(1,098)	(1,274)
本年处置	-	2	2
2025 年 12 月 31 日	(1,498)	(10,766)	(12,264)
本期摊销	(88)	(458)	(546)
2026 年 6 月 30 日	(1,586)	(11,224)	(12,810)
账面价值			
2026 年 6 月 30 日	5,263	1,106	6,369
2025 年 12 月 31 日	5,313	1,424	6,737

12 商誉

	<u>2026 年 6 月 30 日</u>	<u>2025 年 12 月 31 日</u>
商誉		
- 上海信托	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	5,351	5,351

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
上海信托	4,739	4,739
上海信托子公司	612	612
合计	5,351	5,351

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
递延所得税资产	83,593	85,166	80,533	81,919
递延所得税负债	(624)	(629)	-	-

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	340,172	85,043	347,323	86,831
衍生金融负债公允价值变动	67,682	16,921	80,836	20,209
预计负债	8,295	2,074	8,098	2,025
交易性金融工具公允价值变动	10,165	2,541	15,611	3,903
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	3,950	988	7,098	1,775
应付职工薪酬	4,507	1,127	4,320	1,080
其他	8,544	2,136	9,190	2,296
小计	443,315	110,830	472,476	118,119
互抵金额		(27,237)		(32,953)
互抵后的递延所得税资产金额		83,593		85,166

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(65,365)	(16,341)	(93,364)	(23,341)
交易性金融工具公允价值变动	(30,175)	(7,544)	(25,717)	(6,429)
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	(9,028)	(2,257)	(7,630)	(1,908)
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	(2,395)	(599)	(2,403)	(601)
其他	(4,478)	(1,120)	(5,213)	(1,303)
小计	(111,441)	(27,861)	(134,327)	(33,582)
互抵金额		27,237		32,953
互抵后的递延所得税负债金额		(624)		(629)

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	330,533	82,633	337,787	84,447
衍生金融负债公允价值变动	67,682	16,921	80,836	20,209
预计负债	8,292	2,073	8,097	2,024
交易性金融工具公允价值变动	10,130	2,533	15,583	3,896
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	3,696	924	6,651	1,663
应付职工薪酬	2,941	735	2,802	701
其他	6,932	1,733	7,112	1,777
小计	430,206	107,552	458,868	114,717
互抵金额		(27,019)		(32,798)
互抵后的递延所得税资产金额		80,533		81,919

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(65,365)	(16,341)	(93,364)	(23,341)
交易性金融工具公允价值变动	(29,293)	(7,323)	(25,082)	(6,270)
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	(8,942)	(2,236)	(7,535)	(1,884)
其他	(4,476)	(1,119)	(5,210)	(1,303)
小计	(108,076)	(27,019)	(131,191)	(32,798)
互抵金额		27,019		32,798
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

13.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
期初净额		84,537	74,631	81,919	72,695
计入利润表的					
递延所得税	五、40	(1,112)	453	(852)	430
计入其他综合收益的					
递延所得税	五、29	(456)	1,029	(534)	946
期末净额		82,969	76,113	80,533	74,071

14 其他资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	73,621	45,840	71,381	44,593
存出保证金	39,266	49,229	38,481	48,365
其他应收款	8,696	8,135	7,408	7,367
应收利息	5,498	3,704	5,256	3,517
预付款项	1,114	689	1,094	666
长期待摊费用	1,006	1,134	951	1,065
抵债资产	503	539	325	313
信托业保障基金代垫款	205	307	-	-
其他	3,962	4,367	1,598	1,456
合计	133,871	113,944	126,494	107,342

15 资产减值准备

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期 净 (减少) / 增加	本期 核销 / 处置	其他	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融 机构款项	182	(41)	-	(1)	140
拆出资金	198	(56)	-	(2)	140
买入返售金融资产	71	(19)	-	-	52
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	144,280	34,670	(40,124)	5,831	144,657
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	201	(80)	-	-	121
债权投资	23,602	(2,077)	(1,300)	336	20,561
其他债权投资	6,283	441	(2,250)	(2)	4,472
其他资产及应收利息	9,142	756	(2,190)	(45)	7,663
财务担保合同和贷款承诺	8,023	223	-	-	8,246
合计	191,982	33,817	(45,864)	6,117	186,052

	2025 年 1 月 1 日	本年 净 (减少) / 增加	本年 核销 / 处置	其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	188	(5)	-	(1)	182
拆出资金	133	66	-	(1)	198
买入返售金融资产	32	39	-	-	71
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	136,602	57,274	(60,330)	10,734	144,280
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的放					
放贷款和垫款	146	55	-	-	201
债权投资	24,253	5,196	(6,094)	247	23,602
其他债权投资	5,181	1,543	(405)	(36)	6,283
其他资产及应收利息	10,449	1,443	(2,578)	(172)	9,142
财务担保合同和贷款					
承诺	7,733	290	-	-	8,023
合计	184,717	65,901	(69,407)	10,771	191,982

本行

	2026 年 1 月 1 日	本期 净 (减少) / 增加	本期 核销 / 处置	其他	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融					
机构款项	60	(29)	-	14	45
拆出资金	195	(54)	-	(2)	139
买入返售金融资产	71	(19)	-	-	52
以摊余成本计量的发放					
贷款和垫款	135,874	33,723	(39,888)	6,238	135,947
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	201	(80)	-	-	121
债权投资	22,280	(2,116)	(1,308)	24	18,880
其他债权投资	5,888	421	(2,250)	(19)	4,040
其他资产及应收利息	8,754	697	(2,163)	(76)	7,212
财务担保合同和贷款承诺	8,022	226	-	(3)	8,245
合计	181,345	32,769	(45,609)	6,176	174,681

	2025 年 1 月 1 日	本年 净增加	本年 核销 / 处置	其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	44	4	-	12	60
拆出资金	129	67	-	(1)	195
买入返售金融资产	32	39	-	-	71
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	128,923	55,067	(59,042)	10,926	135,874
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	146	55	-	-	201
债权投资	23,773	4,941	(6,544)	110	22,280
其他债权投资	4,627	1,523	(244)	(18)	5,888
其他资产及应收利息	10,113	1,291	(2,578)	(72)	8,754
财务担保合同和贷款 承诺	7,732	293	-	(3)	8,022
合计	175,519	63,280	(68,408)	10,954	181,345

16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	104,639	137,765	107,912	145,228
境外银行	1,213	1,239	1,213	1,239
境内非银行金融机构	1,491,328	1,243,247	1,494,157	1,244,902
境外非银行金融机构	27,269	28,294	28,092	29,256
应计利息	5,928	3,983	5,933	3,994
合计	1,630,377	1,414,528	1,637,307	1,424,619

17 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行	299,473	319,530	155,378	180,686
境外银行	36,257	31,858	26,845	21,038
境内非银行金融机构	1,927	6,569	1,442	6,569
应计利息	773	1,204	492	324
合计	338,430	359,161	184,157	208,617

18 交易性金融负债

注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
与债券相关的金融负债	152,698	56,965	152,698	56,965
与贵金属相关的金融负债	11,948	6,369	11,948	6,369
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1) 3,991	3,529	-	-
合计	168,637	66,863	164,646	63,334

(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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	325,357	296,342	222,608	196,987
票据	2,540	7,921	2,540	7,921
同业存单	-	1,196	-	1,196
应计利息	111	455	100	455
合计	328,008	305,914	225,248	206,559

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,721,114	1,623,986	1,705,460	1,612,447
- 个人	498,219	454,197	497,448	452,188
定期存款				
- 公司	2,289,508	2,212,093	2,277,472	2,197,927
- 个人	1,338,741	1,279,798	1,334,345	1,265,517
其他存款	16,519	12,361	16,389	12,341
小计	5,864,101	5,582,435	5,831,114	5,540,420
应计利息	71,926	70,923	71,744	70,343
合计	5,936,027	5,653,358	5,902,858	5,610,763

21 应付职工薪酬

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少 及其他变动	2026 年 6 月 30 日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	9,655	8,349	(12,613)	5,391
职工福利费	-	491	(491)	-
社会保险费				
- 医疗及生育保险费	44	540	(498)	86
- 工伤保险费	1	14	(13)	2
住房公积金	13	833	(763)	83
工会经费和职工教育经费	209	248	(232)	225
其他	58	244	(274)	28
二、离职后福利				
养老保险费	123	992	(901)	214
失业保险费	5	36	(31)	10
企业年金	1	426	(421)	6
合计	10,109	12,173	(16,237)	6,045

本行

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少 及其他变动	2026 年 6 月 30 日
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	7,834	7,654	(11,507)	3,981
职工福利费	-	470	(470)	-
社会保险费				
- 医疗及生育保险费	41	512	(469)	84
- 工伤保险费	1	13	(12)	2
住房公积金	12	790	(721)	81
工会经费和职工教育经费	209	228	(213)	224
其他	-	224	(224)	-
二、离职后福利				
养老保险费	117	941	(848)	210
失业保险费	5	34	(29)	10
企业年金	1	385	(380)	6
合计	8,220	11,251	(14,873)	4,598

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
所得税	13,767	17,775	13,255	17,053
增值税	2,670	2,882	2,439	2,532
代扣代缴税费及其他	515	580	470	487
合计	16,952	21,237	16,164	20,072

23 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	528,521	830,796	528,521	830,995
已发行债券					
20 浦发银行二级 02	(2)	8,000	8,000	8,000	8,000
20 浦发银行二级 04	(3)	10,000	10,000	10,000	10,000
23 浦发银行绿色金融债	(4)	-	30,000	-	30,000
24 浦发银行债 01	(5)	29,990	29,990	30,000	30,000
24 浦发银行债 02	(6)	30,000	30,000	30,000	30,000
24 浦发银行二级资本债 01A	(7)	35,000	35,000	35,000	35,000
24 浦发银行二级资本债 01B	(7)	5,000	5,000	5,000	5,000
24 浦发银行二级资本债 02A	(8)	34,000	34,000	34,000	34,000
24 浦发银行二级资本债 02B	(8)	6,000	6,000	6,000	6,000
25 浦发银行 01	(9)	25,000	25,000	25,000	25,000
25 浦发银行 02	(9)	5,000	5,000	5,000	5,000
25 浦发银行科创债 01	(10)	15,000	15,000	15,000	15,000
25 浦发银行绿色债 01	(11)	20,000	20,000	20,000	20,000
25 浦发银行二级资本债 01A	(12)	16,500	16,500	16,500	16,500
25 浦发银行二级资本债 01B	(12)	3,500	3,500	3,500	3,500
25 浦发银行 03	(13)	12,500	12,500	12,500	12,500
25 浦发银行 04	(13)	7,500	7,500	7,500	7,500
香港中期票据	(14)	5,536	6,944	5,536	6,944
新加坡中期票据	(15)	2,036	2,097	2,036	2,097
伦敦中期票据	(16)	2,714	2,796	2,714	2,796
25 浦银金租债 01BC	(17)	1,500	1,500	-	-
小计		274,776	306,327	273,286	304,837
加：待摊销金额及其他		(39)	(43)	(37)	(42)
已发行债券		274,737	306,284	273,249	304,795
应计利息		3,237	3,336	3,225	3,312
合计		806,495	1,140,416	804,995	1,139,102

- (1) 于 2026 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 146 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.32%至 1.68% (于 2025 年 12 月 31 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 194 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.53%至 2.02%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2026 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 67 笔，最长期限为 731 天，利率区间为 1.40%至 4.44% (于 2025 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 65 笔，最长期限为 375 天，利率区间为 1.68%至 4.52%)。

- (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 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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%。截至 2026 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (5) 2024 年 2 月 29 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%。
- (6) 2024 年 3 月 26 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%。
- (7) 2024 年 8 月 14 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 350 亿元和人民币 50 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 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，票面年利率分别固定为 2.17%和 2.30%。
- (8) 2024 年 12 月 6 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 340 亿元和人民币 60 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 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，票面年利率分别固定为 2.15%和 2.34%。
- (9) 2025 年 4 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 250 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别固定为 1.82%以及 1.81%。
- (10) 2025 年 5 月 12 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2025 年第一期科技创新债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.66%。

- (11) 2025 年 11 月 11 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的“2025 年第一期绿色金融债券”，该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.73%。
- (12) 2025 年 11 月 17 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 165 亿元的“2025 年第一期二级资本债券 (品种一)”，总额为人民币 35 亿元的“2025 年第一期二级资本债券 (品种二)”。上述债券期限分别为 10 年、15 年，本行分别具有在第 5 年、第 10 年有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.17% 以及 2.40%。
- (13) 2025 年 12 月 10 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 125 亿元的“2025 年第二期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 75 亿元的“2025 年第二期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别为固定 1.85% 以及浮动 LPR-1.12%。
- (14) 2024 年 3 月 20 日，本行在香港联交所发行总额为 3 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+59BPS。2025 年 7 月 17 日，本行在香港联交所发行总额为人民币 35 亿元的中期票据；该票据期限为 2 年，票面年利率固定为 1.80%。
- (15) 2024 年 10 月 28 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，票面利率为浮动利率 SOFR+60BPS。
- (16) 2025 年 6 月 3 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，票面利率为浮动利率 SOFR+53BPS。
- (17) 2025 年 1 月 17 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“2025 年第一期金融债券 (债券通)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.75%。

24 预计负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺				
减值准备	8,246	8,023	8,245	8,022
未决诉讼损失	47	75	47	75
其他	2	2	-	-
合计	8,295	8,100	8,292	8,097

25 其他负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	49,236	38,297	48,765	38,185
应付股利	13,998	48	13,998	47
预收履约款及保证金	4,630	3,227	2,325	519
合同负债	2,448	2,450	1,812	1,848
预提费用	2,250	1,961	2,035	1,834
其他	4,006	5,535	1,067	1,371
合计	76,568	51,518	70,002	43,804

26 股本

本集团及本行

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	33,306	33,306

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
计入本行其他一级资本的优先股及永续债	(1)	79,919	79,919

(1) 计入本行其他一级资本的优先股及永续债

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%； 第三个 5 年的股息率为 4.27%	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%； 第三个 5 年的股息率为 3.80%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行 永续债 01 (b)	第一个 5 年的票面利率为 2.03%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行 永续债 02 (b)	第一个 5 年的票面利率为 1.96%	100	2.0 亿	20,000	-	20,000	无到期日	未发生转换
减：发行费用				(81)	-	(81)		
账面价值				79,919	-	79,919		

(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 2025 年 6 月 10 日及 2025 年 7 月 9 日,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 2025 年第一期无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元)、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”(发行规模为人民币 200 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及相关监管机构的批复,本行无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。

对于上述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)国家金融监管局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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	134,297	134,297	134,297	134,297
其他资本公积				
- 子公司增资及购买少数				
股东股权	112	155	(106)	(47)
- 其他	9	9	26	26
合计	134,418	134,461	134,217	134,276

29 其他综合收益

本集团

	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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
		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	股东权益 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金融资产							
- 公允价值变动	(960)	6,596	(2,604)	(1,030)	2,963	(1)	-
- 减值准备	5,395	217	(2,269)	532	(1,521)	1	-
外币报表折算差额	430	(297)	-	-	(247)	(50)	-
现金流量套期储备	69	(226)	-	56	(120)	(50)	-
其他	2	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	1,103	55	-	(14)	42	(1)	-
合计	6,039	6,346	(4,873)	(456)	1,118	(101)	-

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	股东权益 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	7,150	(1,045)	(4,082)	1,297	(3,830)	-	-	3,320
- 减值准备	4,417	1,363	(244)	(270)	849	-	-	5,266
外币报表折算差额	510	24	-	-	29	(5)	-	539
现金流量套期储备	237	(294)	-	73	(147)	(74)	-	90
其他	2	-	-	-	-	-	-	2
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	720	284	-	(71)	213	-	(1)	932
合计	13,036	332	(4,326)	1,029	(2,886)	(79)	(1)	10,149

	2025 年						
	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 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
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	7,150	(5,945)	(4,896)	2,731	(8,110)	-	(960)
- 减值准备	4,417	1,573	(262)	(333)	978	-	5,395
外币报表折算差额	510	(107)	-	-	(80)	(27)	430
现金流量套期储备	237	(322)	-	81	(168)	(73)	69
其他	2	-	-	-	-	-	2
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	720	511	-	(128)	383	-	1,103
合计	13,036	(4,290)	(5,158)	2,351	(6,997)	(100)	6,039

本行

	其他综合收益 期初余额	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间				股东权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
		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		
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	(526)	6,838	(2,478)	(1,090)	3,270	-	2,744
- 减值准备	4,987	(38)	(2,269)	577	(1,730)	-	3,257
外币报表折算差额	15	(2)	-	-	(2)	-	13
现金流量套期储备	(7)	(12)	-	3	(9)	-	(16)
其他	2	1	-	-	1	-	3
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	1,080	95	-	(24)	71	-	1,151
合计	5,551	6,882	(4,747)	(534)	1,601	-	7,152

	其他综合收益 期初余额	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间				股东权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
		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		
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	7,708	(972)	(3,996)	1,266	(3,702)	-	4,006
- 减值准备	3,966	1,249	(244)	(251)	754	-	4,720
外币报表折算差额	(46)	64	-	-	64	-	18
现金流量套期储备	(7)	31	-	(8)	23	-	16
其他	2	-	-	-	-	-	2
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	722	244	-	(61)	183	(1)	904
合计	12,345	616	(4,240)	946	(2,678)	(1)	9,666

	其他综合收益 年初余额	2025 年				所有者权益 内部结转	其他综合收益 年末余额
		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		
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	7,708	(6,177)	(4,803)	2,746	(8,234)	-	(526)
- 减值准备	3,966	1,624	(262)	(341)	1,021	-	4,987
外币报表折算差额	(46)	61	-	-	61	-	15
现金流量套期储备	(7)	-	-	-	-	-	(7)
其他	2	-	-	-	-	-	2
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	722	479	-	(120)	359	(1)	1,080
合计	12,345	(4,013)	(5,065)	2,285	(6,793)	(1)	5,551

30 盈余公积

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	29,828	4,662	34,490
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	196,551	4,662	201,213

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	25,499	4,329	29,828
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	192,222	4,329	196,551

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

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	115,675	6,611	122,286

	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	106,696	8,979	115,675

本行

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	111,024	6,578	117,602
	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	102,500	8,524	111,024

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) 2025 年度利润分配

于 2026 年 6 月 26 日，股东会批准的本行 2025 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 46.62 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 63 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 4.2 元 (含税)。

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 27 日，股东会批准的本行 2024 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 43.29 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 83 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 4.1 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2026 年 2 月 12 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 3.80% 计算，发放股息共计人民币 5.70 亿元 (含税)，股息发放日为 2026 年 3 月 11 日。

于 2025 年 11 月 25 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 4.27% 计算，发放股息共计人民币 6.405 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 12 月 3 日。

于 2025 年 2 月 21 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 2025 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2026 年 6 月，本行按照 2025 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 6.09 亿元。

于 2025 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。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	53,830	54,095	51,018	51,242
- 个人贷款	36,091	38,770	35,976	38,489
- 票据贴现	898	1,751	898	1,751
金融投资				
- 债权投资	17,191	18,433	14,397	16,032
- 其他债权投资	11,398	10,419	11,135	10,208
拆出资金	5,742	5,847	5,697	5,886
存放中央银行款项	2,444	2,432	2,431	2,413
存放同业及其他金融机构 款项	1,651	1,777	1,337	1,435
买入返售金融资产	1,175	565	1,175	562
小计	130,420	134,089	124,064	128,018
利息支出				
吸收存款	(37,909)	(44,056)	(37,606)	(43,974)
同业及其他金融机构 存放款项	(11,671)	(6,676)	(11,412)	(6,440)
已发行债务证券	(9,143)	(15,861)	(9,130)	(15,803)
拆入资金	(3,335)	(4,162)	(1,890)	(2,307)
卖出回购金融资产款	(2,433)	(4,077)	(1,684)	(3,177)
向中央银行借款	(1,298)	(950)	(1,298)	(946)
小计	(65,789)	(75,782)	(63,020)	(72,647)
利息净收入	64,631	58,307	61,044	55,371

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡业务	4,842	5,222	4,842	5,222
托管及其他受托业务	3,675	3,406	1,433	1,330
代理业务	2,759	2,319	2,713	2,288
投行类业务	2,005	2,251	1,950	2,201
信用承诺	1,051	1,194	1,051	1,194
结算与清算业务	316	427	315	425
其他	626	630	611	610
小计	15,274	15,449	12,915	13,270
手续费及佣金支出	(3,350)	(3,292)	(3,353)	(3,305)
手续费及佣金净收入	11,924	12,157	9,562	9,965

35 投资损益

	注	本集团		本行	
		自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
金融投资及衍生金融工具					
- 交易性金融工具	(1)	15,536	5,767	15,240	6,177
- 债权投资		1,863	5,124	1,871	4,506
- 其他债权投资		1,935	3,595	1,811	3,509
- 其他权益工具投资		17	13	11	9
发放贷款和垫款		759	508	723	460
按权益法核算的长期股权投资		65	68	63	63
子公司分红		-	-	-	4
其他		(31)	(77)	(36)	(73)
合计		20,144	14,998	19,683	14,655

- (1) 交易性金融工具投资损益包含交易性金融资产损益、衍生金融工具损益和以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资的损益。

36 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
交易性金融工具 (1)	(5,027)	565	(3,125)	2,136
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的贷款	4	3	14	2
被套期债券	(236)	91	(236)	91
其他	53	(30)	53	(30)
合计	(5,206)	629	(3,294)	2,199

(1) 交易性金融工具公允价值变动损益包含交易性金融资产损益、衍生金融工具损益和以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属投资的损益。

37 汇兑损益

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
外汇衍生工具投资损益及其他	(1,322)	3,914	(1,334)	3,710
外汇衍生工具公允价值 变动损益	(6)	(2,357)	(3)	(2,270)
合计	(1,328)	1,557	(1,337)	1,440

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
员工费用				
- 薪酬	10,719	11,216	9,891	10,259
- 离职后福利	1,454	1,466	1,360	1,370
折旧及摊销费	3,068	3,372	2,941	3,240
短期和低价值资产租赁费	60	127	54	107
其他	5,820	6,520	5,574	6,263
合计	21,121	22,701	19,820	21,239

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	34,590	26,623	33,643	25,448
金融投资				
- 债权投资	(2,077)	3,393	(2,116)	3,339
- 其他债权投资	441	1,227	421	1,203
其他	846	953	817	991
合计	33,800	32,196	32,765	30,981

40 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,980	3,697	3,042	2,747
递延所得税费用	1,112	(453)	852	(430)
合计	5,092	3,244	3,894	2,317

所得税费用与会计利润的关系：

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
税前利润	36,446	33,138	32,294	30,231
按中国法定税率计算的所得税	9,112	8,285	8,074	7,558
子公司采用不同税率的影响	(12)	(8)	-	-
不可抵扣支出的影响	302	280	284	278
免税收入的影响	(4,208)	(4,843)	(4,177)	(4,763)
其他所得税调整	(102)	(470)	(287)	(756)
所得税费用	5,092	3,244	3,894	2,317

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。

本集团

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	30,951	29,737
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(570)	(722)
支付无固定期限资本债利息	(609)	-
	<u>29,772</u>	<u>29,015</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	29,772	29,015
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	33,306	29,352
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.89</u>	<u>0.99</u>

(2) 稀释每股收益

本期本集团未发行存在稀释性潜在普通股的金融工具或其他合同。

42 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	4,952	4,933	4,928	4,854
存放中央银行超额存款 准备金	132,086	125,323	130,794	123,502
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	68,348	88,283	53,103	69,508
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	66,405	59,630	65,457	57,055
原始到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	51,512	55,282	50,326	55,282
合计	<u>323,303</u>	<u>333,451</u>	<u>304,608</u>	<u>310,201</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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
净利润	31,354	29,894	28,400	27,914
加：信用减值损失	33,800	32,196	32,765	30,981
其他资产减值损失	17	7	4	6
折旧及摊销	4,291	4,358	2,941	3,240
租赁负债利息支出	56	102	60	96
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的损益	(189)	(32)	3	3
公允价值变动损益	5,206	(629)	3,294	(2,199)
汇兑损益	6	2,357	3	2,270
已发行债务证券利息支出	9,143	15,861	9,130	15,803
债权投资及其他债权投资 的利息收入	(28,589)	(28,852)	(25,532)	(26,240)
投资收益	(4,462)	(16,186)	(3,836)	(15,766)
递延所得税资产的 减少 / (增加)	1,117	(448)	852	(430)
递延所得税负债的减少	(5)	(5)	-	-
经营性应收项目的增加	(300,038)	(316,362)	(302,087)	(314,441)
经营性应付项目的增加	652,597	298,996	654,871	301,415
经营活动产生的现金流量净额	404,304	21,257	400,868	22,652

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物期末余额	323,303	289,481	304,608	274,937
减：现金及现金等价物期初 余额	(333,451)	(273,624)	(310,201)	(258,837)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(10,148)	15,857	(5,593)	16,100

(c) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	305,409	292,357	303,711	290,283
存放同业及其他金融机构款	30,425	41,313	24,728	29,798
拆出资金	351,648	382,484	371,750	406,814
买入返售金融资产	1,462	866	1,462	866
合计	688,944	717,020	701,651	727,761

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

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团进行的部分证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。2026 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 179.95 亿元，符合完全终止确认条件 (2025 年上半年：人民币 161.58 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2026 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2025 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 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 45.70 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

不良金融资产转让

2026 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 99.97 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认 (2025 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 83.90 亿元，交易对手均为资产管理公司，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。于 2026 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 593.50 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 402.00 亿元)。

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。参见附注五、19。

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

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例 (直接)
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	69.56%
上海国际信托有限公司	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%
上海科创银行股份有限公司	上海	上海	设立	100.00%
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%
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%
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%

上述子公司均为非上市公司。

截至 2026 年 6 月 30 日，本行已收到国家金融监督管理总局相关地方监管局（“地方监管局”）批复，并收购绵竹浦发村镇银行有限责任公司、溧阳浦发村镇银行股份有限公司、巩义浦发村镇银行股份有限公司、上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司、韩城浦发村镇银行股份有限公司、浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司、茶陵浦发村镇银行股份有限公司、公主岭浦发村镇银行股份有限公司、宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司、乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司、黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司和扶风浦发村镇银行股份有限公司少数股东股权，本行承接上述子公司全部资产、负债和权利义务，上述子公司已获地方监管局解散批复，并改制为本行分支机构。

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

	注	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例 (直接)	业务性质
合营企业：						
浦银安盛	(a)	上海	上海	是	51.00%	金融业
联营企业：						
星启恒泰	(b)	上海	上海	否	58.33%	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，经持有全体股东代表所持表决权三分之二以上 (包括本数) 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。
- (b) 浦发银行作为有限合伙人之一，出资星启恒泰。根据合伙人决策机制，重大事项均由合伙人会议决议，本行无法单独主导星启恒泰的相关活动，因此对星启恒泰无控制关系。

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	491,888	495,875
权益投资	12,321	11,854
资产支持证券	4,798	4,668
资金信托及资产管理计划	1,268	658
其他投资	3,905	3,387
债权投资		
资产支持证券	88,998	118,384
资金信托及资产管理计划	5,589	5,967
其他债权投资		
资产支持证券	52,166	46,893
其他权益工具投资		
抵债股权	750	498
其他投资	194	210

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 2026 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 16,668.76 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 15,644.10 亿元)。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团未向自身发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品提供重大财务支持。(2025 年 12 月 31 日：无)

截至 2026 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 14,751.98 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 12,692.43 亿元)。

截至 2026 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 107.85 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 123.94 亿元)。

截至 2026 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 953.54 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1,031.95 亿元)。

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 19.56 亿元和人民币 4.86 亿元 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 19.34 亿元、人民币 4.21 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 2026 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 2026 年 1 月 1 日之后发行，并于 2026 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 528.75 亿元 (本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 195.45 亿元)。

本集团于 2026 年 1 月 1 日之后发行，并于 2026 年 6 月 30 日之前已到期的基金投资、资产支持证券及信托计划金额不重大。(本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的基金投资、资产支持证券及信托计划金额不重大)。

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2026年1月1日至2026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
一、营业收入	29,190	23,730	7,697	8,669	6,723	6,299	2,215	9,259	(5)	93,777
利息收入	53,091	46,469	12,077	16,014	9,675	11,486	3,729	9,274	(31,395)	130,420
其中：外部利息收入	48,085	29,064	10,644	11,322	8,949	10,994	2,619	8,902	(159)	130,420
分部间利息收入	5,006	17,405	1,433	4,692	726	492	1,110	372	(31,236)	-
利息支出	(38,613)	(26,046)	(5,643)	(8,357)	(3,955)	(5,824)	(1,770)	(6,981)	31,400	(65,789)
其中：外部利息支出	(19,048)	(19,230)	(5,074)	(7,828)	(3,652)	(3,296)	(1,770)	(6,058)	167	(65,789)
分部间利息支出	(19,565)	(6,816)	(569)	(529)	(303)	(2,528)	-	(923)	31,233	-
手续费及佣金净收入	3,065	2,929	1,166	815	888	400	138	2,527	(4)	11,924
投资收益	18,755	206	61	161	89	112	6	754	-	20,144
其他收益	9	11	3	3	2	4	1	526	-	559
公允价值变动损益	(5,855)	(27)	(10)	(12)	4	108	105	481	-	(5,206)
汇兑损益	(1,360)	181	42	42	16	11	9	(269)	-	(1,328)
其他业务收入	98	7	1	3	3	2	-	2,756	(6)	2,864
资产处置损益	-	-	-	-	1	-	(3)	191	-	189
二、营业支出	(12,014)	(14,603)	(8,916)	(6,249)	(4,893)	(5,805)	(499)	(4,316)	5	(57,290)
税金及附加	(209)	(275)	(94)	(105)	(88)	(102)	(27)	(62)	-	(962)
业务及管理费	(3,874)	(5,792)	(1,715)	(2,838)	(1,845)	(2,490)	(874)	(1,698)	5	(21,121)
信用减值损失	(7,931)	(8,534)	(7,106)	(3,305)	(2,957)	(3,212)	405	(1,160)	-	(33,800)
其他资产减值损失	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(13)	-	(17)
其他业务成本	-	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1,383)	-	(1,390)
三、营业利润 / (亏损)	17,176	9,127	(1,219)	2,420	1,830	494	1,716	4,943	-	36,487
加：营业外收入	4	5	-	1	8	4	1	2	-	25
减：营业外支出	(17)	(11)	(7)	(3)	(9)	(2)	(2)	(15)	-	(66)
四、分部利润 / (亏损)										
总额	17,163	9,121	(1,226)	2,418	1,829	496	1,715	4,930	-	36,446

	2026 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	443,808	2,076,111	736,765	752,423	591,061	720,338	170,595	250,695	(5,796)	5,736,000
投资联营企业及合营企业	7,802	-	-	-	-	-	-	505	-	8,307
分部资产总额	5,423,318	3,358,104	852,658	1,263,257	693,470	781,445	303,878	526,916	(2,797,691)	10,405,355
吸收存款	(66,026)	(2,689,739)	(686,735)	(931,567)	(596,650)	(570,325)	(243,988)	(151,604)	607	(5,936,027)
分部负债总额	(4,631,603)	(3,348,926)	(853,876)	(1,261,109)	(691,627)	(781,189)	(303,037)	(490,994)	2,797,691	(9,564,670)
分部资产负债净头寸	791,715	9,178	(1,218)	2,148	1,843	256	841	35,922	-	840,685

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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
一、营业收入	33,443	21,454	6,280	7,705	6,000	5,680	2,088	7,915	(6)	90,559
利息收入	52,251	43,351	12,353	15,617	9,942	12,125	4,099	11,199	(26,848)	134,089
其中：外部利息收入	47,661	29,351	10,912	11,744	9,326	11,663	2,967	10,465	-	134,089
分部间利息收入	4,590	14,000	1,441	3,873	616	462	1,132	734	(26,848)	-
利息支出	(40,750)	(25,093)	(7,119)	(8,531)	(4,555)	(6,570)	(2,104)	(7,908)	26,848	(75,782)
其中：外部利息支出	(23,696)	(21,521)	(5,528)	(7,876)	(4,322)	(3,983)	(2,104)	(6,752)	-	(75,782)
分部间利息支出	(17,054)	(3,572)	(1,591)	(655)	(233)	(2,587)	-	(1,156)	26,848	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	4,893	2,960	933	456	516	13	(11)	2,397	-	12,157
投资损益	13,724	211	84	111	51	101	38	678	-	14,998
其他收益	11	14	3	2	3	4	1	447	-	485
公允价值变动损益	2,562	(125)	(10)	(7)	25	(4)	55	(1,867)	-	629
汇兑损益	731	130	34	44	15	9	11	583	-	1,557
其他业务收入	21	6	-	14	3	4	-	2,352	(6)	2,394
资产处置损益	-	-	2	(1)	-	(2)	(1)	34	-	32
二、营业支出	(18,399)	(10,803)	(4,112)	(4,281)	(5,301)	(7,940)	(1,675)	(4,556)	6	(57,061)
税金及附加	(231)	(273)	(94)	(101)	(86)	(99)	(29)	(67)	-	(980)
业务及管理费	(5,758)	(5,519)	(1,733)	(2,781)	(1,746)	(2,466)	(852)	(1,852)	6	(22,701)
信用减值损失	(12,410)	(5,006)	(2,285)	(1,398)	(3,468)	(5,373)	(789)	(1,467)	-	(32,196)
其他资产减值损失	-	(2)	-	-	-	(1)	(3)	(1)	-	(7)
其他业务成本	-	(3)	-	(1)	(1)	(1)	(2)	(1,169)	-	(1,177)
三、营业利润 / (亏损)	15,044	10,651	2,168	3,424	699	(2,260)	413	3,359	-	33,498
加：营业外收入	-	2	1	-	1	-	-	3	-	7
减：营业外支出	(330)	(12)	(1)	(2)	(8)	(2)	(2)	(10)	-	(367)
四、分部利润 / (亏损) 总额	14,714	10,641	2,168	3,422	692	(2,262)	411	3,352	-	33,138

	2025 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	439,865	1,980,775	714,513	751,435	564,605	704,876	175,737	245,455	(4,759)	5,572,502
投资联营企业及合营企业	7,771	-	-	-	-	-	-	503	-	8,274
分部资产总额	5,231,631	3,153,708	835,912	1,173,942	640,500	764,533	290,947	524,553	(2,533,980)	10,081,746
吸收存款	(90,010)	(2,501,542)	(663,143)	(894,850)	(563,619)	(542,195)	(235,593)	(162,792)	386	(5,653,358)
分部负债总额	(4,471,358)	(3,129,912)	(835,965)	(1,167,456)	(638,648)	(767,323)	(290,929)	(489,705)	2,533,980	(9,257,316)
分部资产负债净头寸	760,273	23,796	(53)	6,486	1,852	(2,790)	18	34,848	-	824,430

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	881,613	868,231
信用卡承诺	642,052	623,805
开出信用证	317,439	309,226
其他贷款承诺	190,144	210,606
开出保函	126,324	117,470
合计	2,157,572	2,129,338

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 2026 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 32.38 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 25.17 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 2026 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 66.41 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 48.80 亿元)。此外，截至期末，本行子公司无已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8.30 亿元)。

截至 2026 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 38.55 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 35.97 亿元)。

4 诉讼事项

于 2026 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件 352 笔，涉及金额约人民币 27.36 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 155 笔，涉及金额约人民币 24.64 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.47 亿元。(于 2025 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 275 笔，涉及金额约人民币 28.40 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 112 笔，涉及金额约人民币 3.45 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.75 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 2026 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 593.44 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 615.61 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 2026 年 6 月 30 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	21.28%	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	8.35%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司 - 资本金	5.29%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2026 年 6 月 30 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国东方资产管理股份有限公司	4.51%	资产管理
信达投资有限公司	3.94%	投资管理

3 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。

4 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。

5 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。

6 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间进行的主要 交易金额如下：							
利息收入	442	-	579	54	1	1,076	0.83%
利息支出	(2)	-	(491)	(51)	-	(544)	0.83%
手续费及佣金收入	1	7	24	1	1	34	0.22%
投资损益	4	65	9	43	-	121	0.60%
公允价值变动损益	-	-	(34)	(52)	-	(86)	1.65%
汇兑损益	-	-	(16)	(5)	-	(21)	1.58%
业务及管理费	(5)	-	(150)	-	-	(155)	0.73%
其他综合收益	(5)	-	(17)	55	-	33	3.24%
金融资产转让	529	-	4,379	-	-	4,908	不适用

	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2026年6月30日主要往来 款项的余额如下：							
存放同业	-	-	1	197	-	198	0.20%
拆出资金	47,500	-	42,485	-	-	89,985	20.99%
发放贷款和垫款	-	-	11,535	400	55	11,990	0.21%
衍生金融资产	-	-	16	505	-	521	0.80%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	603	5,019	-	5,622	0.63%
- 债权投资	-	-	381	4,482	-	4,863	0.39%
- 其他债权投资	1,151	-	3,154	833	-	5,138	0.52%
- 其他权益工具投资	-	-	-	2,974	-	2,974	24.50%
长期股权投资	-	8,307	-	-	-	8,307	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(1,000)	(1,501)	(36,439)	(7,087)	-	(46,027)	2.82%
拆入资金	-	-	(2,941)	-	-	(2,941)	0.87%
衍生金融负债	-	-	(57)	(317)	-	(374)	0.55%
吸收存款	(1,181)	(242)	(46,609)	(6,625)	(26)	(54,683)	0.92%
其他负债	(2)	-	(210)	-	-	(212)	0.28%
于2026年6月30日重大表外 项目如下：							
开出保函	-	-	815	-	-	815	0.65%
信用卡及贷款承诺	-	-	3,367	-	434	3,801	0.46%
提供信贷业务担保	-	-	51,495	400	-	51,895	1.42%
银行承兑汇票	-	-	-	7	-	7	0.01%
发行理财产品资金投向	1,078	77,763	2,610	269	-	81,720	5.58%
衍生金融工具名义本金	-	-	5,521	110,667	-	116,188	1.25%

注 1： 于2026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 448,200 股，并定期获取相应的现金股利分红。

	<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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间进行的主要 交易金额如下：							
利息收入	3	-	45	7	1	56	0.04%
利息支出	(612)	(4)	(237)	(117)	(1)	(971)	1.28%
手续费及佣金收入	1	17	23	3	1	45	0.29%
投资损益	-	68	-	2	-	70	0.47%
公允价值变动损益	-	-	3	229	-	232	36.88%
汇兑损益	-	-	29	(2)	-	27	1.73%
业务及管理费	(5)	-	(137)	-	-	(142)	0.63%
其他综合收益	(11)	-	(1)	224	-	212	(7.15%)

	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 2025 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下：							
存放同业	-	-	1	177	-	178	0.14%
拆出资金	55,000	-	49,900	200	-	105,100	22.59%
发放贷款和垫款	-	-	4,092	550	19	4,661	0.08%
衍生金融资产	-	-	61	598	-	659	0.71%
金融投资：							
- 交易性金融资产	-	-	606	6,047	-	6,653	0.81%
- 债权投资	-	-	775	4,952	-	5,727	0.46%
- 其他债权投资	1,884	-	4,513	1,927	-	8,324	0.95%
- 其他权益工具投资	-	-	-	2,762	-	2,762	24.09%
长期股权投资	-	8,274	-	-	-	8,274	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构							
存放款项	(1,301)	(615)	(25,006)	(6,462)	-	(33,384)	2.36%
拆入资金	-	-	(3,759)	-	-	(3,759)	1.05%
衍生金融负债	-	-	(52)	(375)	-	(427)	0.53%
吸收存款	(30,719)	(56)	(15,312)	(6,108)	(22)	(52,217)	0.92%
其他负债	(1)	-	(99)	-	-	(100)	0.19%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	352	-	-	352	0.30%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,398	-	13	1,411	0.17%
提供信贷业务担保	-	-	-	60	-	60	0.01%
银行承兑汇票	-	-	427	-	-	427	0.05%
发行理财产品资金投向	525	68	2,273	476	-	3,342	0.23%
衍生金融工具名义本金	-	-	6,330	88,947	-	95,277	0.87%

注 1： 于 2025 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 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

7 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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
拆出资金	1	3,037
衍生金融资产	9	15
发放贷款和垫款	5,796	4,759
同业及其他金融机构存放款项	5,679	10,090
拆入资金	307	128
衍生金融负债	23	29
吸收存款	607	386
已发行债务证券	10	209
其他往来款	39	43
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
报告期间交易：		
存放同业及其他金融机构款项利息收入	-	1
拆出资金利息收入	25	114
发放贷款和垫款利息收入	87	81
同业及其他金融机构存放款项利息支出	49	130
拆入资金利息支出	2	2
吸收存款利息支出	-	1
已发行债务证券利息支出	2	1
手续费及佣金收入	58	34
手续费及佣金支出	41	43
其他业务收入	1	2

8 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	4	5

2026 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。

9 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。

10 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 2026 年上半年，本行与集团外关联方开展的重大关联交易中新增重大关联授信情况如下：

<u>关联公司名称</u>	<u>对关联公司及其集团内 其他公司的授信总额度</u>
中国东方资产管理股份有限公司	109,222

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 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团充分考虑各类风险间的关联性，审慎评估各类风险之间的相互影响，建立健全覆盖境内外业务的风险管理体制机制，保持长期可持续发展。

本行制定统一的风险管理政策、制度和流程，确保全面风险管理对各类风险管理的统领性、各类风险管理与全面风险管理政策和流程的一致性。本集团面临的经营风险包括信用风险、市场风险、流动性风险。

本行建立组织架构健全、职责清晰的风险治理架构，本行董事会是本行全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，包括制定清晰的执行和管理机制，确保风险管理子战略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施等。

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：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	90% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	80% - 100%
公司类债券 (含金融机构)	70% - 80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	50% - 70%
商品住宅	60% - 70%
土地使用权	40% - 70%

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。

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，确保抵质押业务中担保品能够覆盖相应风险

(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，2026 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 2026 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。

	2026 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	437,641	-	-	437,641
存放同业及其他 金融机构款项	99,046	-	-	99,046
拆出资金	420,325	-	-	420,325
买入返售金融资产	52,936	-	-	52,936
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,347,113	209,909	16,049	5,573,071
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	151,903	99	-	152,002
金融投资				
- 债权投资	1,205,515	33,114	10,840	1,249,469
- 其他债权投资	989,105	808	1,306	991,219
其他金融资产	122,185	3,996	1,105	127,286
合计	8,825,769	247,926	29,300	9,102,995

	2025 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	417,834	-	-	417,834
存放同业及其他 金融机构款项	130,131	-	-	130,131
拆出资金	444,676	-	-	444,676
买入返售金融资产	56,119	-	-	56,119
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,149,865	204,665	16,382	5,370,912
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	193,865	1,063	135	195,063
金融投资				
- 债权投资	1,208,323	29,637	12,296	1,250,256
- 其他债权投资	877,036	803	1,362	879,201
其他金融资产	104,878	1,159	1,178	107,215
合计	8,582,727	237,327	31,353	8,851,407

	2026 年 6 月 30 日	2025 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：		
银行承兑汇票	878,109	865,291
信用卡承诺	638,290	620,607
开出信用证	316,912	308,923
其他贷款承诺	190,047	209,284
开出保函	125,968	117,210
合计	2,149,326	2,121,315

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。

	2026 年 6 月 30 日	2025 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	888,086	820,948
衍生金融资产	65,422	93,440
发放贷款和垫款	10,927	6,527
合计	964,435	920,915

(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 2026 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 761.10 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 786.38 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 427.71 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 458.73 亿元)。

(6) 重组贷款

根据金融资产风险分类办法，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2026 年 6 月 30 日，本集团内符合上述办法生效要求且发生相关书面合同条款重新商定的重组贷款余额为人民币 488.11 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 379.32 亿元)。

(7) 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。

2026 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	41,813	447,642	358,337	847,792
AA+到 AA-	2,112	26,705	49,891	78,708
A+到 A-	318	15,283	20,962	36,563
A-以下	1,924	3,673	16,743	22,340
短期债券：				
AAA	2,827	38,588	11,974	53,389
AA+到 AA-	21	1,849	4,891	6,761
A 及 A 以下	908	915	7,235	9,058
未评级	254,932	714,814	521,186	1,490,932
合计	304,855	1,249,469	991,219	2,545,543

2025 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	26,655	526,235	289,575	842,465
AA+到 AA-	1,354	14,336	32,017	47,707
A+到 A-	717	10,935	46,989	58,641
A-以下	1,334	5,094	32,307	38,735
短期债券：				
AAA	822	36,512	376	37,710
AA+到 AA-	8	161	5,741	5,910
A 及 A 以下	696	759	12,200	13,655
未评级	186,121	656,224	459,996	1,302,341
合计	217,707	1,250,256	879,201	2,347,164

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。

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、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：

	2026 年 6 月 30 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	432,043	7,102	3,009	439	442,593
存放同业及其他金融机构款项	63,616	21,068	1,796	12,566	99,046
拆出资金	298,128	119,228	1,662	1,307	420,325
衍生金融资产	61,395	3,778	196	53	65,422
买入返售金融资产	50,823	2,113	-	-	52,936
发放贷款和垫款	5,566,153	109,201	33,937	26,709	5,736,000
金融投资：					
交易性金融资产	867,116	16,647	76	4,247	888,086
债权投资	1,209,972	25,351	105	14,041	1,249,469
其他债权投资	798,370	156,710	4,291	31,848	991,219
其他权益工具投资	12,140	-	-	-	12,140
其他金融资产	110,788	13,623	2,668	207	127,286
金融资产总额	9,470,544	474,821	47,740	91,417	10,084,522
向中央银行借款	176,191	-	-	-	176,191
同业及其他金融机构存放款项	1,520,117	79,294	9,121	21,845	1,630,377
拆入资金	158,255	92,983	13,471	3,155	267,864
交易性金融负债	168,549	88	-	-	168,637
衍生金融负债	64,990	2,535	166	9	67,700
卖出回购金融资产款	304,961	12,668	-	10,379	328,008
吸收存款	5,643,825	247,323	27,065	17,814	5,936,027
已发行债务证券	780,668	19,275	5,904	648	806,495
租赁负债	3,933	28	356	4	4,321
其他金融负债	68,958	1,569	713	273	71,513
金融负债总额	8,890,447	455,763	56,796	54,127	9,457,133
金融工具净头寸	580,097	19,058	(9,056)	37,290	627,389
货币衍生合约	12,421	(10,014)	8,767	(15,870)	(4,696)
信用承诺	2,088,708	49,319	4,572	6,727	2,149,326

	2025 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	412,972	7,824	1,509	462	422,767
存放同业及其他金融机构 款项	84,940	31,168	1,805	12,218	130,131
拆出资金	313,515	128,554	1,188	1,510	444,767
衍生金融资产	89,715	3,483	172	70	93,440
买入返售金融资产	47,358	8,734	-	27	56,119
发放贷款和垫款	5,410,204	106,803	31,655	23,840	5,572,502
金融投资：					
交易性金融资产	810,893	9,495	13	547	820,948
债权投资	1,211,692	26,294	328	11,942	1,250,256
其他债权投资	700,559	150,790	4,317	23,535	879,201
其他权益工具投资	11,464	-	-	-	11,464
其他金融资产	75,255	31,540	369	51	107,215
金融资产总额	9,168,567	504,685	41,356	74,202	9,788,810
向中央银行借款	139,039	-	-	-	139,039
同业及其他金融机构存放 款项	1,297,214	87,768	7,591	21,955	1,414,528
拆入资金	164,729	62,346	10,398	3,536	241,009
交易性金融负债	66,542	321	-	-	66,863
衍生金融负债	78,095	3,010	170	17	81,292
卖出回购金融资产款	284,578	4,543	1,428	15,365	305,914
吸收存款	5,344,096	261,769	30,147	17,346	5,653,358
已发行债务证券	1,115,712	14,211	9,304	1,189	1,140,416
租赁负债	4,577	40	528	7	5,152
其他金融负债	45,442	1,002	194	73	46,711
金融负债总额	8,540,024	435,010	59,760	59,488	9,094,282
金融工具净头寸	628,543	69,675	(18,404)	14,714	694,528
货币衍生合约	49,396	(69,174)	(777)	20,809	254
信用承诺	2,052,841	54,459	7,793	6,222	2,121,315

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(68)	68	(4)	4
其他外币对人民币	(158)	158	(123)	123

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；本行资产负债管理委员会制定银行账簿利率风险管理政策及策略；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；本行风险管理部负责对银行账簿利率风险模型独立开展验证工作；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。

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。

	2026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	426,244	-	-	-	-	16,349	442,593
存放同业及其他金融机构款项	67,874	11,077	19,290	388	-	417	99,046
拆出资金	52,926	251,302	113,685	-	-	2,412	420,325
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,422	65,422
买入返售金融资产	52,221	362	339	-	-	14	52,936
发放贷款和垫款	865,005	938,399	3,444,686	417,607	57,897	12,406	5,736,000
金融投资：							
交易性金融资产	8,095	37,039	168,967	47,155	39,982	586,848	888,086
债权投资	20,051	29,704	120,280	446,476	619,753	13,205	1,249,469
其他债权投资	7,279	14,237	114,383	428,773	418,391	8,156	991,219
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	12,140	12,140
其他金融资产	5,703	-	-	-	-	121,583	127,286
金融资产总额	1,505,398	1,282,120	3,981,630	1,340,399	1,136,023	838,952	10,084,522
负债							
向中央银行借款	3,706	11,311	159,771	-	-	1,403	176,191
同业及其他金融机构存放款项	1,235,495	104,215	283,853	886	-	5,928	1,630,377
拆入资金	78,540	150,068	38,483	-	-	773	267,864
交易性金融负债	-	-	-	-	-	168,637	168,637
衍生金融负债	-	-	-	-	-	67,700	67,700
卖出回购金融资产款	318,774	5,802	1,932	-	1,389	111	328,008
吸收存款	2,758,702	451,810	1,320,590	1,332,999	-	71,926	5,936,027
已发行债务证券	69,783	45,501	487,253	82,736	117,985	3,237	806,495
租赁负债	226	356	1,450	2,279	10	-	4,321
其他金融负债	511	-	-	-	-	71,002	71,513
金融负债总额	4,465,737	769,063	2,293,332	1,418,900	119,384	390,717	9,457,133
净额	(2,960,339)	513,057	1,688,298	(78,501)	1,016,639	448,235	627,389

	2025 年 12 月 31 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	406,647	-	-	-	-	16,120	422,767
存放同业及其他金融机构款项	92,922	12,872	23,272	348	-	717	130,131
拆出资金	58,058	255,744	128,113	-	-	2,852	444,767
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,440	93,440
买入返售金融资产	53,258	2,532	287	-	-	42	56,119
发放贷款和垫款	1,323,723	1,007,278	2,446,761	724,183	57,747	12,810	5,572,502
金融投资：							
交易性金融资产	11,319	48,556	66,863	74,541	16,259	603,410	820,948
债权投资	12,818	28,464	139,112	475,047	576,141	18,674	1,250,256
其他债权投资	8,302	29,784	88,199	431,899	311,765	9,252	879,201
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	11,464	11,464
其他金融资产	3,880	-	-	-	-	103,335	107,215
金融资产总额	1,970,927	1,385,230	2,892,607	1,706,018	961,912	872,116	9,788,810
负债							
向中央银行借款	1,108	22,059	115,089	-	-	783	139,039
同业及其他金融机构存放款项	866,568	161,198	382,779	-	-	3,983	1,414,528
拆入资金	78,133	128,175	33,497	-	-	1,204	241,009
交易性金融负债	-	-	-	-	-	66,863	66,863
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,292	81,292
卖出回购金融资产款	237,346	36,575	30,357	-	1,181	455	305,914
吸收存款	2,588,056	531,228	1,048,821	1,414,330	-	70,923	5,653,358
已发行债务证券	173,983	244,100	453,663	147,352	117,982	3,336	1,140,416
租赁负债	237	368	1,675	2,859	13	-	5,152
其他金融负债	460	-	-	-	-	46,251	46,711
金融负债总额	3,945,891	1,123,703	2,065,881	1,564,541	119,176	275,090	9,094,282
净额	(1,974,964)	261,527	826,726	141,477	842,736	597,026	694,528

注： 以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2026 年 6 月 30 日和 2025 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。

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少) / 增加	(3,705)	3,705	(5,046)	5,046
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	24,273	(22,264)	22,251	(20,573)

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

本集团流动性风险的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的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够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。本行总行资产负债与财务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。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2026 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	137,184	-	-	-	-	-	-	305,409	442,593
存放同业及其他金融机构									
款项	62,243	5,984	11,208	19,621	408	-	-	-	99,464
拆出资金	-	54,857	82,051	177,948	112,320	205	-	-	427,381
买入返售金融资产	-	52,313	367	354	-	-	-	-	53,034
发放贷款和垫款	-	502,298	625,760	1,638,811	2,068,308	1,587,338	107,873	-	6,530,388
金融投资：									
交易性金融资产	556,123	5,177	24,186	83,015	157,555	39,809	1,528	27,426	894,819
债权投资	-	18,404	35,780	145,056	539,212	711,017	20,947	-	1,470,416
其他债权投资	-	7,766	18,350	130,950	487,989	506,039	1,639	-	1,152,733
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	12,140	12,140
其他金融资产	83,929	-	-	-	-	-	10,227	39,274	133,430
金融资产总额	839,479	646,799	797,702	2,195,755	3,365,792	2,844,408	142,214	384,249	11,216,398
负债									
向中央银行借款	-	3,766	11,492	162,255	-	-	-	-	177,513
同业及其他金融机构存放									
款项	1,173,604	64,658	105,828	289,829	900	-	-	-	1,634,819
拆入资金	-	75,707	122,592	59,769	11,372	1,308	-	-	270,748
交易性金融负债	11,948	130	13,667	141,796	-	-	-	1,096	168,637
卖出回购金融资产款	-	318,874	5,859	1,977	-	6,134	-	-	332,844
吸收存款	2,268,540	500,988	461,458	1,356,141	1,409,772	-	-	-	5,996,899
已发行债务证券	-	68,013	35,399	498,174	110,413	132,823	-	-	844,822
租赁负债	-	227	358	1,469	2,399	11	-	-	4,464
其他金融负债	52,889	14,256	173	1,520	1,911	764	-	-	71,513
金融负债总额	3,506,981	1,046,619	756,826	2,512,930	1,536,767	141,040	-	1,096	9,502,259
净额	(2,667,502)	(399,820)	40,876	(317,175)	1,829,025	2,703,368	142,214	383,153	1,714,139
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	(2,265)	2,567	(6,175)	1,329	19	-	-	(4,525)
以总额交割的衍生金融工具	-	(6,631)	(322)	(10,125)	1,962	-	-	-	(15,116)
其中：现金流入	-	386,948	241,109	415,709	70,214	-	-	-	1,113,980
现金流出	-	393,579	241,431	425,834	68,252	-	-	-	1,129,096
信用承诺	672,559	175,782	311,247	794,257	76,595	127,132	-	-	2,157,572

	2025 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	130,410	-	-	-	-	-	-	292,357	422,767
存放同业及其他金融机构款项	87,825	5,615	13,167	23,931	374	-	-	-	130,912
拆出资金	-	61,671	106,218	166,090	120,184	281	-	-	454,444
买入返售金融资产	-	53,455	2,573	300	-	-	-	-	56,328
发放贷款和垫款	-	581,231	610,661	1,529,175	1,997,216	1,561,208	107,370	-	6,386,861
金融投资：									
交易性金融资产	574,207	6,821	50,892	69,881	78,064	16,687	2,372	29,133	828,057
债权投资	-	10,077	34,438	167,141	582,378	665,800	25,265	-	1,485,099
其他债权投资	-	10,250	33,458	105,546	486,813	395,103	2,875	-	1,034,045
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	11,464	11,464
其他金融资产	55,527	-	-	-	-	-	8,760	49,234	113,521
金融资产总额	847,969	729,120	851,407	2,062,064	3,265,029	2,639,079	146,642	382,188	10,923,498
负债									
向中央银行借款	-	1,127	22,479	116,957	-	-	-	-	140,563
同业及其他金融机构存放款项	681,859	185,765	162,825	389,178	-	-	-	-	1,419,627
拆入资金	-	78,897	100,200	51,131	12,507	2,723	-	-	245,458
交易性金融负债	6,369	2,740	6,521	50,129	-	-	-	1,104	66,863
卖出回购金融资产款	-	237,601	36,862	30,672	-	4,638	-	-	309,773
吸收存款	2,112,798	486,332	543,933	1,087,538	1,567,863	-	-	-	5,798,464
已发行债务证券	-	174,156	246,942	463,216	164,140	132,823	-	-	1,181,277
租赁负债	-	237	370	1,703	3,025	17	-	-	5,352
其他金融负债	42,529	351	803	1,529	826	673	-	-	46,711
金融负债总额	2,843,555	1,167,206	1,120,935	2,192,053	1,748,361	140,874	-	1,104	9,214,088
净额	(1,995,586)	(438,086)	(269,528)	(129,989)	1,516,668	2,498,205	146,642	381,084	1,709,410
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	6,607	(1,062)	3,796	(1,055)	9	-	-	8,295
以总额交割的衍生金融工具	-	(786)	397	(443)	142	-	-	-	(690)
其中：现金流入	-	483,745	411,729	556,533	53,024	-	-	-	1,505,031
现金流出	-	484,531	411,332	556,976	52,882	-	-	-	1,505,721
信用承诺	627,393	225,807	357,970	717,212	76,148	124,808	-	-	2,129,338

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。

	2026 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	1,249,469	29	1,188,361	91,353	1,279,743
金融负债：					
已发行债务证券	806,495	11,790	764,744	-	776,534
	2025 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	1,250,256	1,749	1,159,701	114,440	1,275,890
金融负债：					
已发行债务证券	1,140,416	38,987	1,100,601	-	1,139,588

(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

	2026 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	471,023	-	2,409	473,432
- 债券投资	-	237,689	715	238,404
- 券商收益凭证	-	45,815	-	45,815
- 权益投资	1,520	-	15,286	16,806
- 同业存单	-	6,298	-	6,298
- 资产支持证券	-	5,381	-	5,381
- 其他投资	64,086	9,708	28,156	101,950
其他债权投资				
- 债券投资	7,663	909,447	-	917,110
- 资产支持证券	328	52,356	-	52,684
- 同业存单	-	13,269	-	13,269
其他权益工具投资				
- 其他投资	489	-	9,660	10,149
- 抵债股权	1	-	1,990	1,991
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	-	133,621	-	133,621
- 企业贷款和垫款	-	18,381	-	18,381
以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	7,837	528	8,365
- 贴现	-	2,562	-	2,562
衍生金融资产	-	65,422	-	65,422
金融资产合计	545,110	1,507,786	58,744	2,111,640
衍生金融负债	-	67,700	-	67,700
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融 负债	-	152,698	-	152,698
- 与贵金属相关的 金融负债	-	11,948	-	11,948
- 合并结构化主体中 其他份额持有人 权益	-	2,895	1,096	3,991
吸收存款	-	3,498	-	3,498
金融负债合计	-	238,739	1,096	239,835

	2025 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	495,437	1	3,122	498,560
- 债券投资	-	152,716	814	153,530
- 券商收益凭证	-	49,749	-	49,749
- 权益投资	2,355	-	14,358	16,713
- 资产支持证券	-	4,761	-	4,761
- 同业存单	-	912	-	912
- 其他投资	57,263	9,339	30,121	96,723
其他债权投资				
- 债券投资	10,130	798,296	-	808,426
- 资产支持证券	221	46,473	-	46,694
- 同业存单	688	15,383	-	16,071
其他权益工具投资				
- 其他投资	463	-	9,584	10,047
- 抵债股权	1	-	1,416	1,417
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	-	185,761	-	185,761
- 企业贷款和垫款	-	9,302	-	9,302
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	3,633	1,601	5,234
- 贴现	-	1,293	-	1,293
衍生金融资产	-	93,440	-	93,440
金融资产合计	566,558	1,371,059	61,016	1,998,633
衍生金融负债	-	81,292	-	81,292
交易性金融负债				
- 与债券相关的金融负债	-	56,965	-	56,965
- 与贵金属相关的金融负债	-	6,369	-	6,369
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	-	2,425	1,104	3,529
吸收存款	-	3,777	-	3,777
金融负债合计	-	150,828	1,104	151,932

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	发放贷款 和垫款	交易性 金融负债	合计
2026 年 1 月 1 日	48,415	-	11,000	1,601	(1,104)	59,912
购入	3,499	-	556	760	-	4,815
出售或结算	(4,396)	-	(1)	(1,859)	8	(6,248)
计入损益的利得或损失	(952)	-	-	26	-	(926)
计入其他综合收益的 利得或损失	-	-	95	-	-	95
2026 年 6 月 30 日	46,566	-	11,650	528	(1,096)	57,648
2026 年 6 月 30 日仍持有 的金融工具计入 2026 年损益的未实现利得或 损失	238	-	-	(10)	-	228
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	发放贷款 和垫款	交易性 金融负债	合计
2025 年 1 月 1 日	25,179	16	8,777	2,130	(618)	35,484
购入	27,795	-	1,851	1,447	(486)	30,607
出售或结算	(4,222)	(16)	(4)	(2,061)	-	(6,303)
计入损益的利得或损失	(337)	-	-	85	-	(252)
计入其他综合收益的 利得或损失	-	-	376	-	-	376
2025 年 12 月 31 日	48,415	-	11,000	1,601	(1,104)	59,912
2025 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2025 年损益的未实现 利得或损失	58	-	-	13	-	71

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：

	2026 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			
- 基金投资	2,409	市场法	流动性折扣
- 债券投资	715	收益法	贴现率
- 权益投资	13,460	资产净值法	流动性折扣
	1,826	市场法	流动性折扣
- 其他投资	23,264	资产净值法	流动性折扣
	3,877	市场法	流动性折扣
	1,015	收益法	贴现率
	<u>46,566</u>		
其他权益工具投资			
- 其他投资	7,195	资产净值法	流动性折扣
	2,344	市场法	流动性折扣
	121	收益法	贴现率
- 抵债股权	1,038	资产净值法	流动性折扣
	952	市场法	流动性折扣
	<u>11,650</u>		
发放贷款和垫款			
- 企业贷款和垫款	<u>528</u>	收益法	信用点差
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	<u>1,096</u>	注 1	注 1

	2025 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	3,122	市场法	流动性折扣
- 债券投资	814	收益法	贴现率
- 权益投资	12,529	资产净值法	流动性折扣
	1,829	市场法	流动性折扣
- 其他投资	23,588	资产净值法	流动性折扣
	5,321	市场法	流动性折扣
	1,212	收益法	贴现率
合计	48,415		
其他权益工具投资			
- 其他投资	7,150	资产净值法	流动性折扣
	2,302	市场法	流动性折扣
	132	收益法	贴现率
- 抵债股权	962	市场法	流动性折扣
	454	资产净值法	流动性折扣
合计	11,000		
发放贷款和垫款			
- 企业贷款和垫款	1,601	收益法	信用点差
交易性金融负债			
- 合并结构化主体中其他份额 持有人权益	1,104	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 2026 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。

截至 2026 年 6 月 30 日，我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法》规定的最低资本要求和储备资本要求，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

此外，中国人民银行和相关监管部门已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5%的附加资本要求。根据最新发布的《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%。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
金融投资	929,572	672,653
票据	2,540	7,930
存放同业	5,218	8,117
贷款	511	658
合计	937,841	689,358

十四 资产负债表日后事项

- (1) 根据本行 2026 年 7 月 9 日公告，2025 年度利润分配方案以普通股总股本 33,305,838,300 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.42 元 (含税)，共计派发现金红利人民币 13,988,452,086 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	29,772	29,015
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	0.99
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.89	0.90
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	29,792	29,262
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.89	1.00
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.89	0.90

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	29,772	29,015
- 加权平均净资产收益率	3.96%	4.33%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	29,792	29,262
- 加权平均净资产收益率	3.96%	4.37%

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
政府补助	38	48
非流动资产处置损益	(4)	32
其他营业外净支出	(41)	(360)
非经常性损益的所得税影响数	(15)	41
合计	(22)	(239)
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(20)	(247)
归属于少数股东权益的非经常性损益	(2)	8

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” 栏目中关于 2026 年半年度第三支柱报告的相关内容。

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” 栏目中关于 2026 年半年度第三支柱报告的相关内容。

上海浦东发展银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2600648 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 2026 年 6 月 30 日的简明合并财务状况表,自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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)
中国 北京

2026 年 8 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司
 简明合并利润表
 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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	
		自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入		130,420	134,089
利息支出		(65,789)	(75,782)
利息净收入	三、1	64,631	58,307
手续费及佣金收入		15,274	15,449
手续费及佣金支出		(3,350)	(3,292)
手续费及佣金净收入	三、2	11,924	12,157
净交易损益	三、3	8,971	7,876
金融投资净损益	三、4	4,574	9,240
其他营业净收入		3,645	2,924
营业费用	三、5	(23,547)	(25,231)
资产减值损失	三、6	(33,817)	(32,203)
联营企业及合营企业投资净损益		65	68
税前利润		36,446	33,138
所得税费用	三、7	(5,092)	(3,244)
净利润		31,354	29,894
净利润归属于：			
母公司股东		30,951	29,737
非控制性权益所有者		403	157
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	0.99
稀释每股收益 (人民币元)	三、8	0.89	0.90

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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	
		自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润		31,354	29,894
其他综合收益	三、34		
以后将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		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		2,962	(3,830)
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		(1,520)	849
现金流量套期储备		(170)	(221)
外币财务报表折算差异		(297)	24
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		41	213
其他综合收益，税后		1,017	(2,965)
综合收益合计		32,371	26,929
综合收益总额归属于：			
母公司股东		32,069	26,851
非控制性权益所有者		302	78

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
 2026 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	
	附注	2026 年 6 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	三、9	442,593	422,767
存放和拆放同业及其他金融机构款项	三、10	527,809	595,463
贵金属		123,716	82,382
衍生金融资产	三、11	65,422	93,440
买入返售金融资产	三、12	52,936	56,119
发放贷款和垫款	三、13	5,736,000	5,572,502
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		888,086	820,948
- 以摊余成本计量的金融投资		1,249,469	1,250,256
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资		1,003,359	890,665
投资联营企业及合营企业	三、15	8,307	8,274
固定资产	三、16	70,393	67,749
在建工程		918	1,968
使用权资产	三、17	4,710	5,535
无形资产	三、18	8,822	9,217
商誉	三、19	5,351	5,351
递延所得税资产	三、20	83,593	85,166
其他资产	三、21	133,871	113,944
资产总计		10,405,355	10,081,746

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)
 2026 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	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		176,191	139,039
同业及其他金融机构存入和拆入款项	三、22	1,968,807	1,773,689
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债	三、23	168,637	66,863
衍生金融负债	三、11	67,700	81,292
卖出回购金融资产款	三、24	328,008	305,914
吸收存款	三、25	5,936,027	5,653,358
应交所得税		13,767	17,775
已发行债务证券	三、26	806,495	1,140,416
递延所得税负债	三、20	624	629
租赁负债	三、17	4,321	5,152
预计负债	三、27	8,295	8,100
其他负债	三、28	85,798	65,089
负债总计		9,564,670	9,257,316

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)
 2026 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	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益			
股本	三、29	33,306	33,306
其他权益工具	三、30	79,919	79,919
资本公积	三、31	134,418	134,461
盈余公积	三、32	201,213	196,551
一般风险准备	三、33	122,286	115,675
其他储备	三、34	7,157	6,039
未分配利润	三、35	255,474	250,963
归属于母公司股东权益合计		833,773	816,914
非控制性权益		6,912	7,516
股东权益合计		840,685	824,430
负债及股东权益合计		10,405,355	10,081,746

本财务报表已于 2026 年 8 月 26 日由董事会批准并由下列人员签署：

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

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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		
2026 年 1 月 1 日余额	33,306	79,919	134,461	196,551	115,675	6,039	250,963	816,914	824,430
净利润	-	-	-	-	-	-	30,951	403	31,354
其他综合收益	-	-	-	-	-	1,118	-	(101)	1,017
综合收益合计	-	-	-	-	-	1,118	30,951	302	32,371
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	4,662	6,611	-	(11,273)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,988)	-	(13,988)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(570)	-	(570)
发行永续债	-	-	-	-	-	-	(609)	-	(609)
购买子公司股权及改制分支机构	-	-	(43)	-	-	-	-	(906)	(949)
2026 年 6 月 30 日余额	33,306	79,919	134,418	201,213	122,286	7,157	255,474	6,912	840,685

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 (续)
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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
2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	736,329	8,452	744,781
净利润	-	-	-	-	-	-	29,737	29,737	157	29,894
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,886)	-	(2,886)	(79)	(2,965)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,886)	29,737	26,851	78	26,929
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	4,329	8,660	-	(12,989)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)	-	(12,408)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(722)	(722)	-	(722)
发行永续债	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	30,000
可转换公司债券转增权益	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805	-	12,805
子公司利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)	(133)
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
2025 年 6 月 30 日余额	30,264	112,045	94,470	196,551	115,356	10,149	234,020	792,855	8,397	801,252

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 (续)
 2025 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		
2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	192,222	106,696	13,036	230,401	8,452	744,781
净利润	-	-	-	-	-	-	50,017	388	50,405
其他综合收益	-	-	-	-	-	(6,997)	-	(100)	(7,097)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(6,997)	50,017	288	43,308
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	4,329	8,979	-	(13,308)	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,410)	-	(12,410)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,362)	-	(1,362)
无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(2,375)	-	(2,375)
子公司利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(231)	(231)
可转换公司债券转增权益	3,954	(2,782)	52,606	-	-	-	-	-	53,778
购买子公司股权及改制分支机构	-	-	(64)	-	-	-	-	(993)	(1,057)
其他	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
2025 年 12 月 31 日余额	33,306	79,919	134,461	196,551	115,675	6,039	250,963	7,516	824,430

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	36,446	33,138
调整：		
折旧与摊销	4,291	4,358
租赁负债利息支出	56	102
资产减值损失	33,817	32,203
筹资活动产生的利息支出	9,143	15,861
金融投资业务利息收入	(28,589)	(28,852)
处置固定资产、无形资产和其他资产的 净损益	(189)	(32)
联营企业及合营企业投资净收益	(65)	(68)
衍生金融工具未实现净损益	12,367	(2,277)
金融投资净损益	(4,574)	(9,240)
净交易损益	(6,978)	(2,873)
经营性资产的净变动：		
存放中央银行法定存款准备金	(11,941)	7,310
存放和拆放同业及其他金融机构款项	52,737	29,100
为交易目的而持有的金融资产	(78,729)	(60,344)
买入返售金融资产	(596)	(118)
发放贷款和垫款	(199,499)	(263,438)
其他经营性资产	(62,010)	(28,872)

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	36,533	(24,071)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	225,078	(124,803)
卖出回购金融资产款	22,438	41,009
吸收存款	281,666	448,349
其他经营性负债	90,890	(36,104)
所得税前经营活动产生的净现金流	412,292	30,338
支付所得税	(7,988)	(9,081)
经营活动产生的净现金流	404,304	21,257
投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	1,377,105	1,263,143
收到的投资收益	28,940	46,805
处置固定资产所收到的现金	2,049	213
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(6,281)	(8,607)
投资支付的现金	(1,466,378)	(1,157,675)
投资活动 (使用) / 产生的净现金流	(64,565)	143,879

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	414,602	734,751
偿还债务支付的现金	(748,423)	(867,324)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(10,460)	(14,426)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,330)	(1,532)
筹资活动使用的净现金流	(346,611)	(148,531)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,276)	(748)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(10,148)	15,857
期初现金及现金等价物余额	333,451	273,624
期末现金及现金等价物余额	323,303	289,481
经营活动的现金流量包括：		
收到的利息	108,689	111,092
支付的利息	(54,134)	(70,489)
	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及现金等价物的组成：		
库存现金	4,952	4,933
存放中央银行超额存款准备金	132,086	125,323
原始到期日不超过三个月的存放及 拆放同业款项	134,753	147,913
原始到期日不超过三个月的买入返售金融 资产	51,512	55,282
合计	323,303	333,451

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2025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2025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 2025 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 2026 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。

			于此日期起 / 之后的年度内生效	注
(1)	国际财务报告准则第 9 号及 国际财务报告准则第 7 号 (修 订)	对金融工具分类和计量	2026 年 1 月 1 日	(i)
(2)	国际财务报告准则第 9 号及 国际财务报告准则第 7 号 (修 订)	依赖自然条件的电力合同	2026 年 1 月 1 日	(i)
(3)	国际财务报告会计准则第 11 卷	年度改进	2026 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

			于此日期起 / 之后的年度内生效	注
(1)	国际财务报告准则第 18 号	财务报表列示和披露	2027 年 1 月 1 日	(ii)
(2)	国际财务报告准则第 19 号	非公共受托责任子公司的披露	2027 年 1 月 1 日	(iii)
(3)	国际会计准则第 21 号 (修订)	恶性通货膨胀经济中的列报货 币折算	2027 年 1 月 1 日	(iii)
(4)	国际会计准则第 28 号 (修订)	公允价值选择权	2027 年 1 月 1 日	(iii)
(5)	国际财务报告准则第 20 号	监管资产和监管负债	2029 年 1 月 1 日	(iii)
(6)	国际财务报告准则第 10 号及 国际会计准则第 28 号 (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	(iii)

(ii) 本集团尚在评估因采用该准则对本集团的合并财务报表的整体影响。

(iii) 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
利息收入		
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	53,830	54,095
- 个人贷款	36,091	38,770
- 票据贴现	898	1,751
金融投资		
- 以摊余成本计量的金融投资	17,191	18,433
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	11,398	10,419
存放和拆放同业及其他金融机构款项	7,393	7,624
存放中央银行款项	2,444	2,432
买入返售金融资产	1,175	565
小计	<u>130,420</u>	<u>134,089</u>
利息支出		
吸收存款	(37,909)	(44,056)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(15,006)	(10,838)
已发行债务证券	(9,143)	(15,861)
卖出回购金融资产款	(2,433)	(4,077)
向中央银行借款	(1,298)	(950)
小计	<u>(65,789)</u>	<u>(75,782)</u>
利息净收入	<u>64,631</u>	<u>58,307</u>

2 手续费及佣金净收入

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
手续费及佣金收入		
银行卡业务	4,842	5,222
托管及其他受托业务	3,675	3,406
代理业务	2,759	2,319
投行类业务	2,005	2,251
信用承诺	1,051	1,194
结算与清算业务	316	427
其他	626	630
小计	15,274	15,449
手续费及佣金支出	(3,350)	(3,292)
手续费及佣金净收入	11,924	12,157

3 净交易损益

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	10,513	6,335
被套期债券	(236)	91
汇兑损益	(1,328)	1,557
其他	22	(107)
合计	8,971	7,876

4 金融投资净损益

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的金融投资	1,863	5,124
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,694	4,103
股息收入	17	13
合计	4,574	9,240

5 营业费用

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
员工费用		
- 薪酬	10,719	11,216
- 离职后福利	1,454	1,466
小计	12,173	12,682
折旧与摊销费	3,068	3,372
税金及附加	962	980
其他	7,344	8,197
合计	23,547	25,231

6 资产减值损失

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	34,590	26,623
金融投资		
以摊余成本计量的金融投资	(2,077)	3,393
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	441	1,227
其他	863	960
合计	33,817	32,203

7 所得税费用

	本集团	
	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,980	3,697
递延所得税费用	1,112	(453)
合计	5,092	3,244

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
税前利润	36,446	33,138
按中国法定税率计算的所得税	9,112	8,285
子公司采用不同税率的影响	(12)	(8)
不可抵扣支出的影响	302	280
免税收入的影响	(4,208)	(4,843)
其他所得税调整	(102)	(470)
所得税费用	5,092	3,244

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。

本集团

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东本期净利润	30,951	29,737
减：归属于母公司优先股股东的当期净利润	(570)	(722)
支付无固定期限资本债利息	(609)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>29,772</u>	<u>29,015</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	33,306	29,352
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.89</u>	<u>0.99</u>

(2) 稀释每股收益

本期本集团未发行存在稀释性潜在普通股的金融工具或其他合同。

9 现金及存放中央银行款项

		本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注			
库存现金		4,952	4,933
存放中央银行法定准备金	(1)	302,859	290,918
存放中央银行超额存款准备金	(2)	132,086	125,323
存放中央银行财政存款		2,550	1,439
应计利息		146	154
合计		<u>442,593</u>	<u>422,767</u>

(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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内银行	65,374	91,485
存放境外银行	31,444	36,062
存放境内非银行金融机构	1,955	2,049
拆放境内银行	20,872	37,133
拆放境外银行	125,221	118,397
拆放境内非银行金融机构	278,064	305,433
拆放境外非银行金融机构	2,334	1,715
应计利息	2,830	3,575
减：减值准备	(285)	(386)
合计	527,809	595,463

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	6,272,739	18,306	(18,323)
汇率衍生工具	2,298,959	14,494	(13,292)
其他衍生工具	759,192	32,622	(36,085)
合计		65,422	(67,700)
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	11,358	34	(59)
- 货币互换合同	3,502	35	(4)
现金流量套期			
- 利率互换合同	183	1	-
- 货币互换合同	32,348	167	(104)
合计		237	(167)

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	7,202,875	22,050	(21,934)
汇率衍生工具	3,035,482	14,219	(13,213)
其他衍生工具	775,850	57,171	(46,145)
合计		93,440	(81,292)
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)
- 货币互换合同	12,171	71	(267)
现金流量套期			
- 利率互换合同	512	3	-
- 货币互换合同	49,707	150	(294)
合计		268	(687)

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、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。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、固息债券、已发行债务证券、委托贷款及固息贷款。经测试，本集团管理层认为套期关系为有效。

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。被套期项目包括发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、存放和拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融资产、已发行债务证券及吸收存款。经测试，本集团管理层认为套期关系有效。

12 买入返售金融资产

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	34,713	27,893
票据	12,001	11,338
同业存单	6,260	16,917
应计利息	14	43
减：减值准备	(52)	(72)
合计	52,936	56,119

13 发放贷款和垫款

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款		
- 以摊余成本计量 (a)	5,705,322	5,502,383
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (b)	152,002	195,063
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益 (c)	10,927	6,527
小计	5,868,251	5,703,973
应计利息	12,945	14,253
减：减值准备		
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款本金	(144,657)	(144,280)
- 以摊余成本计量的发放贷 款和垫款应计利息	(539)	(1,444)
小计	(145,196)	(145,724)
发放贷款和垫款净额	5,736,000	5,572,502

		本集团	
注		2026 年 6 月 30 日	2025 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			
企业贷款和垫款		3,803,169	3,573,964
贴现		361	171
个人贷款			
按揭贷款	(1)	886,506	908,639
经营贷款		402,313	408,434
信用卡及透支		378,545	389,327
消费贷款及其他		234,428	221,848
小计		5,705,322	5,502,383
(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			
企业贷款和垫款		18,381	9,302
贴现		133,621	185,761
小计		152,002	195,063
(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			
企业贷款和垫款		8,365	5,234
贴现		2,562	1,293
小计		10,927	6,527
发放贷款和垫款合计		5,868,251	5,703,973

(1) 个人按揭贷款包括个人住房贷款及个人商用房贷款。

13.1 按行业分类分布情况

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款				
租赁和商务服务业	835,023	14.24	769,880	13.51
制造业	798,448	13.61	740,956	13.00
房地产业	379,589	6.47	399,870	7.01
批发和零售业	293,473	5.00	264,904	4.64
水利、环境和公共设施				
管理业	240,882	4.10	234,813	4.12
建筑业	223,172	3.80	218,007	3.82
交通运输、仓储和邮政业	206,705	3.52	207,267	3.63
金融业	196,760	3.35	170,662	2.99
电力、热力、燃气及				
水生产和供应业	184,436	3.14	172,969	3.03
信息传输、软件和				
信息技术服务业	180,547	3.08	142,243	2.49
采矿业	104,473	1.78	99,821	1.75
科学研究和技术服务业	75,145	1.28	63,898	1.12
教育	28,128	0.48	25,169	0.44
农、林、牧、渔业	25,272	0.43	22,341	0.39
文化、体育和娱乐业	21,177	0.36	20,186	0.35
卫生和社会工作	17,646	0.30	18,343	0.32
住宿和餐饮业	11,992	0.20	10,188	0.18
公共管理、社会保障和				
社会组织	4,482	0.08	4,623	0.08
居民服务、修理和其他				
服务业	2,565	0.04	2,360	0.04
小计	3,829,915	65.26	3,588,500	62.91
贴现	136,544	2.33	187,225	3.28
个人贷款	1,901,792	32.41	1,928,248	33.81
合计	5,868,251	100.00	5,703,973	100.00

13.2 按担保方式分布情况

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	2,214,666	2,160,385
保证贷款	1,557,562	1,423,762
抵押贷款	1,837,778	1,865,477
质押贷款	258,245	254,349
合计	5,868,251	5,703,973

13.3 逾期贷款

本集团

	2026 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	12,416	12,125	1,424	1,066	27,031
保证贷款	7,782	6,338	4,814	1,221	20,155
抵押贷款	21,866	20,321	12,481	2,833	57,501
质押贷款	1,129	447	853	757	3,186
合计	43,193	39,231	19,572	5,877	107,873

	2025 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	23,273	9,250	2,316	1,093	35,932
保证贷款	4,608	5,412	6,102	1,283	17,405
抵押贷款	19,756	17,285	9,921	3,902	50,864
质押贷款	698	315	1,560	773	3,346
合计	48,335	32,262	19,899	7,051	107,547

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。

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
2026 年 1 月 1 日余额	38,385	43,774	62,121	144,280
本期转移:				
- 至第一阶段	3,664	(3,568)	(96)	-
- 至第二阶段	(1,221)	1,415	(194)	-
- 至第三阶段	(721)	(10,704)	11,425	-
本期净增加 (1)	1,806	11,827	21,037	34,670
本期核销 / 处置	-	-	(40,124)	(40,124)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,596	5,596
其他变动	(41)	(20)	296	235
2026 年 6 月 30 日余额	41,872	42,724	60,061	144,657

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
2025 年 1 月 1 日余额	36,463	29,857	70,282	136,602
本年转移:				
- 至第一阶段	4,652	(4,464)	(188)	-
- 至第二阶段	(2,480)	8,444	(5,964)	-
- 至第三阶段	(1,595)	(15,955)	17,550	-
本年净增加 (1)	1,387	25,905	29,982	57,274
本年核销 / 处置	-	-	(60,330)	(60,330)
收回原核销贷款和垫款	-	-	11,147	11,147
其他变动	(42)	(13)	(358)	(413)
2025 年 12 月 31 日余额	38,385	43,774	62,121	144,280

- (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> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>总计</u>
2026 年 1 月 1 日余额	147	-	54	201
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净减少	(26)	-	(54)	(80)
2026 年 6 月 30 日余额	121	-	-	121

	<u>第一阶段</u> <u>12 个月预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第二阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>第三阶段</u> <u>整个存续期预期</u> <u>信用损失</u>	<u>总计</u>
2025 年 1 月 1 日余额	145	1	-	146
本年转移:				
-至第一阶段	-	-	-	-
-至第二阶段	-	-	-	-
-至第三阶段	-	(1)	1	-
本年净增加	2	-	53	55
2025 年 12 月 31 日余额	147	-	54	201

14 金融投资

	注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 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	(a)	888,086	820,948
以摊余成本计量的金融投资	(b)	1,249,469	1,250,256
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)	1,003,359	890,665
金融投资净额		<u>3,140,914</u>	<u>2,961,869</u>

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资		473,432	498,560
政府债券		193,427	122,272
券商收益凭证		45,815	49,749
政策性银行债券		27,282	4,534
权益投资		16,806	16,713
金融债券		9,415	7,884
企业债券		8,280	18,840
同业存单		6,298	912
资产支持证券		5,381	4,761
其他投资	(1)	<u>101,950</u>	<u>96,723</u>
合计		<u>888,086</u>	<u>820,948</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 2026 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 881.86 亿元 (于 2025 年 12 月 31 日：人民币 837.57 亿元)。

(b) 以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府债券		567,033	530,084
政策性银行债券		161,580	177,980
资产支持证券		93,053	122,356
金融债券		59,846	51,307
企业债券		46,947	49,071
券商收益凭证		26,120	29,020
同业存单		398	3,028
其他结构化主体投资	(1)	296,712	290,346
其他投资		5,136	4,869
小计		1,256,825	1,258,061
应计利息		13,385	16,077
减值准备			
- 投资本金		(20,561)	(23,602)
- 应计利息		(180)	(280)
小计		(20,741)	(23,882)
以摊余成本计量的金融投资净额		1,249,469	1,250,256

- (1) 其他结构化主体投资主要包括本集团投资的基金产品、资金信托以及资产管理计划。于 2026 年 6 月 30 日，本集团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 2,801.34 亿元 (于 2025 年 12 月 31 日：人民币 2,716.63 亿元)，主要投向各类债券、贷款及应收款项等资产。

(i) 以摊余成本计量的金融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
2026 年 1 月 1 日余额	826	1,798	20,978	23,602
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(149)	149	-	-
- 至第三阶段	-	(10)	10	-
本期净减少	(98)	(397)	(1,582)	(2,077)
本期核销 / 处置	-	-	(1,300)	(1,300)
收回原核销投资	-	-	22	22
其他	(1)	-	315	314
2026 年 6 月 30 日余额	578	1,540	18,443	20,561

	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
2025 年 1 月 1 日余额	492	717	23,044	24,253
本年转移：				
- 至第一阶段	37	(37)	-	-
- 至第二阶段	(9)	1,487	(1,478)	-
- 至第三阶段	-	(157)	157	-
本年净增加 / (减少)	307	(213)	5,102	5,196
本年核销	-	-	(6,094)	(6,094)
收回原核销投资	-	-	120	120
其他	(1)	1	127	127
2025 年 12 月 31 日 余额	826	1,798	20,978	23,602

(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	
		2026 年	2025 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
政府债券		504,799	393,446
企业债券		188,623	180,903
金融债券		136,775	136,715
政策性银行债券		86,913	97,362
资产支持证券		52,684	46,694
同业存单		13,269	16,071
其他权益工具投资	(1)	10,149	10,047
抵债股权	(1)	1,991	1,417
小计		995,203	882,655
应计利息		8,156	8,010
合计		1,003,359	890,665

- (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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.17 亿元 (2025 年上半年：本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 0.13 亿元)。报告期内，本集团及本行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金额不重大 (2025 年上半年：金额不重大)。

(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

	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
2026 年 1 月 1 日余额	725	40	5,518	6,283
本期转移：				
- 至第一阶段	2	(2)	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期净(减少) / 增加	(178)	39	580	441
本期核销	-	-	(2,250)	(2,250)
其他变动	(1)	-	(1)	(2)
2026 年 6 月 30 日余额	548	77	3,847	4,472

	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
2025 年 1 月 1 日余额	363	91	4,727	5,181
本年转移：				
- 至第一阶段	4	(4)	-	-
- 至第二阶段	(2)	2	-	-
- 至第三阶段	-	(47)	47	-
本年净增加 / (减少)	369	(2)	1,176	1,543
本年核销	-	-	(405)	(405)
其他变动	(9)	-	(27)	(36)
2025 年 12 月 31 日 余额	725	40	5,518	6,283

15 投资联营企业及合营企业

	附注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合营企业	三、38(2)	1,595	1,564
联营企业	三、38(2)	6,712	6,710
合计		8,307	8,274

本集团

	2026 年 1 月 1 日	增加投资	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	2026 年 6 月 30 日
上海星启恒泰企业管理合伙企业(有限合伙)(以下简称“星启恒泰”)	6,207	-	-	-	-	-	6,207
浦银安盛基金管理有限公司(以下简称“浦银安盛”)	1,564	-	63	1	(33)	-	1,595
上海国智技术有限公司	108	-	(3)	-	-	-	105
上海外滩金科经济发展有限公司	20	-	-	-	-	-	20
其他	375	-	5	-	-	-	380
合计	8,274	-	65	1	(33)	-	8,307

	2025 年 1 月 1 日	增加投资	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	2025 年 12 月 31 日
上海星启恒泰企业管理合伙企业(有限合伙)	-	6,207	-	-	-	-	6,207
浦银安盛基金管理有限公司	1,464	-	121	-	(21)	-	1,564
上海国智技术有限公司	-	109	(1)	-	-	-	108
上海外滩金科经济发展有限公司	-	20	-	-	-	-	20
其他	343	-	38	-	(6)	-	375
合计	1,807	6,336	158	-	(27)	-	8,274

于 2026 年 8 月，浦银安盛完成工商变更，公司名称变更为浦银基金管理有限公司。

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照相关子公司的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

16 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	经营租出 固定资产	合计
原值					
2025 年 1 月 1 日	22,372	438	11,061	45,457	79,328
本年购入	456	24	1,570	14,303	16,353
本年转入	199	-	3	-	202
本年处置	(61)	(35)	(606)	(1,022)	(1,724)
2025 年 12 月 31 日	22,966	427	12,028	58,738	94,159
本期购入	-	1	97	5,250	5,348
本期转入	609	-	730	-	1,339
本期处置	(3)	(15)	(325)	(2,643)	(2,986)
2026 年 6 月 30 日	23,572	413	12,530	61,345	97,860
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(6,881)	(354)	(8,186)	(7,654)	(23,075)
本年增加	(739)	(24)	(1,185)	(2,018)	(3,966)
本年处置	35	33	581	152	801
2025 年 12 月 31 日	(7,585)	(345)	(8,790)	(9,520)	(26,240)
本期增加	(375)	(11)	(561)	(1,223)	(2,170)
本期处置	-	14	313	780	1,107
2026 年 6 月 30 日	(7,960)	(342)	(9,038)	(9,963)	(27,303)
减值准备					
2025 年 1 月 1 日	-	-	-	(18)	(18)
本年计提	-	-	-	(152)	(152)
2025 年 12 月 31 日	-	-	-	(170)	(170)
本期计提	-	-	-	(3)	(3)
本期处置	-	-	-	9	9
2026 年 6 月 30 日	-	-	-	(164)	(164)
账面价值					
2026 年 6 月 30 日	15,612	71	3,492	51,218	70,393
2025 年 12 月 31 日	15,381	82	3,238	49,048	67,749

于 2026 年 6 月 30 日，本集团原值为人民币 10.22 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 10.44 亿元)，净值为人民币 8.71 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8.99 亿元) 的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

本集团定期对部分经营租出固定资产进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。管理层从专业的评估机构处获取租赁期末资产价值，处置费用包括资产处置有关的法律费用、相关税费等。在计算资产预计未来现金流量现值时，管理层以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值，同时对部分承租人进行不同情景下未来现金流的预测。除上述部分经营租出固定资产外，于 2026 年 6 月末及 2025 年末，本集团其他固定资产无重大减值迹象。

17 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	设备及其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	14,890	96	14,986
本年增加	2,133	15	2,148
本年减少	(3,646)	(34)	(3,680)
2025 年 12 月 31 日	13,377	77	13,454
本期增加	654	2	656
本期减少	(1,473)	(1)	(1,474)
2026 年 6 月 30 日	12,558	78	12,636
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(8,582)	(54)	(8,636)
本年增加	(2,814)	(17)	(2,831)
本年减少	3,522	26	3,548
2025 年 12 月 31 日	(7,874)	(45)	(7,919)
本期增加	(1,311)	(8)	(1,319)
本期减少	1,312	-	1,312
2026 年 6 月 30 日	(7,873)	(53)	(7,926)
账面价值			
2026 年 6 月 30 日	4,685	25	4,710
2025 年 12 月 31 日	5,503	32	5,535

(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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
3 个月以内	585	607
3 个月到 1 年	1,468	1,703
1 年至 5 年	2,399	3,025
5 年以上	11	17
未折现租赁负债合计	4,463	5,352
期 / 年末租赁负债账面价值	4,321	5,152

(3) 本集团作为出租人的租赁情况

项目	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
经营租赁收入金额	2,718	2,287
融资租赁收入金额	2,432	2,357

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、设备等租赁资产，承租对象主要为公司类客户。

18 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	品牌及特许经营权	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	6,814	12,296	2,236	21,346
本年增加	-	1,112	-	1,112
本年处置	-	(9)	-	(9)
2025 年 12 月 31 日	6,814	13,399	2,236	22,449
本期增加	38	154	-	192
本期处置	-	(2)	-	(2)
2026 年 6 月 30 日	6,852	13,551	2,236	22,639
累计摊销				
2025 年 1 月 1 日	(1,324)	(10,438)	-	(11,762)
本年摊销	(176)	(1,301)	-	(1,477)
本年处置	-	7	-	7
2025 年 12 月 31 日	(1,500)	(11,732)	-	(13,232)
本期摊销	(88)	(499)	-	(587)
本期处置	-	2	-	2
2026 年 6 月 30 日	(1,588)	(12,229)	-	(13,817)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	5,264	1,322	2,236	8,822
2025 年 12 月 31 日	5,314	1,667	2,236	9,217

19 商誉

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
商誉		
- 上海信托	5,351	5,351
减：减值准备	-	-
合计	5,351	5,351

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 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 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
递延所得税资产	<u>83,593</u>	<u>85,166</u>
递延所得税负债	<u>(624)</u>	<u>(629)</u>

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

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	340,172	85,043	347,323	86,831
衍生金融负债公允价值变动	67,682	16,921	80,836	20,209
预计负债	8,295	2,074	8,098	2,025
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	10,165	2,541	15,611	3,903
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	3,950	988	7,098	1,775
应付职工薪酬	4,507	1,127	4,320	1,080
其他	8,544	2,136	9,190	2,296
小计	<u>443,315</u>	<u>110,830</u>	<u>472,476</u>	<u>118,119</u>
互抵金额		<u>(27,237)</u>		<u>(32,953)</u>
互抵后的递延所得税资产金额		<u>83,593</u>		<u>85,166</u>

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(65,365)	(16,341)	(93,364)	(23,341)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	(30,175)	(7,544)	(25,717)	(6,429)
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	(9,028)	(2,257)	(7,630)	(1,908)
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	(2,395)	(599)	(2,403)	(601)
其他	(4,478)	(1,120)	(5,213)	(1,303)
小计	(111,441)	(27,861)	(134,327)	(33,582)
互抵金额		27,237		32,953
互抵后的递延所得税负债金额		(624)		(629)

20.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团	
		自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
期初净额		84,537	74,631
计入利润表的递延所得税	三、7	(1,112)	453
计入其他综合收益的递延所得税	三、34	(456)	1,029
期末净额		82,969	76,113

21 其他资产

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	73,621	45,840
存出保证金	39,266	49,229
其他应收款	8,696	8,135
应收利息	5,498	3,704
预付款项	1,114	689
长期待摊费用	1,006	1,134
抵债资产	503	539
信托业保障基金代垫款	205	307
其他	3,962	4,367
合计	133,871	113,944

22 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	104,639	137,765
境外银行存放款项	1,213	1,239
境内非银行金融机构存放款项	1,491,328	1,243,247
境外非银行金融机构存放款项	27,269	28,294
境内银行拆入款项	299,473	319,530
境外银行拆入款项	36,257	31,858
境内非银行金融机构拆入款项	1,927	6,569
应计利息	6,701	5,187
合计	1,968,807	1,773,689

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	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
与债券相关的金融负债		152,698	56,965
与贵金属相关的金融负债		11,948	6,369
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	3,991	3,529
合计		168,637	66,863

(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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	325,357	296,342
票据	2,540	7,921
同业存单	-	1,196
应计利息	111	455
合计	328,008	305,914

25 吸收存款

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司	1,721,114	1,623,986
- 个人	498,219	454,197
定期存款		
- 公司	2,289,508	2,212,093
- 个人	1,338,741	1,279,798
其他存款	16,519	12,361
小计	5,864,101	5,582,435
应计利息	71,926	70,923
合计	5,936,027	5,653,358

26 已发行债务证券

	注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
发行存款证及同业存单	(1)	528,521	830,796
已发行债券			
20 浦发银行二级 02	(2)	8,000	8,000
20 浦发银行二级 04	(3)	10,000	10,000
23 浦发银行绿色金融债	(4)	-	30,000
24 浦发银行债 01	(5)	29,990	29,990
24 浦发银行债 02	(6)	30,000	30,000
24 浦发银行二级资本债 01A	(7)	35,000	35,000
24 浦发银行二级资本债 01B	(7)	5,000	5,000
24 浦发银行二级资本债 02A	(8)	34,000	34,000
24 浦发银行二级资本债 02B	(8)	6,000	6,000
25 浦发银行 01	(9)	25,000	25,000
25 浦发银行 02	(9)	5,000	5,000
25 浦发银行科创债 01	(10)	15,000	15,000
25 浦发银行绿色债 01	(11)	20,000	20,000
25 浦发银行二级资本债 01A	(12)	16,500	16,500
25 浦发银行二级资本债 01B	(12)	3,500	3,500
25 浦发银行 03	(13)	12,500	12,500
25 浦发银行 04	(13)	7,500	7,500
香港中期票据	(14)	5,536	6,944
新加坡中期票据	(15)	2,036	2,097
伦敦中期票据	(16)	2,714	2,796
25 浦银金租债 01BC	(17)	1,500	1,500
小计		274,776	306,327
加：待摊销金额及其他		(39)	(43)
已发行债券		274,737	306,284
应计利息		3,237	3,336
合计		806,495	1,140,416

- (1) 于 2026 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 146 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.32%至 1.68% (于 2025 年 12 月 31 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 194 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.53%至 2.02%)。

本集团发行的存款证均由本集团境外机构发行。于 2026 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 67 笔，最长期限为 731 天，利率区间为 1.40%至 4.44% (于 2025 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 65 笔，最长期限为 375 天，利率区间为 1.68%至 4.52%)。

- (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 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%。
- (3) 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%。
- (4) 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%。截至 2026 年 6 月 30 日，本行已完成兑付。
- (5) 2024 年 2 月 29 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%。
- (6) 2024 年 3 月 26 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%。
- (7) 2024 年 8 月 14 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 350 亿元和人民币 50 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 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，票面年利率分别固定为 2.17%和 2.30%。
- (8) 2024 年 12 月 6 日，本行在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币 340 亿元和人民币 60 亿元的二级资本工具。该债券期限分别为 10 年和 15 年，本行分别具有在第 5 年末和第 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，票面年利率分别固定为 2.15%和 2.34%。
- (9) 2025 年 4 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 250 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 50 亿元的“2025 年第一期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别固定为 1.82%以及 1.81%。
- (10) 2025 年 5 月 12 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币 150 亿元的“2025 年第一期科技创新债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.66%。

- (11) 2025 年 11 月 11 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 200 亿元的“2025 年第一期绿色金融债券”，该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.73%。
- (12) 2025 年 11 月 17 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 165 亿元的“2025 年第一期二级资本债券 (品种一)”，总额为人民币 35 亿元的“2025 年第一期二级资本债券 (品种二)”。上述债券期限分别为 10 年、15 年，本行分别具有在第 5 年、第 10 年有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率分别固定为 2.17% 以及 2.40%。
- (13) 2025 年 12 月 10 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 125 亿元的“2025 年第二期金融债券 (品种一)”，总额为人民币 75 亿元的“2025 年第二期金融债券 (品种二)”。上述债券期限均为 3 年，票面年利率分别为固定 1.85% 以及浮动 LPR-1.12%。
- (14) 2024 年 3 月 20 日，本行在香港联交所发行总额为 3 亿美元的中期票据；该票据期限为 3 年，票面利率为浮动利率 SOFR+59BPS。2025 年 7 月 17 日，本行在香港联交所发行总额为人民币 35 亿元的中期票据；该票据期限为 2 年，票面年利率固定为 1.80%。
- (15) 2024 年 10 月 28 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，票面利率为浮动利率 SOFR+60BPS。
- (16) 2025 年 6 月 3 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，票面利率为浮动利率 SOFR+53BPS。
- (17) 2025 年 1 月 17 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“2025 年第一期金融债券 (债券通)”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 1.75%。

27 预计负债

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
财务担保合同和贷款承诺减值准备	8,246	8,023
未决诉讼损失	47	75
其他	2	2
合计	8,295	8,100

28 其他负债

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待清算款项	49,236	38,297
应付股利	13,998	48
应付职工薪酬	6,045	10,109
预收履约款及保证金	4,630	3,227
应交增值税及其他税费	3,185	3,462
合同负债	2,448	2,450
预提费用	2,250	1,961
其他	4,006	5,535
合计	85,798	65,089

29 股本

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	33,306	33,306

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

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
计入本行其他一级资本的优先股 及永续债	(1)	79,919	79,919

(1) 计入本行其他一级资本的优先股及永续债

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%; 第三个 5 年的股息 率为 4.27%	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%; 第三个 5 年的股息 率为 3.80%	100	1.5 亿	15,000	-	15,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行永 续债 01 (b)	前 5 年票面利率为 2.03%	100	3.0 亿	30,000	-	30,000	无到期日	未发生转换
25 浦发银行永 续债 02 (b)	第一个 5 年的票面 利率为 1.96%	100	2.0 亿	20,000	-	20,000	无到期日	未发生转换
减: 发行费用				(81)	-	(81)		
账面价值				79,919	-	79,919		

(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 2025 年 6 月 10 日及 2025 年 7 月 9 日,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 2025 年第一期无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 300 亿元)、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”(发行规模为人民币 200 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及相关监管机构的批复,本行无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本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

对于上述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)国家金融监管局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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	134,297	134,297
其他资本公积		
- 子公司增资及购买少数股东股权	112	155
- 其他	9	9
合计	134,418	134,461

32 盈余公积

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	29,828	4,662	34,490
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	196,551	4,662	201,213

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	2025 年 12 月 31 日
法定盈余公积	25,499	4,329	29,828
任意盈余公积	166,723	-	166,723
合计	192,222	4,329	196,551

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

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	115,675	6,611	122,286

	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	106,696	8,979	115,675

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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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	股东权益 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 债务工具								
- 公允价值变动	(960)	6,596	(2,604)	(1,030)	2,963	(1)	-	2,003
- 减值准备	5,395	217	(2,269)	532	(1,521)	1	-	3,874
外币报表折算差额	430	(297)	-	-	(247)	(50)	-	183
现金流量套期储备	69	(226)	-	56	(120)	(50)	-	(51)
其他	2	1	-	-	1	-	-	3
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	1,103	55	-	(14)	42	(1)	-	1,145
合计	6,039	6,346	(4,873)	(456)	1,118	(101)	-	7,157

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	股东权益 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 债务工具								
- 公允价值变动	7,150	(1,045)	(4,082)	1,297	(3,830)	-	-	3,320
- 减值准备	4,417	1,363	(244)	(270)	849	-	-	5,266
外币报表折算差额	510	24	-	-	29	(5)	-	539
现金流量套期储备	237	(294)	-	73	(147)	(74)	-	90
其他	2	-	-	-	-	-	-	2
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	720	284	-	(71)	213	-	(1)	932
合计	13,036	332	(4,326)	1,029	(2,886)	(79)	(1)	10,149

	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	2025 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
		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	7,150	(5,945)	(4,896)	2,731	(8,110)	-	-	(960)
- 减值准备	4,417	1,573	(262)	(333)	978	-	-	5,395
外币报表折算差额	510	(107)	-	-	(80)	(27)	-	430
现金流量套期储备	237	(322)	-	81	(168)	(73)	-	69
其他	2	-	-	-	-	-	-	2
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	720	511	-	(128)	383	-	-	1,103
合计	13,036	(4,290)	(5,158)	2,351	(6,997)	(100)	-	6,039

35 利润分配

(1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 6 月 26 日，股东会批准的本行 2025 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 46.62 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 63 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 4.2 元 (含税)。

(2) 2024 年度利润分配

于 2025 年 6 月 27 日，股东会批准的本行 2024 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 43.29 亿元；
- (ii) 提取一般准备人民币 83 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 4.1 元 (含税)。

(3) 优先股股利分配

于 2026 年 2 月 12 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 3.80% 计算，发放股息共计人民币 5.70 亿元 (含税)，股息发放日为 2026 年 3 月 11 日。

于 2025 年 11 月 25 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 4.27% 计算，发放股息共计人民币 6.405 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 12 月 3 日。

于 2025 年 2 月 21 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 2025 年 3 月 11 日。

(4) 无固定期限资本债付息

于 2026 年 6 月，本行按照 2025 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 6.09 亿元。

于 2025 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。

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，本集团继续在财务状况表上确认上述资产。

资产证券化交易

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。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。2026 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 179.95 亿元，符合完全终止确认条件 (2025 年上半年：人民币 161.58 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2026 年 6 月 30 日，本集团将账面原值为人民币 358.74 亿元 (2025 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 2026 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 45.70 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 46.50 亿元)。

不良金融资产转让

2026 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 99.97 亿元，交易对手均为资产管理公司，且均已终止确认 (2025 年上半年，本集团直接向第三方转让不良信贷资产及金融投资人民币 83.90 亿元，交易对手均为资产管理公司，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。于 2026 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 593.50 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 402.00 亿元)。

卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。参见附注三、24。

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：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
账面价值		
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	491,888	495,875
权益投资	12,321	11,854
资产支持证券	4,798	4,668
资金信托及资产管理计划	1,268	658
其他投资	3,905	3,387
以摊余成本计量的金融投资		
资产支持证券	88,998	118,384
资金信托及资产管理计划	5,589	5,967
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	52,166	46,893
抵债股权	750	498
其他投资	194	210

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 2026 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 16,668.76 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 15,644.10 亿元)。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团未向自身发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品提供重大财务支持。(2025 年 12 月 31 日：无)

截至 2026 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 14,751.98 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 12,692.43 亿元)。

截至 2026 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 107.85 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 123.94 亿元)。

截至 2026 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 953.54 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1,031.95 亿元)。

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 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 19.56 亿元和人民币 4.86 亿元 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 19.34 亿元和人民币 4.21 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 2026 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 2026 年 1 月 1 日之后发行，并于 2026 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 528.75 亿元 (本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的理财产品发行总量共计人民币 195.45 亿元)。

本集团于 2026 年 1 月 1 日之后发行，并于 2026 年 6 月 30 日之前已到期的基金投资、资产支持证券及信托计划金额不重大。(本集团于 2025 年 1 月 1 日之后发行，并于 2025 年 6 月 30 日之前已到期的基金投资、资产支持证券及信托计划金额不重大)。

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%
上海国际信托有限公司	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%
上海科创银行股份有限公司	上海	上海	设立	100.00%
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%
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%
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%

上述子公司均为非上市公司。

截至 2026 年 6 月 30 日，本行已收到国家金融监督管理总局相关地方监管局（“地方监管局”）批复，并收购绵竹浦发村镇银行有限责任公司、溧阳浦发村镇银行股份有限公司、巩义浦发村镇银行股份有限公司、上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司、韩城浦发村镇银行股份有限公司、浙江新昌浦发村镇银行股份有限公司、茶陵浦发村镇银行股份有限公司、公主岭浦发村镇银行股份有限公司、宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司、乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司、黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司和扶风浦发村镇银行股份有限公司少数股东股权，本行承接上述子公司全部资产、负债和权利义务，上述子公司已获地方监管局解散批复，并改制为本行分支机构。

(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	51.00%	金融业
联营企业：						
星启恒泰	(b)	上海	上海	否	58.33%	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，经持有全体股东代表所持表决权三分之二以上 (包括本数) 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。

(b) 浦发银行作为有限合伙人之一，出资星启恒泰。根据合伙人决策机制，重大事项均由合伙人会议决议，本行无法单独主导星启恒泰的相关活动，因此对星启恒泰无控制关系。

(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 2026 年 1 月 1 日至 2026 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	53,091	46,469	12,077	16,014	9,675	11,486	3,729	9,274	(31,395)	130,420
其中：外部利息收入	48,085	29,064	10,644	11,322	8,949	10,994	2,619	8,902	(159)	130,420
分部间利息收入	5,006	17,405	1,433	4,692	726	492	1,110	372	(31,236)	-
利息支出	(38,613)	(26,046)	(5,643)	(8,357)	(3,955)	(5,824)	(1,770)	(6,981)	31,400	(65,789)
其中：外部利息支出	(19,048)	(19,230)	(5,074)	(7,828)	(3,652)	(3,296)	(1,770)	(6,058)	167	(65,789)
分部间利息支出	(19,565)	(6,816)	(569)	(529)	(303)	(2,528)	-	(923)	31,233	-
利息净收入	14,478	20,423	6,434	7,657	5,720	5,662	1,959	2,293	5	64,631
手续费及佣金净收入	3,065	2,929	1,166	815	888	400	138	2,527	(4)	11,924
净交易损益	6,349	360	93	191	109	231	120	1,518	-	8,971
金融投资净损益	5,128	-	-	-	-	-	-	(554)	-	4,574
其他营业净收入 / (支出)	119	23	4	7	14	10	(1)	3,475	(6)	3,645
营业费用	(4,108)	(6,080)	(1,817)	(2,947)	(1,943)	(2,595)	(904)	(3,158)	5	(23,547)
资产减值损失	(7,931)	(8,534)	(7,106)	(3,305)	(2,959)	(3,212)	403	(1,173)	-	(33,817)
联营企业及合营企业投资 净损益	63	-	-	-	-	-	-	2	-	65
分部税前利润 / (亏损) 总额	17,163	9,121	(1,226)	2,418	1,829	496	1,715	4,930	-	36,446
2026 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	443,808	2,076,111	736,765	752,423	591,061	720,338	170,595	250,695	(5,796)	5,736,000
投资联营企业及合营企业	7,802	-	-	-	-	-	-	505	-	8,307
分部资产总额	5,423,318	3,358,104	852,658	1,263,257	693,470	781,445	303,878	526,916	(2,797,691)	10,405,355
吸收存款	(66,026)	(2,689,739)	(686,735)	(931,567)	(596,650)	(570,325)	(243,988)	(151,604)	607	(5,936,027)
分部负债总额	(4,631,603)	(3,348,926)	(853,876)	(1,261,109)	(691,627)	(781,189)	(303,037)	(490,994)	2,797,691	(9,564,670)
分部资产负债净头寸	791,715	9,178	(1,218)	2,148	1,843	256	841	35,922	-	840,685

自 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	52,251	43,351	12,353	15,617	9,942	12,125	4,099	11,199	(26,848)	134,089
其中： 外部利息收入	47,661	29,351	10,912	11,744	9,326	11,663	2,967	10,465	-	134,089
分部间利息收入	4,590	14,000	1,441	3,873	616	462	1,132	734	(26,848)	-
利息支出	(40,750)	(25,093)	(7,119)	(8,531)	(4,555)	(6,570)	(2,104)	(7,908)	26,848	(75,782)
其中： 外部利息支出	(23,696)	(21,521)	(5,528)	(7,876)	(4,322)	(3,983)	(2,104)	(6,752)	-	(75,782)
分部间利息支出	(17,054)	(3,572)	(1,591)	(655)	(233)	(2,587)	-	(1,156)	26,848	-
利息净收入	11,501	18,258	5,234	7,086	5,387	5,555	1,995	3,291	-	58,307
手续费及佣金净收入 / (支出)	4,893	2,960	933	456	516	13	(11)	2,397	-	12,157
净交易损益	8,466	216	108	148	91	106	104	(1,363)	-	7,876
金融投资净损益	8,488	-	-	-	-	-	-	752	-	9,240
其他营业净收入 / (支出)	38	22	6	15	7	6	-	2,836	(6)	2,924
营业费用	(6,325)	(5,807)	(1,828)	(2,885)	(1,841)	(2,568)	(885)	(3,098)	6	(25,231)
资产减值损失	(12,410)	(5,008)	(2,285)	(1,398)	(3,468)	(5,374)	(792)	(1,468)	-	(32,203)
联营企业及合营企业投资 净损益	63	-	-	-	-	-	-	5	-	68
分部税前利润 / (亏损) 总额	14,714	10,641	2,168	3,422	692	(2,262)	411	3,352	-	33,138
2025 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	439,865	1,980,775	714,513	751,435	564,605	704,876	175,737	245,455	(4,759)	5,572,502
投资联营企业及合营企业	7,771	-	-	-	-	-	-	503	-	8,274
分部资产总额	5,231,631	3,153,708	835,912	1,173,942	640,500	764,533	290,947	524,553	(2,533,980)	10,081,746
吸收存款	(90,010)	(2,501,542)	(663,143)	(894,850)	(563,619)	(542,195)	(235,593)	(162,792)	386	(5,653,358)
分部负债总额	(4,471,358)	(3,129,912)	(835,965)	(1,167,456)	(638,648)	(767,323)	(290,929)	(489,705)	2,533,980	(9,257,316)
分部资产负债净头寸	760,273	23,796	(53)	6,486	1,852	(2,790)	18	34,848	-	824,430

五 或有事项及承诺

1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	881,613	868,231
信用卡承诺	642,052	623,805
开出信用证	317,439	309,226
其他贷款承诺	190,144	210,606
开出保函	126,324	117,470
合计	<u>2,157,572</u>	<u>2,129,338</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 2026 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 32.38 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 25.17 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 2026 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 66.41 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 48.80 亿元)。此外，截至期末，本行子公司无已签订合同但尚未支付的经营性固定资产采购计划 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8.30 亿元)。

截至 2026 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 38.55 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 35.97 亿元)。

4 诉讼事项

于 2026 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 352 笔，涉及金额约人民币 27.36 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 155 笔，涉及金额约人民币 24.64 亿元，预计赔付金额约为人民币 0.47 亿元。(于 2025 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 275 笔，涉及金额约人民币 28.40 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 112 笔，涉及金额约人民币 3.45 亿元，上述涉诉事项预计赔付金额约为人民币 0.75 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 2026 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 593.44 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 615.61 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 2026 年 6 月 30 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	21.28%	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	8.35%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	5.29%	保险业务

2 对本行施加重大影响的其他主要股东

于 2026 年 6 月 30 日，对本行施加重大影响的其他主要股东包括：

	<u>直接持股比例</u>	<u>主营业务</u>
中国东方资产管理股份有限公司	4.51%	资产管理
信达投资有限公司	3.94%	投资管理

3 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。

4 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。

5 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。

6 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	442	-	579	54	1	1,076	0.83%
利息支出	(2)	-	(491)	(51)	-	(544)	0.83%
手续费及佣金收入	1	7	24	1	1	34	0.22%
净交易损益及金融投资净损益	4	-	(41)	(14)	-	(51)	(0.38%)
联营企业及合营企业投资净损益	-	65	-	-	-	65	100.00%
营业费用	(5)	-	(150)	-	-	(155)	0.66%
其他综合收益	(5)	-	(17)	55	-	33	3.24%
金融资产转让	529	-	4,379	-	-	4,908	不适用

	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 2026 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	47,500	-	42,486	197	-	90,183	17.09%
发放贷款和垫款	-	-	11,535	400	55	11,990	0.21%
衍生金融资产	-	-	16	505	-	521	0.80%
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	-	-	603	5,019	-	5,622	0.63%
- 以摊余成本计量的金融投资	-	-	381	4,482	-	4,863	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	1,151	-	3,154	3,807	-	8,112	0.81%
投资联营企业及合营企业	-	8,307	-	-	-	8,307	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存入和 拆入款项	(1,000)	(1,501)	(39,380)	(7,087)	-	(48,968)	2.49%
衍生金融负债	-	-	(57)	(317)	-	(374)	0.55%
吸收存款	(1,181)	(242)	(46,609)	(6,625)	(26)	(54,683)	0.92%
其他负债	(2)	-	(210)	-	-	(212)	0.25%
于 2026 年 6 月 30 日 重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	815	-	-	815	0.65%
信用卡及贷款承诺	-	-	3,367	-	434	3,801	0.46%
提供信贷业务担保	-	-	51,495	400	-	51,895	1.42%
银行承兑汇票	-	-	-	7	-	7	0.01%
发行理财产品资金投向	1,078	77,763	2,610	269	-	81,720	5.58%
衍生金融工具名义本金	-	-	5,521	110,667	-	116,188	1.25%

注 (1)：于 2026 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 448,200 股，并定期获取相应的现金股利分红。

	<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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 进行的主要交易金额如下：							
利息收入	3	-	45	7	1	56	0.04%
利息支出	(612)	(4)	(237)	(117)	(1)	(971)	1.28%
手续费及佣金收入	1	17	23	3	1	45	0.29%
净交易损益及金融投资净损益	-	-	32	229	-	261	1.54%
联营企业及合营企业投资净损益	-	68	-	-	-	68	100.00%
营业费用	(5)	-	(137)	-	-	(142)	0.56%
其他综合收益	(11)	-	(1)	224	-	212	(7.15%)

	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 2025 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	55,000	-	49,901	377	-	105,278	17.68%
发放贷款和垫款	-	-	4,092	550	19	4,661	0.08%
衍生金融资产	-	-	61	598	-	659	0.71%
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	-	-	606	6,047	-	6,653	0.81%
-以摊余成本计量的金融投资	-	-	775	4,952	-	5,727	0.46%
-以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	1,884	-	4,513	4,689	-	11,086	1.24%
投资联营企业及合营企业	-	8,274	-	-	-	8,274	100.00%
其他资产	-	-	1	-	-	1	0.01%
同业及其他金融机构存入和							
拆入款项	(1,301)	(615)	(28,765)	(6,462)	-	(37,143)	2.09%
衍生金融负债	-	-	(52)	(375)	-	(427)	0.53%
吸收存款	(30,719)	(56)	(15,312)	(6,108)	(22)	(52,217)	0.92%
其他负债	(1)	-	(99)	-	-	(100)	0.15%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下：							
开出保函	-	-	352	-	-	352	0.30%
信用卡及贷款承诺	-	-	1,398	-	13	1,411	0.17%
提供信贷业务担保	-	-	-	60	-	60	0.01%
银行承兑汇票	-	-	427	-	-	427	0.05%
发行理财产品资金投向	525	68	2,273	476	-	3,342	0.23%
衍生金融工具名义本金	-	-	6,330	88,947	-	95,277	0.87%

注 (1)：于 2025 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 684,100 股，并定期获取相应的现金股利分红。

7 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：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1	3,037
发放贷款和垫款	5,796	4,759
同业及其他金融机构存入和拆入款项	5,986	10,218
衍生金融资产	9	15
衍生金融负债	23	29
吸收存款	607	386
已发行债务证券	10	209
其他往来款	39	43
报告期间交易：	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	25	115
发放贷款和垫款利息收入	87	81
同业及其他金融机构存入和拆入款项利息支出	51	132
吸收存款利息支出	-	1
已发行债务证券利息支出	2	1
手续费及佣金收入	58	34
手续费及佣金支出	41	43
其他营业净收入	1	2

8 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	4	5

2026 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。

9 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。

10 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 2026 年上半年，本行与集团外关联方开展的重大关联交易中新增重大关联授信情况如下：

<u>关联公司名称</u>	<u>对关联公司及其集团内 其他公司的授信总额度</u>
中国东方资产管理股份有限公司	109,222

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 金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团充分考虑各类风险间的关联性，审慎评估各类风险之间的相互影响，建立健全覆盖境内外业务的风险管理体制机制，保持长期可持续发展。

本行制定统一的风险管理政策、制度和流程，确保全面风险管理对各类风险管理的统领性、各类风险管理与全面风险管理政策和流程的一致性。本集团面临的经营风险包括信用风险、市场风险、流动性风险。

本行建立组织架构健全、职责清晰的风险治理架构，本行董事会是本行全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，包括制定清晰的执行和管理机制，确保风险管理子战略、风险偏好和风险限额得到充分传达和有效实施等。

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：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	90% - 100%
国债	90% - 100%
金融债	80% - 100%
公司类债券 (含金融机构)	70% - 80%
收费权	60% - 70%
特许经营权	50%
商业用房、标准厂房	50% - 70%
商品住宅	60% - 70%
土地使用权	40% - 70%

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。

本集团密切监控金融资产对应担保品的担保效力，确保抵质押业务中担保品能够覆盖相应风险。

(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，2026 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 2026 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。

	2026 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	437,641	-	-	437,641
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	519,371	-	-	519,371
买入返售金融资产	52,936	-	-	52,936
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,347,113	209,909	16,049	5,573,071
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	151,903	99	-	152,002
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,205,515	33,114	10,840	1,249,469
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	989,105	808	1,306	991,219
其他金融资产	122,185	3,996	1,105	127,286
合计	8,825,769	247,926	29,300	9,102,995

	2025 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	417,834	-	-	417,834
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	574,807	-	-	574,807
买入返售金融资产	56,119	-	-	56,119
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	5,149,865	204,665	16,382	5,370,912
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	193,865	1,063	135	195,063
金融投资				
- 以摊余成本计量	1,208,323	29,637	12,296	1,250,256
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	877,036	803	1,362	879,201
其他金融资产	104,878	1,159	1,178	107,215
合计	8,582,727	237,327	31,353	8,851,407

	2026 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2025 年 12 月 31 日 最大信用风险敞口
担保及承诺：		
银行承兑汇票	878,109	865,291
信用卡承诺	638,290	620,607
开出信用证	316,912	308,923
其他贷款承诺	190,047	209,284
开出保函	125,968	117,210
合计	<u>2,149,326</u>	<u>2,121,315</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。

	2026 年 6 月 30 日 最大信用风险敞口	2025 年 12 月 31 日 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	888,086	820,948
衍生金融资产	65,422	93,440
发放贷款和垫款	10,927	6,527
合计	<u>964,435</u>	<u>920,915</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 2026 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 761.10 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 786.38 亿元)，其中，有担保物覆盖的部分为人民币 427.71 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 458.73 亿元)。

(6) 重组贷款

根据金融资产风险分类办法，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促进借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2026 年 6 月 30 日，本集团内符合上述办法生效要求且发生相关书面合同条款重新商定的重组贷款余额为人民币 488.11 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 379.32 亿元)。

(7) 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。

2026 年 6 月 30 日				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	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	合计
中长期债券:				
AAA	41,813	447,642	358,337	847,792
AA+到 AA-	2,112	26,705	49,891	78,708
A+到 A-	318	15,283	20,962	36,563
A-以下	1,924	3,673	16,743	22,340
短期债券:				
AAA	2,827	38,588	11,974	53,389
AA+到 AA-	21	1,849	4,891	6,761
A 及 A 以下	908	915	7,235	9,058
未评级	254,932	714,814	521,186	1,490,932
合计	304,855	1,249,469	991,219	2,545,543

2025 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	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	合计
中长期债券:				
AAA	26,655	526,235	289,575	842,465
AA+到 AA-	1,354	14,336	32,017	47,707
A+到 A-	717	10,935	46,989	58,641
A-以下	1,334	5,094	32,307	38,735
短期债券:				
AAA	822	36,512	376	37,710
AA+到 AA-	8	161	5,741	5,910
A 及 A 以下	696	759	12,200	13,655
未评级	186,121	656,224	459,996	1,302,341
合计	217,707	1,250,256	879,201	2,347,164

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。

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、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：

	2026 年 6 月 30 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	432,043	7,102	3,009	439	442,593
存放和拆放同业及其他金融机构款项	361,744	140,296	3,458	13,873	519,371
衍生金融资产	61,395	3,778	196	53	65,422
买入返售金融资产	50,823	2,113	-	-	52,936
发放贷款和垫款	5,566,153	109,201	33,937	26,709	5,736,000
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	867,116	16,647	76	4,247	888,086
以摊余成本计量的金融投资	1,209,972	25,351	105	14,041	1,249,469
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	810,510	156,710	4,291	31,848	1,003,359
其他金融资产	110,788	13,623	2,668	207	127,286
金融资产总额	9,470,544	474,821	47,740	91,417	10,084,522
向中央银行借款	176,191	-	-	-	176,191
同业及其他金融机构存入和拆入款项	1,678,372	172,277	22,592	25,000	1,898,241
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	168,549	88	-	-	168,637
衍生金融负债	64,990	2,535	166	9	67,700
卖出回购金融资产款	304,961	12,668	-	10,379	328,008
吸收存款	5,643,825	247,323	27,065	17,814	5,936,027
已发行债务证券	780,668	19,275	5,904	648	806,495
租赁负债	3,933	28	356	4	4,321
其他金融负债	68,958	1,569	713	273	71,513
金融负债总额	8,890,447	455,763	56,796	54,127	9,457,133
金融工具净头寸	580,097	19,058	(9,056)	37,290	627,389
货币衍生合约	12,421	(10,014)	8,767	(15,870)	(4,696)
信用承诺	2,088,708	49,319	4,572	6,727	2,149,326

	2025 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	412,972	7,824	1,509	462	422,767
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	398,455	159,722	2,993	13,728	574,898
衍生金融资产	89,715	3,483	172	70	93,440
买入返售金融资产	47,358	8,734	-	27	56,119
发放贷款和垫款	5,410,204	106,803	31,655	23,840	5,572,502
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	810,893	9,495	13	547	820,948
以摊余成本计量的 金融投资	1,211,692	26,294	328	11,942	1,250,256
以公允价值计量且其 变动计入其他 综合收益的金融投资	712,023	150,790	4,317	23,535	890,665
其他金融资产	75,255	31,540	369	51	107,215
金融资产总额	9,168,567	504,685	41,356	74,202	9,788,810
向中央银行借款	139,039	-	-	-	139,039
同业及其他金融机构存 入和拆入款项	1,461,943	150,114	17,989	25,491	1,655,537
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的 金融负债	66,542	321	-	-	66,863
衍生金融负债	78,095	3,010	170	17	81,292
卖出回购金融资产款	284,578	4,543	1,428	15,365	305,914
吸收存款	5,344,096	261,769	30,147	17,346	5,653,358
已发行债务证券	1,115,712	14,211	9,304	1,189	1,140,416
租赁负债	4,577	40	528	7	5,152
其他金融负债	45,442	1,002	194	73	46,711
金融负债总额	8,540,024	435,010	59,760	59,488	9,094,282
金融工具净头寸	628,543	69,675	(18,404)	14,714	694,528
货币衍生合约	49,396	(69,174)	(777)	20,809	254
信用承诺	2,052,841	54,459	7,793	6,222	2,121,315

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(68)	68	(4)	4
其他外币对人民币	(158)	158	(123)	123

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；本行资产负债管理委员会制定银行账簿利率风险管理政策及策略；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；本行风险管理部负责对银行账簿利率风险模型独立开展验证工作；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。

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。

	2026 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	426,244	-	-	-	-	16,349	442,593
存放和拆放同业及其他金融机构款项	120,800	262,379	132,975	388	-	2,829	519,371
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,422	65,422
买入返售金融资产	52,221	362	339	-	-	14	52,936
发放贷款和垫款	865,005	938,399	3,444,686	417,607	57,897	12,406	5,736,000
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	8,095	37,039	168,967	47,155	39,982	586,848	888,086
以摊余成本计量的金融投资	20,051	29,704	120,280	446,476	619,753	13,205	1,249,469
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	7,279	14,237	114,383	428,773	418,391	20,296	1,003,359
其他金融资产	5,703	-	-	-	-	121,583	127,286
金融资产总额	1,505,398	1,282,120	3,981,630	1,340,399	1,136,023	838,952	10,084,522
负债							
向中央银行借款	3,706	11,311	159,771	-	-	1,403	176,191
同业及其他金融机构存入和拆入							
款项	1,314,035	254,283	322,336	886	-	6,701	1,898,241
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	168,637	168,637
衍生金融负债	-	-	-	-	-	67,700	67,700
卖出回购金融资产款	318,774	5,802	1,932	-	1,389	111	328,008
吸收存款	2,758,702	451,810	1,320,590	1,332,999	-	71,926	5,936,027
已发行债务证券	69,783	45,501	487,253	82,736	117,985	3,237	806,495
租赁负债	226	356	1,450	2,279	10	-	4,321
其他金融负债	511	-	-	-	-	71,002	71,513
金融负债总额	4,465,737	769,063	2,293,332	1,418,900	119,384	390,717	9,457,133
净额	(2,960,339)	513,057	1,688,298	(78,501)	1,016,639	448,235	627,389

	2025 年 12 月 31 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	406,647	-	-	-	-	16,120	422,767
存放和拆放同业及其他金融机构款项	150,980	268,616	151,385	348	-	3,569	574,898
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,440	93,440
买入返售金融资产	53,258	2,532	287	-	-	42	56,119
发放贷款和垫款	1,323,723	1,007,278	2,446,761	724,183	57,747	12,810	5,572,502
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	11,319	48,556	66,863	74,541	16,259	603,410	820,948
以摊余成本计量的金融投资	12,818	28,464	139,112	475,047	576,141	18,674	1,250,256
以公允价值计量且其变动计入其他							
综合收益的金融投资	8,302	29,784	88,199	431,899	311,765	20,716	890,665
其他金融资产	3,880	-	-	-	-	103,335	107,215
金融资产总额	1,970,927	1,385,230	2,892,607	1,706,018	961,912	872,116	9,788,810
负债							
向中央银行借款	1,108	22,059	115,089	-	-	783	139,039
同业及其他金融机构存入和拆入款项	944,701	289,373	416,276	-	-	5,187	1,655,537
以公允价值计量且其变动计入当期							
损益的金融负债	-	-	-	-	-	66,863	66,863
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,292	81,292
卖出回购金融资产款	237,346	36,575	30,357	-	1,181	455	305,914
吸收存款	2,588,056	531,228	1,048,821	1,414,330	-	70,923	5,653,358
已发行债务证券	173,983	244,100	453,663	147,352	117,982	3,336	1,140,416
租赁负债	237	368	1,675	2,859	13	-	5,152
其他金融负债	460	-	-	-	-	46,251	46,711
金融负债总额	3,945,891	1,123,703	2,065,881	1,564,541	119,176	275,090	9,094,282
净额	(1,974,964)	261,527	826,726	141,477	842,736	597,026	694,528

注：以上列示为 1 个月以内的金融资产包括于 2026 年 6 月 30 日和 2025 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。

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润 (减少) / 增加	(3,705)	3,705	(5,046)	5,046
权益中其他综合收益 增加 / (减少)	24,273	(22,264)	22,251	(20,573)

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

本集团流动性风险的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的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够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。本行总行资产负债与财务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 with 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。这些金融工具的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2026 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	137,184	-	-	-	-	-	-	305,409	442,593
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	62,243	60,841	93,259	197,569	112,728	205	-	-	526,845
买入返售金融资产	-	52,313	367	354	-	-	-	-	53,034
发放贷款和垫款	-	502,298	625,760	1,638,811	2,068,308	1,587,338	107,873	-	6,530,388
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	556,123	5,177	24,186	83,015	157,555	39,809	1,528	27,426	894,819
以摊余成本计量的金融投资	-	18,404	35,780	145,056	539,212	711,017	20,947	-	1,470,416
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	-	7,766	18,350	130,950	487,989	506,039	1,639	12,140	1,164,873
其他金融资产	83,929	-	-	-	-	-	10,227	39,274	133,430
金融资产总额	839,479	646,799	797,702	2,195,755	3,365,792	2,844,408	142,214	384,249	11,216,398
负债									
向中央银行借款	-	3,766	11,492	162,255	-	-	-	-	177,513
同业及其他金融机构存入和拆入 款项	1,173,604	140,365	228,420	349,598	12,272	1,308	-	-	1,905,567
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	11,948	130	13,667	141,796	-	-	-	1,096	168,637
卖出回购金融资产款	-	318,874	5,859	1,977	-	6,134	-	-	332,844
吸收存款	2,268,540	500,988	461,458	1,356,141	1,409,772	-	-	-	5,996,899
已发行债务证券	-	68,013	35,399	498,174	110,413	132,823	-	-	844,822
租赁负债	-	227	358	1,469	2,399	11	-	-	4,464
其他金融负债	52,889	14,256	173	1,520	1,911	764	-	-	71,513
金融负债总额	3,506,981	1,046,619	756,826	2,512,930	1,536,767	141,040	-	1,096	9,502,259
净额	(2,667,502)	(399,820)	40,876	(317,175)	1,829,025	2,703,368	142,214	383,153	1,714,139
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	(2,265)	2,567	(6,175)	1,329	19	-	-	(4,525)
以总额交割的衍生金融工具	-	(6,631)	(322)	(10,125)	1,962	-	-	-	(15,116)
其中：现金流入	-	386,948	241,109	415,709	70,214	-	-	-	1,113,980
现金流出	-	393,579	241,431	425,834	68,252	-	-	-	1,129,096
信用承诺	672,559	175,782	311,247	794,257	76,595	127,132	-	-	2,157,572

	2025 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	130,410	-	-	-	-	-	-	292,357	422,767
存放和拆放同业及其他金融机款项	87,825	67,286	119,385	190,021	120,558	281	-	-	585,356
买入返售金融资产	-	53,455	2,573	300	-	-	-	-	56,328
发放贷款和垫款	-	581,231	610,661	1,529,175	1,997,216	1,561,208	107,370	-	6,386,861
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	574,207	6,821	50,892	69,881	78,064	16,687	2,372	29,133	828,057
以摊余成本计量的金融投资	-	10,077	34,438	167,141	582,378	665,800	25,265	-	1,485,099
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	10,250	33,458	105,546	486,813	395,103	2,875	11,464	1,045,509
其他金融资产	55,527	-	-	-	-	-	8,760	49,234	113,521
金融资产总额	847,969	729,120	851,407	2,062,064	3,265,029	2,639,079	146,642	382,188	10,923,498
负债									
向中央银行借款	-	1,127	22,479	116,957	-	-	-	-	140,563
同业及其他金融机构存入和拆入款项	681,859	264,662	263,025	440,309	12,507	2,723	-	-	1,665,085
交易性金融负债	6,369	2,740	6,521	50,129	-	-	-	1,104	66,863
卖出回购金融资产款	-	237,601	36,862	30,672	-	4,638	-	-	309,773
吸收存款	2,112,798	486,332	543,933	1,087,538	1,567,863	-	-	-	5,798,464
已发行债务证券	-	174,156	246,942	463,216	164,140	132,823	-	-	1,181,277
租赁负债	-	237	370	1,703	3,025	17	-	-	5,352
其他金融负债	42,529	351	803	1,529	826	673	-	-	46,711
金融负债总额	2,843,555	1,167,206	1,120,935	2,192,053	1,748,361	140,874	-	1,104	9,214,088
净额	(1,995,586)	(438,086)	(269,528)	(129,989)	1,516,668	2,498,205	146,642	381,084	1,709,410
衍生金融工具现金流量									
以净额交割的衍生金融工具	-	6,607	(1,062)	3,796	(1,055)	9	-	-	8,295
以总额交割的衍生金融工具	-	(786)	397	(443)	142	-	-	-	(690)
其中：现金流入	-	483,745	411,729	556,533	53,024	-	-	-	1,505,031
现金流出	-	484,531	411,332	556,976	52,882	-	-	-	1,505,721
信用承诺	627,393	225,807	357,970	717,212	76,148	124,808	-	-	2,129,338

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。

	2026 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	1,249,469	29	1,188,361	91,353	1,279,743
金融负债：					
已发行债务证券	806,495	11,790	764,744	-	776,534
	2025 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	1,250,256	1,749	1,159,701	114,440	1,275,890
金融负债：					
已发行债务证券	1,140,416	38,987	1,100,601	-	1,139,588

(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

	2026 年 6 月 30 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	471,023	-	2,409	473,432
- 债券投资	-	237,689	715	238,404
- 券商收益凭证	-	45,815	-	45,815
- 权益投资	1,520	-	15,286	16,806
- 同业存单	-	6,298	-	6,298
- 资产支持证券	-	5,381	-	5,381
- 其他投资	64,086	9,708	28,156	101,950
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	7,663	909,447	-	917,110
- 资产支持证券	328	52,356	-	52,684
- 同业存单	-	13,269	-	13,269
- 抵债股权	1	-	1,990	1,991
- 其他投资	489	-	9,660	10,149
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	-	133,621	-	133,621
- 企业贷款和垫款	-	18,381	-	18,381
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	7,837	528	8,365
- 贴现	-	2,562	-	2,562
衍生金融资产	-	65,422	-	65,422
金融资产合计	545,110	1,507,786	58,744	2,111,640
衍生金融负债	-	67,700	-	67,700
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	-	152,698	-	152,698
- 与贵金属相关的金融负债	-	11,948	-	11,948
- 合并结构化主体中其他份				
额持有人权益	-	2,895	1,096	3,991
吸收存款	-	3,498	-	3,498
金融负债合计	-	238,739	1,096	239,835

	2025 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	495,437	1	3,122	498,560
- 债券投资	-	152,716	814	153,530
- 权益投资	2,355	-	14,358	16,713
- 券商收益凭证	-	49,749	-	49,749
- 同业存单	-	912	-	912
- 资产支持证券	-	4,761	-	4,761
- 其他投资	57,263	9,339	30,121	96,723
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	10,130	798,296	-	808,426
- 同业存单	688	15,383	-	16,071
- 资产支持证券	221	46,473	-	46,694
- 抵债股权	1	-	1,416	1,417
- 其他投资	463	-	9,584	10,047
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	-	185,761	-	185,761
- 企业贷款和垫款	-	9,302	-	9,302
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
- 企业贷款和垫款	-	3,633	1,601	5,234
- 贴现	-	1,293	-	1,293
衍生金融资产	-	93,440	-	93,440
金融资产合计	566,558	1,371,059	61,016	1,998,633
衍生金融负债	-	81,292	-	81,292
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	-	56,965	-	56,965
- 与贵金属相关的金融负债	-	6,369	-	6,369
- 合并结构化主体中其他份额持有人权益	-	2,425	1,104	3,529
吸收存款	-	3,777	-	3,777
金融负债合计	-	150,828	1,104	151,932

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 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	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的贷款 和垫款	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的 金融负债	合计
2026 年 1 月 1 日	48,415	11,000	1,601	(1,104)	59,912
购入	3,499	556	760	-	4,815
出售或结算	(4,396)	(1)	(1,859)	8	(6,248)
计入损益的利得或损失	(952)	-	26	-	(926)
计入其他综合收益的利得或损失 的变动	-	95	-	-	95
2026 年 6 月 30 日	<u>46,566</u>	<u>11,650</u>	<u>528</u>	<u>(1,096)</u>	<u>57,648</u>
2026 年 6 月 30 日仍持有的 金融工具计入 2026 年上半年 损益的未实现利得或损失	<u>238</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>228</u>

	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的 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	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的贷款 和垫款	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的 金融负债	合计
2025 年 1 月 1 日	25,179	8,793	2,130	(618)	35,484
购入	27,795	1,851	1,447	(486)	30,607
出售或结算	(4,222)	(20)	(2,061)	-	(6,303)
计入损益的利得或损失	(337)	-	85	-	(252)
计入其他综合收益的利得或损失 的变动	-	376	-	-	376
2025 年 12 月 31 日	48,415	11,000	1,601	(1,104)	59,912
2025 年 12 月 31 日仍持有的 金融工具计入 2025 年损益的 未实现利得或损失	58	-	13	-	71

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：

	2026 年 6 月 30 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
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	2,409	市场法	流动性折扣
- 债券投资	715	收益法	贴现率
- 权益投资	13,460	资产净值法	流动性折扣
	1,826	市场法	流动性折扣
- 其他投资	23,264	资产净值法	流动性折扣
	3,877	市场法	流动性折扣
	1,015	收益法	贴现率
	<u>46,566</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			
- 抵债股权	1,038	资产净值法	流动性折扣
	952	市场法	流动性折扣
- 其他投资	7,195	资产净值法	流动性折扣
	2,344	市场法	流动性折扣
	121	收益法	贴现率
	<u>11,650</u>		
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的贷款和垫款			
- 企业贷款和垫款	528	收益法	信用点差
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	1,096	注 1	注 1

	2025 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察 输入值
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	3,122	市场法	流动性折扣
- 债券投资	814	收益法	贴现率
- 权益投资	12,529	资产净值法	流动性折扣
	1,829	市场法	流动性折扣
- 其他投资	23,588	资产净值法	流动性折扣
	5,321	市场法	流动性折扣
	1,212	收益法	贴现率
	<u>48,415</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			
- 抵债股权	962	市场法	流动性折扣
	454	资产净值法	流动性折扣
- 其他投资	7,150	资产净值法	流动性折扣
	2,302	市场法	流动性折扣
	132	收益法	贴现率
	<u>11,000</u>		
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益的贷款和垫款			
- 企业贷款和垫款	1,601	收益法	信用点差
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	1,104	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 2026 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。

截至 2026 年 6 月 30 日，我国商业银行应满足《商业银行资本管理办法》规定的最低资本要求和储备资本要求，核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

此外，中国人民银行和相关监管部门已制定《系统重要性银行评估办法》及《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，根据上述规定，系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，还应满足一定的附加资本要求，由核心一级资本满足。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用 0.25%、0.5%、0.75%、1%和 1.5%的附加资本要求。根据最新发布的《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%。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
金融投资	929,572	672,653
票据	2,540	7,930
存放同业	5,218	8,117
贷款	511	658
合计	937,841	689,358

十 资产负债表日后事项

- (1) 根据本行 2026 年 7 月 9 日公告，2025 年度利润分配方案以普通股总股本 33,305,838,300 股为基数，每股派发现金红利人民币 0.42 元 (含税)，共计派发现金红利人民币 13,988,452,086 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。