

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 二〇二二年年度报告摘要

### 重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。
2. 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 公司于 2023 年 4 月 17 日在上海召开第七届董事会第五十一次会议，全体董事亲自出席会议并行使表决权。
4. 公司 2022 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 经董事会审议的报告期利润分配预案：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 3.20 元（含税）。

### 1. 公司基本情况简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
优先股		浦发优 1	360003	-
		浦发优 2	360008	-
可转换公司债券		浦发转债	110059	-

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谢 伟	吴 蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董监事会办公室	
电 话	021-63611226	021-61618888 转董监事会办公室
传 真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	xw@spdb.com.cn	wur2@spdb.com.cn

## 2. 主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	2022 年	2021 年	本期比上年 同期增减 (%)	2020 年
<b>主要会计数据</b>				
营业收入	188,622	190,982	-1.24	196,384
利润总额	56,149	59,071	-4.95	66,682
归属于母公司股东的净利润	51,171	53,003	-3.46	58,325
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	50,810	52,550	-3.31	57,910
经营活动产生的现金流量净额	365,099	-257,192	不适用	126,385
<b>主要财务指标 (元/股)</b>				
基本每股收益	1.56	1.62	-3.70	1.88
稀释每股收益	1.44	1.50	-4.00	1.73
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.55	1.61	-3.73	1.87
每股经营活动产生的现金流量净额	12.44	-8.76	不适用	4.31
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
加权平均净资产收益率	7.98	8.75	下降 0.77 个百分点	10.81
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.92	8.67	下降 0.75 个百分点	10.73
平均总资产收益率	0.62	0.67	下降 0.05 个百分点	0.79
全面摊薄净资产收益率	7.79	8.51	下降 0.72 个百分点	10.46
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.73	8.43	下降 0.70 个百分点	10.38
净利差	1.72	1.77	下降 0.05 个百分点	1.97
净利息收益率	1.77	1.83	下降 0.06 个百分点	2.02
成本收入比	27.89	26.17	上升 1.72 个百分点	23.78
现金分红比例	20.50	25.26	下降 4.76 个百分点	25.50
<b>占营业收入百分比 (%)</b>				
利息净收入比营业收入	70.87	71.19	下降 0.32 个百分点	70.57
非利息净收入比营业收入	29.13	28.81	上升 0.32 个百分点	29.43
手续费及佣金净收入比营业收入	15.21	15.25	下降 0.04 个百分点	17.29
单位：人民币百万元	2022 年末	2021 年末	本期末比上年 同期末增减 (%)	2020 年末
<b>规模指标</b>				
资产总额	8,704,651	8,136,757	6.98	7,950,218
其中：贷款总额	4,900,662	4,786,040	2.39	4,533,973
负债总额	7,997,876	7,458,539	7.23	7,304,401
其中：存款总额	4,826,478	4,403,056	9.62	4,076,484
归属于母公司股东的净资产	697,872	670,007	4.16	638,197
归属于母公司普通股股东的净资产	587,963	560,098	4.98	528,288
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	20.03	19.08	4.98	18.00
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率	1.52	1.61	下降 0.09 个百分点	1.73

贷款减值准备对不良贷款比率	159.04	143.96	上升 15.08 个百分点	152.77
贷款减值准备对贷款总额比率	2.42	2.31	上升 0.11 个百分点	2.64

注：

(1) 基本及稀释每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算：

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。

稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

(2) 2022年3月、2022年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币7.215亿元、8.37亿元(含税)。2022年7月、2022年11月，公司分别对19浦发银行永续债、20浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元、23.75亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放和永续债付息的影响。

(3) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

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

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

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

(7) 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

(8) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(9) 净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(10) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(11) 现金分红比例=现金分红的数额/分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润，以截至报告期末公司普通股总股本29,352,174,170股测算。

(12) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

## 2.2 本集团 2022 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	50,002	48,642	45,036	44,942
利润总额	22,742	11,791	10,931	10,685
归属于母公司股东的净利润	19,388	10,786	10,288	10,709
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,256	10,606	10,255	10,693
经营活动产生的现金流量净额	-274,764	340,021	-88,700	388,542

## 2.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2022 年度	2021 年度	2020 年度
非流动资产处置损益	84	26	-8
政府补助	651	856	720
其他营业外净支出	-124	-134	-54
非经常性损益的所得税影响数	-174	-217	-179
合 计	437	531	479
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	361	453	415
归属于少数股东的非经常性损益	76	78	64

## 2.4 前十名普通股股东持股情况

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	210,944
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数	211,836
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	-

### 前十名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售股份数量	质押、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	-	6,331,322,671	21.57	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	-	5,334,892,824	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司一传统	-	2,779,437,274	9.47	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司一资本金	-	1,763,232,325	6.01	-	-	境内非国有法人
上海上国投资资产管理有限公司	-	1,395,571,025	4.75	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司一万能H	-	1,270,428,648	4.33	-	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,179,108,780	4.02	-	-	国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	-	945,568,990	3.22	-	-	国有法人
香港中央结算有限公司	+126,236,428	656,749,892	2.24	-	-	境外法人
中央汇金资产管理有限责任公司	-	387,174,708	1.32	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1. 上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2. 富德生命人寿保险股份有限公司一传统、富德生命人寿保险股份有限公司一资本金、富德生命人寿保险股份有限公司一万能H为同一法人。 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					
前十名股东中回购专户情况说明	-					
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-					

注：富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚需银保监会核准。

## 2.5 前十名优先股股东情况表

### 2.5.1 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数 (户)
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优 1	32
	360008	浦发优 2	16
年度报告披露日前一个月末优先	360003	浦发优 1	32

股股东总数

360008

浦发优 2

17

## 2.5.2 前十名无限售条件优先股股东持股情况表

### 浦发优 1

股东名称	期末持有 股份数量 (股)	占比 (%)	所持股份 类别	单位：股	
				质押 /冻 结	股东 性质
华宝信托有限责任公司—宝富投资 1 号集合资金信托计划	18,004,545	12.00	境内优先股	-	其他
宁银理财有限责任公司—宁欣系列理财产品	13,540,000	9.03	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	11,540,000	7.69	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
博时基金—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	9,180,000	6.12	境内优先股	-	其他
光大永明资管—光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	7,810,000	5.21	境内优先股	-	其他
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002 沪	5,770,000	3.85	境内优先股	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划为同一法人。</p> <p>2. 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品为一致行动人。</p> <p>除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>				

### 浦发优 2

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

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品为一一致行动人。

## 2.6 可转换公司债券相关情况

2019 年 11 月 1 日，公司完成 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）发行工作，募集资金 500 亿元，扣除发行费用后募集资金净额约 499.12 亿元；2019 年 11 月 15 日，上述 A 股可转债在上交所挂牌交易，简称“浦发转债”，代码 110059。

公司于 2022 年 7 月 21 日实施了 2021 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海浦东发展银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，当公司出现因派送现金股利使公司股东权益发生变化时，公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，浦发转债的初始转股价格自 2022 年 7 月 21 日（除息日）起，由人民币 13.97 元/股调整为人民币 13.56 元/股。

截至 2022 年 12 月 31 日，累计已有人民币 1,376,000 元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 93,773 股，占浦发转债转股前公司已发行普通股股份总额的 0.0003%。尚未转股的浦发转债金额为人民币 49,998,624,000 元，占浦发转债发行总量的比例为 99.9972%。

### 可转债持有人及担保人情况

期末可转债持有人数（户）	32,897	
公司可转债担保人	无	
前十名可转债持有人名称	持债票面金额（元）	比例（%）
中国移动通信集团广东有限公司	9,085,323,000	18.17
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	5,137,673,000	10.28
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	3,984,841,000	7.97
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	2,831,046,000	5.66
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	2,665,131,000	5.33
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	2,455,511,000	4.91
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	2,386,487,000	4.77
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	1,544,502,000	3.09
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	1,048,900,000	2.10
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	905,959,000	1.81

## 3. 经营情况讨论与分析

公司积极贯彻落实党的二十大精神，深入践行金融工作的政治性和人民性，积极贯彻新发展理念，全力服务构建新发展格局，着力推动高质量发展，围绕国家战略部署，不断提升金融服务实体经济、科技创新、产业升级的能级，加快推动数字化转型，奋力推进轻型银行、绿色银行、全景银行建设，强化科创、绿色、自贸、普惠、乡村振兴等重点领域金融服务，在服务经济社会发展大局中展现时代担当，为全面建设社会主义现代化国家贡献金融力量。

### 3.1 公司总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院和上海市委市政府决策部署及各项监管要求，积极践行国有金融企业使命担当。在公司党委的领导下，紧紧围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”经营主线，积极推进“十四五”战略规划实施和各领域转型发展，服务实体经济质效持续提升，高质量发展基础稳步夯实。

### 资产负债规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为 87,046.51 亿元，比上年末增加 5,678.94 亿元，增长 6.98%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为 49,006.62 亿元，比上年末增加 1,146.22 亿元，增长 2.39%。对公贷款总额（不含票据贴现）25,980.58 亿元，零售贷款总额 18,924.00 亿元。本集团负债总额 79,978.76 亿元，比上年末增加 5,393.37 亿元，增长 7.23%；其中，本外币存款总额为 48,264.78 亿元，比上年末增加 4,234.22 亿元，增长 9.62%。存款总额占总负债比重较上年末提升 1.32 个百分点，负债结构呈现向好趋势，负债来源稳定性提升。

### 经营效益稳中略降

报告期内，本集团加强转型发展、调整业务结构、强化风险压降，实现营业收入 1,886.22 亿元，同比减少 23.60 亿元，下降 1.24%；实现利润总额 561.49 亿元，同比减少 29.22 亿元，下降 4.95%；归属于母公司股东的净利润 511.71 亿元，同比减少 18.32 亿元，下降 3.46%。平均总资产收益率（ROA）为 0.62%；加权平均净资产收益率（ROE）为 7.98%，成本收入比为 27.89%。

### 资产质量持续改善

报告期内，本集团坚持风险“控新降旧”并举，持续加大存量不良资产处置力度，不良贷款余额、不良贷款率连续三年逐季下降。截至报告期末，本集团不良贷款余额 746.19 亿元，较上年末减少 22.10 亿元；不良贷款率 1.52%，较上年末下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率为 159.04%，较上年末上升 15.08 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.42%。

### 集团化、国际化经营质效提升

报告期内，本集团强化协同力度，推动子公司落实监管要求，保持稳健发展。公司充分利用跨境业务平台，稳步推进国际化经营，香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行持续打造大宗商品服务特色，伦敦分行有效助力公司跨欧亚、跨时区经营。报告期内，主要投资企业合计实现营收 124.41 亿元，同比增长 12.82%，净利润 40.99 亿元，同比增长 7.00%；国际业务平台资产合计 3,552.17 亿元，实现营收 49.05 亿元，同比增长 19.72%。

## 3.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入 1,886.22 亿元，同比减少 23.60 亿元，下降 1.24%；实现归属于母公司股东的净利润 511.71 亿元，同比下降 3.46%。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期	变动额
营业收入	188,622	190,982	-2,360
--利息净收入	133,669	135,958	-2,289
--手续费及佣金净收入	28,691	29,134	-443
--其他净收入	26,262	25,890	372
营业支出	132,349	131,777	572
--税金及附加	2,059	2,004	55
--业务及管理费	52,607	49,978	2,629
--信用减值损失及其他减值损失	75,999	78,344	-2,345
--其他业务成本	1,684	1,451	233
营业外收支净额	-124	-134	10

利润总额	56,149	59,071	-2,922
所得税费用	4,152	5,305	-1,153
净利润	51,997	53,766	-1,769
归属于母公司股东的净利润	51,171	53,003	-1,832
少数股东损益	826	763	63

### 3.2.1 营业收入

报告期内，本集团实现业务总收入 3,635.48 亿元，同比减少 28.82 亿元，下降 0.79%。

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况。

项目	2022 年	2021 年	2020 年
利息净收入 (%)	70.87	71.19	70.57
手续费及佣金净收入 (%)	15.21	15.25	17.29
其他净收入 (%)	13.92	13.56	12.14
合计	100.00	100.00	100.00

下表列出业务总收入变动情况：

项目	本期金额	单位：人民币百万元	
		占业务总收入比重 (%)	比上年同期增减 (%)
贷款利息收入	216,921	59.67	-0.74
投资利息收入	61,964	17.04	-4.11
手续费及佣金收入	37,766	10.39	-5.22
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	15,036	4.14	27.53
存放央行利息收入	5,599	1.54	-2.35
其他收入	26,262	7.22	1.44
合计	363,548	100.00	-0.79

下表列出本集团营业收入地区分部的情况：

地区	营业收入	单位：人民币百万元	
		比上年同期增减 (%)	营业利润比上年同期增减 (%)
总行	76,816	-2.43	-27.67
长三角地区	39,685	-1.02	-10.87
珠三角及海西地区	13,431	-3.26	-26.99
环渤海地区	15,405	-0.86	23.19
中部地区	12,961	-17.85	-87.60
西部地区	11,792	21.01	上年同期为负
东北地区	4,359	8.54	上年同期为负
境外及附属机构	14,173	7.40	-0.47
合计	188,622	-1.24	-4.95

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- (1) 总行：总行本部(总行本部及直属机构)
- (2) 长三角地区：上海、江苏、浙江、安徽地区分行
- (3) 珠三角及海西地区：广东、福建地区分行
- (4) 环渤海地区：北京、天津、河北、山东地区分行
- (5) 中部地区：山西、河南、湖北、湖南、江西、海南地区分行
- (6) 西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行



(7) 东北地区：辽宁、吉林、黑龙江地区分行

(8) 境外及附属机构：境外分行及境内外子公司

### 3.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,336.69 亿元，同比减少 22.89 亿元，下降 1.68%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况。

生息资产	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
贷款及垫款	4,765,867	216,921	4.55	4,661,142	218,546	4.69
投资	1,750,402	61,964	3.54	1,781,070	64,623	3.63
存放中央银行款项	373,734	5,599	1.50	390,163	5,734	1.47
存拆放同业及其他金融机构	682,979	15,036	2.20	582,308	11,790	2.02
<b>合计</b>	<b>7,572,982</b>	<b>299,520</b>	<b>3.96</b>	<b>7,414,683</b>	<b>300,693</b>	<b>4.06</b>

计息负债	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
客户存款	4,610,838	96,828	2.10	4,216,453	84,867	2.01
同业及其他金融机构存拆放款项	1,177,806	23,829	2.02	1,488,962	33,704	2.26
已发行债务证券	1,398,338	39,212	2.80	1,246,472	38,664	3.10
向中央银行借款	208,562	5,982	2.87	250,784	7,500	2.99
<b>合计</b>	<b>7,395,544</b>	<b>165,851</b>	<b>2.24</b>	<b>7,202,671</b>	<b>164,735</b>	<b>2.29</b>

#### 3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,995.20 亿元，同比减少 11.73 亿元，下降 0.39%。

##### 贷款及垫款利息收入

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	2,460,496	96,127	3.91	2,386,881	91,588	3.84
零售贷款	1,881,180	110,209	5.86	1,829,319	112,530	6.15
票据贴现	424,191	10,585	2.50	444,942	14,428	3.24

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 5.16%，中长期贷款平均收益率为 4.50%。

##### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 619.64 亿元，比上年下降 4.11%，投资平均收益率为 3.54%，比上年下降了 0.09 个百分点。

##### 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 150.36 亿元，比上年增长 27.53%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 2.20%，比上年上升了 0.18 个百分点。

### 3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,658.51 亿元，同比上升 11.16 亿元，增长 0.68%。主要是客户存款利息支出上升所致。

#### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 968.28 亿元，比上年增长 14.09%，客户存款平均成本率 2.10%，比去年上升 0.09 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：人民币百万元

	报告期			上年同期		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
<b>公司客户</b>						
活期	1,746,931	25,042	1.43	1,654,730	20,234	1.22
定期	1,747,138	46,026	2.63	1,580,304	41,014	2.60
<b>零售客户</b>						
活期	321,261	869	0.27	284,660	884	0.31
定期	795,460	24,891	3.13	696,710	22,735	3.26

#### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 238.29 亿元，比上年减少 29.30%。

#### 已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 392.12 亿元，比上年增长 1.42%。

### 3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 549.53 亿元，比上年下降 0.13%；其中，手续费及佣金净收入 286.91 亿元，下降 1.52%，其他非利息收益 262.62 亿元，增长 1.44%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	28,691	52.21	29,134	52.95
其中：手续费及佣金收入	37,766	68.72	39,847	72.42
手续费及佣金支出	-9,075	-16.51	-10,713	-19.47
投资损益	19,877	36.17	17,297	31.44
公允价值变动损益	-3,854	-7.01	4,504	8.19
汇兑损益	6,692	12.18	813	1.48
其他业务收入	2,812	5.12	2,394	4.35
资产处置损益	84	0.15	26	0.05
其他收益	651	1.18	856	1.54
合 计	54,953	100.00	55,024	100.00

#### 3.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团全年实现手续费及佣金收入 377.66 亿元，比上年减少 20.81 亿元，下降 5.22%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡业务	14,403	38.14	12,863	32.28

托管及其他受托业务	11,222	29.71	13,657	34.27
投行类业务	3,775	10.00	3,694	9.27
代理业务	4,090	10.83	4,799	12.04
信用承诺	2,093	5.54	2,300	5.77
结算与清算业务	992	2.63	971	2.44
其他	1,191	3.15	1,563	3.93
合计	37,766	100.00	39,847	100.00

### 3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益198.77亿元，同比上升14.92%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	16,954	85.29	11,020	63.71
票据买卖差价净收益	2,188	11.01	1,593	9.21
贵金属	-3,866	-19.45	1,675	9.68
按权益法核算的长期股权投资	230	1.16	223	1.29
其他权益工具投资	121	0.61	52	0.30
其他债权投资	321	1.61	-379	-2.19
衍生金融工具	795	4.00	1,792	10.36
债权投资	2,683	13.50	1,010	5.84
其他	451	2.27	311	1.80
合计	19,877	100.00	17,297	100.00

### 3.2.3.3 公允价值变动损益

报告期内，本集团公允价值变动损益为-38.54亿元，同比减少185.57%。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	-3,069	79.63	74	1.64
交易性金融工具	-2,594	67.31	3,938	87.43
被套期债券	-497	12.90	-491	-10.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	-103	2.67	94	2.09
衍生金融工具	2,396	-62.17	997	22.14
其他	13	-0.34	-108	-2.40
合计	-3,854	100.00	4,504	100.00

### 3.2.4 业务及管理费用

报告期内，本集团业务及管理费为526.07亿元，同比增长5.26%；成本收入比为27.89%，比上年增加1.72个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	28,937	55.01	28,400	56.83
折旧及摊销费	6,801	12.93	6,226	12.46

短期和低价值资产租赁费	374	0.71	421	0.84
其他	16,495	31.35	14,931	29.87
合计	52,607	100.00	49,978	100.00

### 3.2.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团贷款和垫款减值损失为651.43亿元，同比增长0.93%。

单位：人民币百万元  
上年同期

减值损失项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	65,143	85.72	64,542	82.38
其他资产	10,856	14.28	13,802	17.62
合计	75,999	100.00	78,344	100.00

### 3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用 41.52 亿元，比上年减少 11.53 亿元，降低 21.73%，实际所得税率 7.39%，同比下降 1.59 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
税前利润	56,149		59,071	
按中国法定税率计算的所得税	14,037		14,768	
子公司采用不同税率的影响	49		-43	
不可抵扣支出的影响	982		377	
免税收入的影响	-10,035		-8,768	
其他所得税调整	-881		-1,029	
所得税费用	4,152		5,305	
所得税实际税率 (%)	7.39		8.98	

## 3.3 资产负债表分析

### 3.3.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额 87,046.51 亿元，比上年末增加 5,678.94 亿元，增长 6.98%。

单位：人民币百万元  
上年末

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款总额	4,900,662	56.30	4,786,040	58.82
贷款应计利息	16,309	0.19	15,257	0.19
减：以摊余成本计量的贷款 减值准备	-118,621	-1.36	-110,343	-1.36
金融投资	2,555,463	29.36	2,318,923	28.50
长期股权投资	2,655	0.03	2,819	0.03
衍生金融资产	42,829	0.49	33,773	0.42
现金及存放央行款项	457,089	5.25	420,996	5.17
存放拆放同业及其他金融机构 款项	632,014	7.26	433,898	5.33
商誉	6,981	0.08	6,981	0.09
其他	209,270	2.40	228,413	2.81

合 计	8,704,651	100.00	8,136,757	100.00
-----	-----------	--------	-----------	--------

### 3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为 49,006.62 亿元，比上年末增长 2.39%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 56.30%，比上年末下降 2.52 个百分点。

### 3.3.1.2 金融投资

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	708,984	27.74	526,034	22.68
债权投资	1,196,691	46.83	1,306,188	56.33
其他债权投资	641,918	25.12	479,619	20.68
其他权益工具投资	7,870	0.31	7,082	0.31
合 计	2,555,463	100.00	2,318,923	100.00

单位：人民币百万元

### 交易性金融资产

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
基金投资	444,881	62.75	394,804	75.06
债券	116,753	16.47	79,918	15.19
资金信托计划及资产管理计划	99,452	14.03	15,385	2.92
券商收益凭证	20,348	2.87	13,437	2.55
权益投资	19,140	2.70	15,696	2.98
其他投资	8,410	1.18	6,794	1.30
合计	708,984	100.00	526,034	100.00

单位：人民币百万元

### 债权投资

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	808,698	67.58	855,115	65.47
资金信托计划及资产管理计划	392,864	32.83	452,372	34.63
其他债权工具	177	0.01	950	0.07
应计利息	14,424	1.21	17,527	1.34
减值准备	-19,472	-1.63	-19,776	-1.51
合计	1,196,691	100.00	1,306,188	100.00

单位：人民币百万元

### 其他债权投资

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	635,072	98.93	463,929	96.73
资产管理计划	-	-	9,200	1.92
应计利息	6,846	1.07	6,490	1.35

单位：人民币百万元

合计	641,918	100.00	479,619	100.00
----	---------	--------	---------	--------

### 其他权益工具投资

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
抵债股权	2,700	34.31	2,908	41.06
其他投资	5,170	65.69	4,174	58.94
合计	7,870	100.00	7,082	100.00

### 按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
中国财政部、地方政府、央行	868,635	55.66	788,947	56.40
政策性银行	306,576	19.65	295,573	21.13
商业银行及其他金融机构	223,586	14.33	191,198	13.67
其他	161,726	10.36	123,244	8.80
债券投资合计	1,560,523	100.00	1,398,962	100.00

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2018 年政策性银行债券	10,730	4.98	2025-01-12	0.94
2018 年政策性银行债券	8,930	4.73	2025-04-02	0.81
2022 年政策性银行债券	8,790	2.96	2032-07-18	0.79
2022 年政策性银行债券	8,350	2.98	2032-04-22	0.75
2019 年政策性银行债券	7,950	3.63	2026-07-19	0.72
2022 年政策性银行债券	7,640	2.69	2027-06-16	0.69
2020 年政策性银行债券	6,800	3.43	2027-01-14	0.61
2019 年政策性银行债券	6,710	3.42	2024-07-02	0.61
2019 年政策性银行债券	6,527	3.30	2024-02-01	0.59
2018 年政策性银行债券	6,500	4.15	2025-10-26	0.59

#### 3.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 26.55 亿元，比上年末下降 5.82%。其中，对合营公司投资余额 23.19 亿元，比上年末下降 7.72%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

#### 3.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。

单位：人民币百万元

项目	报告期末			上年末		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	3,889,642	12,374	9,973	4,099,578	17,147	15,789
汇率衍生工具	1,882,807	21,145	23,554	1,578,860	13,844	12,669
贵金属及其他衍生工具	332,377	9,310	3,999	209,031	2,782	1,070

合计	42,829	37,526	33,773	29,528
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	12,048	545	100	9,251
-货币互换合同	-	-	-	361
现金流量套期				
-利率互换合同	627	34	-	1,649
-货币互换合同	20,788	134	148	3,554
总计	713	248	64	159

### 3.3.1.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试。确定报告期不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为 69.81 亿元。

### 3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 79,978.76 亿元，比上年末增加 5,393.37 亿元，增长 7.23%。

项目	报告期末		上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款总额	4,826,478	60.35	4,403,056	59.03
存款应付利息	67,334	0.84	60,552	0.81
同业及其他金融机构存拆放款项	1,376,968	17.22	1,280,994	17.17
已发行债务证券	1,330,304	16.63	1,317,121	17.66
向中央银行借款	165,133	2.06	236,317	3.17
交易性金融负债	94,781	1.19	31,280	0.42
衍生金融负债	37,526	0.47	29,528	0.40
其他	99,352	1.24	99,691	1.34
负债总额	7,997,876	100.00	7,458,539	100.00

#### 3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额 48,264.78 亿元，比上年末增加 4,234.22 亿元，增长 9.62%。

项目	报告期末		上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
活期存款	2,070,163	42.89	2,085,721	47.37
其中：公司存款	1,656,442	34.32	1,745,409	39.64
个人存款	413,721	8.57	340,312	7.73
定期存款	2,753,419	57.05	2,314,632	52.56
其中：公司存款	1,836,412	38.05	1,631,948	37.06
个人存款	917,007	19.00	682,684	15.50
其他存款	2,896	0.06	2,703	0.07
合计	4,826,478	100.00	4,403,056	100.00

### 3.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 7,067.75 亿元，比上年末增长 4.21%。归属于母公司股东权益为 6,978.72 亿元，比上年末增长 4.16%；未分配利润为 2,032.20 亿元，比上年末增长 5.24%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	归属于母公司股东权益合计
期初数	29,352	112,691	81,762	159,292	90,993	2,821	193,096	670,007
本期增加	-	-	-	15,093	8,522	45	51,171	74,831
本期减少	-	-	-	-	-	5,919	41,047	46,966
期末数	29,352	112,691	81,762	174,385	99,515	-3,053	203,220	697,872

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	比上年末增减 (%)
股本	29,352	29,352	-
其他权益工具	112,691	112,691	-
资本公积	81,762	81,762	-
其他综合收益	-3,053	2,821	-208.22
盈余公积	174,385	159,292	9.48
一般风险准备	99,515	90,993	9.37
未分配利润	203,220	193,096	5.24
归属于母公司股东权益合计	697,872	670,007	4.16
少数股东权益	8,903	8,211	8.43
股东权益合计	706,775	678,218	4.21

### 3.4 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项目	报告期末	上年末	增减 (%)	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	168,169	125,836	33.64	存放境内银行款项增加
买入返售金融资产	111,411	117	95,123.08	买入返售债券增加
交易性金融资产	708,984	526,034	34.78	资金信托计划及资产管理计划增加
其他债权投资	641,918	479,619	33.84	政府债券增加
其他资产	64,814	98,494	-34.19	待清算款项减少
向中央银行借款	165,133	236,317	-30.12	偿还中央银行借款
拆入资金	256,462	182,697	40.38	境内银行拆入资金增加
交易性金融负债	94,781	31,280	203.01	与贵金属相关的金融负债增加
卖出回购金融资产款	350,168	174,219	100.99	卖出回购债券及票据增加
其他综合收益	-3,053	2,821	-208.22	其他债权投资估值变动

项目	本报告期	上年同期	增减 (%)	变动的主要原因
公允价值变动损益	-3,854	4,504	-185.57	交易性金融工具公允价值变动所致
汇兑损益	6,692	813	723.12	市场汇率波动，汇兑收益增加
资产处置损益	84	26	223.08	固定资产处置损益增加
其他资产减值损失	47	13	261.54	抵债资产减值损失增加



其他综合收益的税后净额	-5,869	-1,153	不适用	其他债权投资估值变动
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	365,099	-257,192	不适用	客户存款和同业及其他金融机构存放款项及回购业务资金现金净流入增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-170,324	42,740	-498.51	投资支付的现金增加
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	-46,702	114,865	-140.66	发行债券及同业存单收到的现金减少

### 3.5 贷款质量分析

#### 3.5.1 信贷资产五级分类情况

报告期内，本集团资产质量保持稳定，呈向好趋势。截至报告期末，本集团不良贷款余额及不良贷款率均较上年末下降，不良贷款余额为 746.19 亿元，比上年末减少 22.10 亿元，不良贷款率 1.52%，较上年末下降 0.09 个百分点。关注贷款余额 1,074.40 亿元，比上年末上升 37.45 亿元，关注贷款率 2.19%，较上年末上升 0.02 个百分点。

单位：人民币百万元

五级分类	2022 年末		2021 年末		比上年同期末 增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
正常类	4,718,603	96.29	4,605,516	96.22	2.46
关注类	107,440	2.19	103,695	2.17	3.61
次级类	34,688	0.71	35,937	0.75	-3.48
可疑类	25,813	0.52	23,222	0.49	11.16
损失类	14,118	0.29	17,670	0.37	-20.10
合计	4,900,662	100.00	4,786,040	100.00	2.39
不良贷款总额	74,619	1.52	76,829	1.61	-2.88

单位：人民币百万元

分类	报告期末		比上年同期末 增减 (%)
	金额	占比 (%)	
重组贷款	1,253	0.03	-66.89
逾期贷款	107,907	2.20	8.47

注：（1）重组贷款为原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款。

（2）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。

#### 3.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占比 53.01%，比上年末上升 2.70 个百分点，个人贷款占比 38.62%，比上年末下降 0.88 个百分点，票据贴现占比 8.37%，比上年末下降 1.82 个百分点。

单位：人民币百万元

产品类型	报告期末			上年末		
	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	2,598,058	49,746	1.91	2,407,728	52,139	2.17
一般企业贷款	2,392,505	49,746	2.08	2,261,151	51,954	2.30
贸易融资	205,553	-	0.00	146,577	185	0.13
<b>票据贴现</b>	410,204	449	0.11	487,692	490	0.10

<b>零售贷款</b>	1,892,400	24,424	1.29	1,890,620	24,200	1.28
个人住房贷款	872,127	4,566	0.52	905,974	3,668	0.40
个人经营贷款	445,633	6,726	1.51	392,104	5,081	1.30
信用卡及透支	433,693	7,888	1.82	416,142	8,246	1.98
其他	140,947	5,244	3.72	176,400	7,205	4.08
<b>总计</b>	<b>4,900,662</b>	<b>74,619</b>	<b>1.52</b>	<b>4,786,040</b>	<b>76,829</b>	<b>1.61</b>

### 3.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	2,598,058	53.02	1.91	2,407,728	50.31	2.17
制造业	472,245	9.64	1.72	433,936	9.07	2.92
租赁和商务服务业	469,945	9.59	1.26	421,641	8.81	0.61
房地产业	322,036	6.57	3.06	331,015	6.92	2.75
交通运输、仓储和邮政业	190,118	3.88	1.84	185,778	3.88	0.74
水利、环境和公共设施管理业	191,308	3.90	0.52	180,796	3.78	0.58
批发和零售业	159,972	3.26	3.93	177,773	3.71	4.29
建筑业	157,220	3.21	2.62	165,645	3.46	1.49
电力、热力、燃气及水生产和供应业	161,222	3.29	0.92	146,184	3.05	1.05
金融业	235,797	4.81	1.54	108,267	2.26	2.41
采矿业	70,194	1.43	1.19	78,343	1.64	5.53
信息传输、软件和信息技术服务业	66,636	1.36	2.63	63,203	1.32	2.08
科学研究和技术服务业	31,425	0.64	1.31	37,850	0.79	5.41
文化、体育和娱乐业	19,094	0.39	1.06	17,770	0.37	1.35
农、林、牧、渔业	14,202	0.29	8.23	17,243	0.36	12.10
卫生和社会工作	12,665	0.26	4.22	15,819	0.33	0.18
教育	14,937	0.30	3.86	14,668	0.31	4.08
其他	9,042	0.20	4.28	11,797	0.25	3.72
<b>票据贴现</b>	410,204	8.37	0.11	487,692	10.19	0.10
<b>个人贷款</b>	1,892,400	38.61	1.29	1,890,620	39.50	1.28
<b>总计</b>	<b>4,900,662</b>	<b>100.00</b>	<b>1.52</b>	<b>4,786,040</b>	<b>100.00</b>	<b>1.61</b>

### 3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地 区	报告期末		上年末	
	账面余额	占总贷款比例 (%)	账面余额	占总贷款比例 (%)
总行	574,147	11.72	569,655	11.90
长三角地区	1,557,005	31.77	1,485,126	31.03
珠三角及海西地区	618,785	12.63	576,228	12.04
环渤海地区	639,591	13.05	618,390	12.92
中部地区	527,138	10.76	559,792	11.70
西部地区	592,234	12.08	596,172	12.46

东北地区	196,820	4.02	202,429	4.23
境外及附属机构	194,942	3.97	178,248	3.72
合 计	4,900,662	100.00	4,786,040	100.00

### 3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元  
上年末

项目	报告期末		上年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,057,153	41.98	2,012,057	42.04
保证贷款	941,698	19.21	779,176	16.28
抵押贷款	1,661,258	33.90	1,740,296	36.36
质押贷款	240,553	4.91	254,511	5.32
合 计	4,900,662	100.00	4,786,040	100.00

### 3.5.6 贷款迁徙率情况

项目 (%)	2022 年		2021 年		2020 年	
	年末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	2.41	2.27	2.12	2.51	2.90	2.98
关注类贷款迁徙率	33.74	37.84	41.95	34.18	26.40	33.40
次级类贷款迁徙率	73.87	75.88	77.89	56.60	35.32	43.36
可疑类贷款迁徙率	39.88	40.95	42.03	26.36	10.70	24.82

### 3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)
客户 A	20,142	0.41
客户 B	16,614	0.34
客户 C	11,384	0.23
客户 D	8,557	0.18
客户 E	8,531	0.17
客户 F	7,814	0.16
客户 G	7,531	0.15
客户 H	7,287	0.15
客户 I	6,783	0.14
客户 J	6,583	0.13
合 计	101,226	2.06

### 3.5.8 贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币百万元

本集团	报告期	上年同期
年初余额	110,606	119,867
本年计提	65,143	64,542
本年核销及处置	-65,152	-81,102
收回原核销贷款和垫款	8,625	8,149
其他变动	-548	-850

年末余额	118,674	110,606
------	---------	---------

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

### 3.6 商业银行其他监管指标分析

#### 3.6.1 资本结构及管理举措

公司持续完善资本约束和传导机制，优化资本配置，推动内外部资本补充，各级资本充足率均满足监管要求，并保持稳健合理水平。

根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元  
上年末

项 目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	865,671	838,728	833,078	808,839
其中：核心一级资本	590,209	569,055	563,849	544,779
其他一级资本	110,503	109,910	110,443	109,910
二级资本	164,959	159,763	158,786	154,150
资本扣除项	21,910	45,132	15,363	33,326
其中：核心一级资本扣减项	21,910	45,132	15,363	33,326
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	843,761	793,596	817,715	775,513
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	6,182,036	5,963,199	5,835,947	5,651,204
其中：信用风险加权资产	5,772,353	5,581,774	5,432,532	5,274,414
市场风险加权资产	48,595	42,154	42,114	35,695
操作风险加权资产	361,088	339,271	361,301	341,095
核心一级资本充足率（%）	9.19	8.79	9.40	9.05
一级资本充足率（%）	10.98	10.63	11.29	11.00
资本充足率（%）	13.65	13.31	14.01	13.72

注：（1）以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

（3）系统重要性银行附加资本：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加资本要求，公司连续两年入选国内系统重要性银行第二组，适用附加资本要求为0.5%，即2023年1月1日起，公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

#### 3.6.2 杠杆率情况

公司根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》对杠杆率指标进行计量。报告期末，本行杠杆率为6.47%，较上年末下降0.29个百分点；集团杠杆率为6.80%，比上年末下降0.24个百分点。公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期杠杆率相关明细信息。

项目	报告期末		单位：人民币百万元 上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	678,802	633,833	658,929	621,363
调整后的表内外资产余额	9,988,010	9,803,647	9,364,190	9,192,490
杠杆率 (%)	6.80	6.47	7.04	6.76

注：根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，系统重要性银行应额外满足附加杠杆率要求，公司连续两年入选国内系统重要性银行第二组，适用附加杠杆率要求为 0.25%，即 2023 年 1 月 1 日起，公司杠杆率不得低于 4.25%。

### 3.6.3 流动性覆盖率信息

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	922,969
现金净流出量	617,953
流动性覆盖率 (%)	149.36

### 3.6.4 净稳定资金比例

本集团	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	104.06	101.42	103.29	102.94
可用的稳定资金	4,737,359	4,516,766	4,512,000	4,530,696
所需的稳定资金	4,552,530	4,453,546	4,368,443	4,401,237

### 3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	监管 标准值	实际值		
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.31	13.72	14.35
一级资本充足率	≥8.5	10.63	11.00	11.21
核心一级资本充足率	≥7.5	8.79	9.05	9.14
资产流动 人民币	≥25	50.67	49.94	46.00
性比率 本外币合计	≥25	50.85	49.45	45.95
单一最大客户贷款占资本 净额比率	≤10	2.54	1.69	1.31
最大十家客户贷款占资本 净额比率	≤50	12.76	11.47	8.49
拨备覆盖率	≥130	155.28	140.66	150.74
贷款拨备率	≥1.8	2.33	2.23	2.59

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7 号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

## 3.7 公司分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。报告期内，公司新设传统支行 77 家，撤并传统支行 4 家，新设社区银行 5 家，撤并社区银行 28 家。截至报告期末，

公司已在 31 个省、自治区及直辖市以及香港、新加坡、伦敦开设了 42 家一级分行，共 1,734 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	8,979	4,276,517	1,733
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦	11,975	424,419	-
	小 计		20,954	4,700,936	1,733
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号	4,455	1,353,765	183
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,656	338,073	98
	宁波分行	宁波市江夏街 21 号	1,258	142,540	42
	南京分行	南京市玄武区中山东路 303 号	2,913	318,310	111
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	967	125,849	32
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	1,185	106,403	44
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	32	69,305	-
	小 计		13,466	2,454,245	510
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	2,390	257,304	90
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路 88 号	1,935	414,454	60
	福州分行	福州市台江区鳌峰街道鳌峰路 66 号富闽时代广场 1#楼 1 层 16-24 商业、4 层 01-02 商业、5-7 层 01 商务办公、18-21 层 01 商务办公	737	59,479	55
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	280	22,763	16
	小 计		5,342	754,000	221
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	2,077	523,575	90
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,247	185,460	38
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,247	84,024	63
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	941	103,478	34
	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路 133 号方北购物广场 101	777	61,486	32
	河北雄安分行	保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角	23	922	-
	小 计		6,312	958,945	257
中部地区	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,893	241,859	95
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	1,077	79,017	53
	太原分行	太原市青年路 5 号	942	101,823	53
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路 102 号	962	79,759	51
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	704	61,801	36
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	191	12,644	6
	小 计		5,769	576,903	294
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	788	105,817	28
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	706	53,925	36
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	828	75,822	22
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	1,219	146,588	60
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	633	72,235	24

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	461	34,194	20
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	538	43,622	25
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	478	26,209	28
	贵阳分行	贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔	363	38,449	18
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	207	8,494	7
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	182	10,366	5
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	117	6,060	1
	小 计		6,520	621,781	274
东北 地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	908	113,229	55
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	707	50,281	28
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	687	65,339	32
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	493	37,569	20
	小 计		2,795	266,418	135
境外	香港分行	香港轩尼诗道 1 号浦发银行大厦 30 楼	284	162,758	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore)	100	34,476	-
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ	57	12,198	-
	小 计		441	209,432	-
汇总调整			-2,046,910	42	
总 计			61,599	8,495,750	1,733

注：职工数包含派遣人员，职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司。

### 3.8 公司 2022 年度利润分配预案

根据经审计的2022年度会计报表，母公司共实现净利润为484.79亿元。其中扣除2022年发放的浦发优1和浦发优2股息共15.59亿元、永续债派息37.94亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为431.26亿元。

公司拟定2022年度利润分配方案如下：

- (1) 按当年税后利润30%的比例提取任意盈余公积，共计145.44亿元。
- (2) 财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于1.5%。2022年提取一般准备45亿元。
- (3) 以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.20元人民币（含税）。截至2022年12月31日，公司普通股总股本29,352,174,170股为基数，合计分配现金股利人民币93.93亿元（含税）。

## 4. 重要事项

### 4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号)和《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号)，具体会计政策变更情况及对公司的影响参见《按企业会计准则编制的 2022 年度财务报表及审计报告》的财务报表附注“三、34. 重要会计政策变更”。

### 4.2 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司稳妥有序推进上投摩根基金管理公司的股权转让事项。

2018年4月起，中国证监会逐步放开外国公司在合资基金管理公司的持股比例限制。在此背景下，摩根资产管理控股公司（JPMorgan Asset Management Holdings, Inc.）（以下简称“摩根资产”）向上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）控股子公司上海国际信托有限公司（以下简称“上海信托”，公司持有 97.33%股权）分别提出收购 2%和 49%上投摩根基金管理有限公司（以下简称“上投摩根”）的股权的意向。为落实国家金融业对外开放政策、优化集团发展战略，公司根据监管要求及《公司章程》有关规定，基于互惠互利原则，稳步推动上述股权转让的相关事宜。

2023年1月19日，中国证监会发布《关于核准上投摩根基金管理有限公司变更股东、实际控制人的批复》（证监许可〔2023〕151号），核准摩根资产成为上投摩根主要股东；核准摩根大通公司（JP Morgan Chase & Co.）成为上投摩根实际控制人；对摩根资产通过依法受让上投摩根人民币2.5亿元出资（占注册资本比例100%）无异议。相关事项详见公司2023年1月20日发布的公告。

2023年3月24日，上投摩根股权变更由上海市市场监督管理局予以登记。

2023年4月3日，上海联合产权交易所将上投摩根股权转让款人民币72.41亿元划转至上海信托收款专用账户。至此，上投摩根股权转让交割完成。相关事项详见公司2023年4月5日发布的公告。

董事长：郑 杨

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
董事会批准报送日期：2023 年 4 月 17 日