

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 北京



中国注册会计师

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)



附注	本集团		本行	
	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

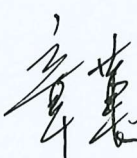
刊载于第 16 页至第 121 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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 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(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	134,461	134,276
其他综合收益	五、29	7,157	6,039	5,551
盈余公积	五、30	201,213	196,551	196,551
一般风险准备	五、31	122,286	115,675	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:  行长(分管财务工作):  会计机构负责人: 

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。



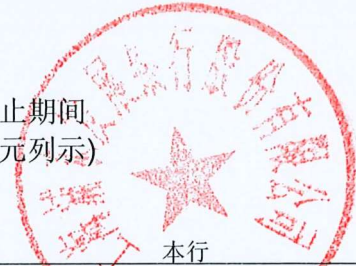
上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表和利润表
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		本集团		本行	
	附注	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、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)



	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				
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)

		本集团		本行	
	附注	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				
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	404,304	21,257	400,868	22,652

五、43

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	1,408,094	1,310,161	1,354,908	1,290,330
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	(1,472,659)	(1,166,282)	(1,412,517)	(1,146,389)
投资活动(使用)/产生				
的现金流量净额	(64,565)	143,879	(57,609)	143,941

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)

附注	股本	其他权益工具			归属于母公司股东权益			未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
		资本公积	综合收益	其他	盈余公积	风险准备	一般				
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	-	-	-	1,118	-	-	-	-	1,118	(101)	1,017
(三) 利润分配											
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,662	-	-	(4,662)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,611	-	(6,611)	-	-	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(13,988)	(13,988)	-	(13,988)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)	-	(570)
- 无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	-	(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)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	8,452	744,781
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	29,737	157	29,894
(二) 其他综合收益	-	-	-	(2,886)	-	-	-	(79)	(2,965)
(三) 股东投入资本									
- 发行无固定期限资 本债	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000
- 可转换公司债券转 增权益	912	(656)	12,549	-	-	-	-	-	12,805
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,660	(8,660)	-	-
- 普通股现金股利 分配	-	-	-	-	-	-	(12,408)	-	(12,408)
- 优先股现金股利 分配	-	-	-	-	-	-	(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	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	-	-	-	1,601	-	-	-	1,601
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
- 发行无固定期限资本债	-	-	-	-	-	-	-	-
- 可转换公司债券转股	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,662	-	(4,662)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,300	(6,300)	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(13,988)	(13,988)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(570)	(570)
- 无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	(2,678)	-	-	-	(2,678)
(三) 股东投入资本								
- 发行无固定期限资本债	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000
- 可转换公司债券转股	912	(656)	12,549	-	-	-	-	12,805
(四) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,300	(8,300)	-
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,408)	(12,408)
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(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)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	其他 权益工具	资本公积	综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2025 年 1 月 1 日余额	29,352	82,701	81,921	13,036	192,222	106,696	230,401	8,452	744,781
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	50,017	388	50,405
(二) 其他综合收益	-	-	-	(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									
- 其他									
(四) 利润分配									
- 提取盈余公积	3,954	(2,782)	52,606	-	-	-	-	-	53,778
- 提取一般风险准备	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
- 普通股现金股利分配	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-	-
- 优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	8,979	(8,979)	-	-
- 无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	(12,410)	-	(12,410)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,362)	-	(1,362)
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	(2,375)	(231)	(2,375)
- 购买子公司股权及改制 分支机构	-	-	(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	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	-	-	-	(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	3,954	(2,782)	52,606	-	-	-	-	53,778
- 其他	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
(四) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,329	-	(4,329)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,300	(8,300)	-
- 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)
(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
	(a)	888,086	820,948	975,498	892,271
交易性金融资产	(b)	1,249,469	1,250,256	1,004,101	1,020,042
债权投资	(c)	991,219	879,201	968,300	862,456
其他债权投资	(d)	12,140	11,464	11,651	11,001
其他权益工具投资					
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

	<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	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
	<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	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	548	1,538	16,794	18,880
	<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	795	1,797	19,688	22,280



(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



	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	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)
2025 年 12 月 31 日				
余额	682	40	5,166	5,888

(d) 其他权益工具投资

	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
其他投资	10,149	10,047	9,660	9,584
抵债股权	1,991	1,417	1,991	1,417
合计	12,140	11,464	11,651	11,001

- (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

	房屋及建筑物	设备及其他	合计
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

	土地使用权	软件及其他	合计
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

	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	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

	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 少数股东	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	6,596	(2,604)	(1,030)	2,963	(1)	2,003
- 减值准备	217	(2,269)	532	(1,521)	1	3,874
外币报表折算差额	(297)	-	-	(247)	(50)	183
现金流量套期储备	(226)	-	56	(120)	(50)	(51)
其他	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	55	-	(14)	42	(1)	1,145
合计	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 少数股东
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)
- 减值准备	4,417	1,363	(244)	(270)	849
外币报表折算差额	510	24	-	-	29
现金流量套期储备	237	(294)	-	73	(147)
其他	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
合计	13,036	332	(4,326)	1,029	(2,886)
					(79)
					(1)
					932
					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	7,150	(5,945)	2,731	(8,110)	-	(960)
	4,417	1,573	(333)	978	-	5,395
	510	(107)	-	(80)	(27)	430
	237	(322)	81	(168)	(73)	69
	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	-	(128)	383	-	1,103
	13,036	(4,290)	2,351	(6,997)	(100)	6,039
合计						



本行

	自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间					
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额	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	(526)	6,838	(2,478)	(1,090)	3,270	-
- 减值准备	4,987	(38)	(2,269)	577	(1,730)	-
外币报表折算差额	15	(2)	-	-	(2)	-
现金流量套期储备	(7)	(12)	-	3	(9)	-
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	1,080	95	-	(24)	71	-
合计	5,551	6,882	(4,747)	(534)	1,601	-
						7,152



	自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间					其他综合收益 期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减：其他综合 收益本期转出	减：所得税费用	税后净额	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	7,708	(972)	(3,996)	1,266	(3,702)	-
- 减值准备	3,966	1,249	(244)	(251)	754	-
外币报表折算差额	(46)	64	-	-	64	-
现金流量套期储备	(7)	31	-	(8)	23	-
其他	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)
合计	12,345	616	(4,240)	946	(2,678)	(1)



	2025 年				所有者权益 内部结转	其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	减：其他综合 收益本年转出	减：所得税费用	税后净额	
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 ^a						
- 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	1,080
合计	12,345	(4,013)	(5,065)	2,285	(6,793)	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)	-
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)	0.89	0.99

(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	323,303	333,451	304,608	310,201



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业务及投资业务，包括存贷款、票据、贸易融资、货币市场拆借及证券投资等。

本集团的地区经营分部如下：

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



自 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)	17,163	9,121	(1,226)	2,418	1,829	496	1,715	4,930	-	36,446
总额										



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	<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 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：

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：

	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	占有同类 交易金额 / 余额的比例
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



于 2026 年 6 月 30 日主要往来 款项的余额如下：	其他主要关联方				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
	主要股东	合营企业 及联营企业	- 主要股东 所属集团 (不含股东)	- 关键管理人员 及其近亲属 有重大影响 企业(不含股东)			
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。



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：

	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 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
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%)



于 2025 年 12 月 31 日主要
往来款项的余额如下：

	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 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
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 (以标准普尔或同等评级机构为标准) 在 **BBB-**或以上。人民币债券要求购买时发行主体的境内外部信用评级为 (本行认可的合格外部评级机构) **AA** 或以上，或境外外部信用评级 (以标准普尔或同等评级机构为标准) **BBB-**或及以上。本行自营通过控制投资规模、发行主体准入名单审批、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

(iii) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。对本行自营资金自主投资的信托计划及资产管理计划最终融资方设定额度管理，并定期进行后续风险管理。

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于本集团有资金融出的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行额度限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。承兑汇票、信用证和开出保函等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。此外，本集团授予客户信用卡额度和贷款承诺，客户在未来支用信用卡额度和贷款承诺时会产生现金流出。

(vii) 受托管理信托计划

受托管理信托计划的信用风险主要表现为，在交易过程中交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产遭受潜在损失的可能性。本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上，通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式，综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险，分散、转移融资主体的信用风险，尽力降低信用风险敞口。



(2) 信用风险衡量

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

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

(3) 预期信用损失计量方法

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失, 第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段, 需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了国内生产总值、居民消费价格指数等宏观指标与风险参数回归模型, 并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景, 应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

信用风险评级

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

本集团无按照企业会计准则相关要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

阶段划分

信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。



当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

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

定性标准：

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和 / 或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和 / 或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期

上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

违约和已发生信用减值

本集团按照《商业银行资本管理办法》要求，细化规定了内部统一的客户违约管理制度，明确违约定义和违约认定流程，并确保一致地实施。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

定性标准：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实



上限标准：

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约损失率及违约风险敞口的模型建立。

信用风险敞口的分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率、违约风险敞口及违约损失率三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。



本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标，并形成基准、乐观、悲观多情景下的宏观经济指标预测值。对各模型敞口建立实际违约概率、实际违约损失率与宏观因子间的统计学关系，并通过对应宏观因子预测值计算得到实际违约概率和实际违约损失率的前瞻性结果。

本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第一阶段、第二阶段或第三阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的损失准备。

本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等宏观指标。其中，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			
	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	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	426,244	-	-	-	-	442,593
存放同业及其他金融机构款项	67,874	11,077	19,290	388	-	99,046
拆出资金	52,926	251,302	113,685	-	-	420,325
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,422
买入返售金融资产	52,221	362	339	-	-	52,936
发放贷款和垫款	865,005	938,399	3,444,686	417,607	57,897	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
债权投资	20,051	29,704	120,280	446,476	619,753	1,249,469
其他债权投资	7,279	14,237	114,383	428,773	418,391	991,219
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	12,140
其他金融资产	5,703	-	-	-	-	121,583
金融资产总额	1,505,398	1,282,120	3,981,630	1,340,399	1,136,023	10,084,522
负债						
向中央银行借款	3,706	11,311	159,771	-	-	176,191
同业及其他金融机构存放款项	1,235,495	104,215	283,853	886	-	1,630,377
拆入资金	78,540	150,068	38,483	-	-	267,864
交易性金融负债	-	-	-	-	-	168,637
衍生金融负债	-	-	-	-	-	67,700
卖出回购金融资产款	318,774	5,802	1,932	-	1,389	328,008
吸收存款	2,758,702	451,810	1,320,590	1,332,999	-	5,936,027
已发行债务证券	69,783	45,501	487,253	82,736	117,985	806,495
租赁负债	226	356	1,450	2,279	10	4,321
其他金融负债	511	-	-	-	-	71,002
金融负债总额	4,465,737	769,063	2,293,332	1,418,900	119,384	9,457,133
净额	(2,960,339)	513,057	1,688,298	(78,501)	1,016,639	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	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	406,647	-	-	-	-	422,767
存放同业及其他金融机构款项	92,922	12,872	23,272	348	-	130,131
拆出资金	58,058	255,744	128,113	-	-	444,767
衍生金融资产	-	-	-	-	-	93,440
买入返售金融资产	53,258	2,532	287	-	-	56,119
发放贷款和垫款	1,323,723	1,007,278	2,446,761	724,183	57,747	5,572,502
金融投资：						
交易性金融资产	11,319	48,556	66,863	74,541	16,259	820,948
债权投资	12,818	28,464	139,112	475,047	576,141	1,250,256
其他债权投资	8,302	29,784	88,199	431,899	311,765	879,201
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	11,464
其他金融资产	3,880	-	-	-	-	103,335
金融资产总额	1,970,927	1,385,230	2,892,607	1,706,018	961,912	9,788,810
负债						
向中央银行借款	1,108	22,059	115,089	-	-	139,039
同业及其他金融机构存放款项	866,568	161,198	382,779	-	-	1,414,528
拆入资金	78,133	128,175	33,497	-	-	241,009
交易性金融负债	-	-	-	-	-	66,863
衍生金融负债	-	-	-	-	-	81,292
卖出回购金融资产款	237,346	36,575	30,357	-	1,181	305,914
吸收存款	2,588,056	531,228	1,048,821	1,414,330	-	5,653,358
已发行债务证券	173,983	244,100	453,663	147,352	117,982	1,140,416
租赁负债	237	368	1,675	2,859	13	5,152
其他金融负债	460	-	-	-	-	46,711
金融负债总额	3,945,891	1,123,703	2,065,881	1,564,541	119,176	9,094,282
净额	(1,974,964)	261,527	826,726	141,477	842,736	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 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。





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)

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)



		本集团	
附注		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)



	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)
附注		
净利润	31,354	29,894
其他综合收益		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
收益		
权益法下可转损益的其他综合收益	1	-
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)



附注	本集团	
	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

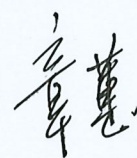
刊载于第 12 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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)



附注	本集团	
	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:  行长(分管财务工作):  会计机构负责人: 





刊载于第 12 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

简明合并股东权益变动表

自 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	小计
2026 年 1 月 1 日余额	33,306	79,919	134,461	196,551	115,675	6,039	250,963	816,914
净利润	-	-	-	-	-	-	30,951	30,951
其他综合收益	-	-	-	-	-	1,118	-	1,118
综合收益合计	-	-	-	-	-	1,118	30,951	32,069
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)	-	-	-	-	(43)
2026 年 6 月 30 日余额	33,306	79,919	134,418	201,213	122,286	7,157	255,474	833,773
								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		
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
净利润	-	-	-	-	-	-	29,737	29,737	157
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,886)	-	(2,886)	(79)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,886)	29,737	26,851	78
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)
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	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
净利润	-	-	-	-	-	-	50,017	50,017
其他综合收益	-	-	-	-	-	(6,997)	-	(6,997)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(6,997)	50,017	43,020
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	(64)
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	816,914
							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	<u>52,936</u>	<u>56,119</u>

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	<u>5,868,251</u>	<u>5,703,973</u>
应计利息	<u>12,945</u>	<u>14,253</u>
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	<u>(145,196)</u>	<u>(145,724)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>5,736,000</u>	<u>5,572,502</u>

		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)	101,950	96,723
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				税后归属于 非控制性权益	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			
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：

账面价值	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		
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：

	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%
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			合计
	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	
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			合计
	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	
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、应急管理与应急演练。

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			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融投资：				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 基金投资	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	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 年上半年 损益的未实现利得或损失	238	-	(10)	-	228

	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 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	不可观察 <u>输入值</u>
金融投资			
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融投资			
- 基金投资	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	<u>1,601</u>	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	<u>1,104</u>	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。