（上接B309版）

（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1,184.35亿元，同比减少152.34亿元，下降11.40%。

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。

单位：人民币百万元

	报告期			上年同期		
生息资产	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	4,846,970	206,549	4.26	4,765,867	216,921	4.55
投资	1,905,025	65,896	3.46	1,750,402	61,964	3.54
存放中央银行款项	357,196	5,570	1.56	373,734	5,599	1.50
存拆放同业及其他金融机构款项	678,156	19,583	2.89	682,979	15,036	2.20
合计	7,787,347	297,598	3.82	7,572,982	299,520	3.96

单位：人民币百万元

	报告期			上年同期		
计息负债	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	4,884,236	105,378	2.16	4,610,838	96,828	2.10
同业及其他金融机构存拆放款项	1,395,788	34,917	2.50	1,177,806	23,829	2.02
已发行债务证券	1,212,737	33,894	2.79	1,398,338	39,212	2.80
向中央银行借款	198,452	4,974	2.51	208,562	5,982	2.87
合计	7,691,213	179,163	2.33	7,395,544	165,851	2.24

3.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入2,975.98亿元，同比减少19.22亿元，下降0.64%。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	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	2,653,892	102,076	3.85	2,460,496	96,127	3.91
零售贷款	1,859,486	98,636	5.30	1,881,180	110,209	5.86
票据贴现	333,592	5,837	1.75	424,191	10,585	2.50

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为4.89%，中长期贷款平均收益率为4.20%。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为658.96亿元，比上年上升6.35%，投资平均收益率为3.46%，比上年下降了0.08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195.83亿元，比上年增长30.24%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为2.89%，比上年上升了0.69个百分点。

3.2.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出1,791.63亿元，同比上升133.12亿元，增长8.03%。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1,053.78亿元，比上年增长8.83%，客户存款平均成本率2.16%，比去年上升0.06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(%)
公司客户						
活期	1,723,355	25,706	1.49	1,746,931	25,042	1.43
定期	1,796,706	49,712	2.77	1,747,138	46,026	2.63
零售客户						
活期	349,609	750	0.21	321,261	869	0.27
定期	1,014,566	29,210	2.88	795,460	24,891	3.13

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349.17亿元，比上年增加46.53%。

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338.94亿元，比上年下降13.56%。

3.2.3 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入549.99亿元，比上年上升0.08%；其中，手续费及佣金净收入244.53亿元，下降14.77%，其他非利息收益305.46亿元，增长16.31%。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	24,453	44.46	28,691	52.21
其中：手续费及佣金收入	32,035	58.25	37,766	68.72
手续费及佣金支出	−7,582	−13.79	−9,075	−16.51
投资损益	27,905	50.74	19,877	36.17
公允价值变动损益	2,563	4.66	−3,854	−7.01
汇兑损益	−3,536	−6.43	6,692	12.18
其他业务收入	2,805	5.10	2,812	5.12
资产处置损益	72	0.13	84	0.15
其他收益	737	1.34	651	1.18
合计	54,999	100.00	54,953	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320.35亿元，比上年减少57.31亿元，下降15.18%。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
银行卡业务	13,344	41.65	14,403	38.14
托管及其他受托业务	5,382	16.80	11,222	29.71
投行类业务	3,293	10.28	3,775	10.00
代理业务	5,292	16.52	4,090	10.83
信用承诺	2,424	7.57	2,093	5.54
结算与清算业务	1,017	3.17	992	2.63
其他	1,283	4.01	1,191	3.15
合计	32,035	100.00	37,766	100.00

3.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资损益279.05亿元，同比上升40.39%。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	17,161	61.50	16,954	85.29
贴现和贸易融资	1,534	5.50	2,188	11.01
贵金属	−3,843	−13.77	−3,866	−19.45
按权益法核算的长期股权投资	223	0.80	230	1.16
其他权益工具投资	67	0.24	121	0.61
其他债权投资	−729	−2.61	321	1.61
衍生金融工具	6,533	23.41	795	4.00
债权投资	2,419	8.67	2,683	13.50
其他	4,540	16.26	451	2.27
合计	27,905	100.00	19,877	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25.63亿元。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贵金属	3,571	139.33	−3,069	79.63
交易性金融工具	3,846	150.06	−2,594	67.31
被套期债券	451	17.60	−497	12.90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款	−31	−1.21	−103	2.67
衍生金融工具	−5,255	−205.03	2,396	−62.17
其他	−19	−0.75	13	−0.34
合计	2,563	100.00	−3,854	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514.24亿元，同比减少2.25%；成本收入比为29.65%，比上年增加1.76个百分点。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
员工费用	28,507	55.44	28,937	55.01
折旧及摊销费	7,075	13.76	6,801	12.93
短期和低价值资产租赁费	344	0.67	374	0.71
其他	15,498	30.13	16,495	31.35
合计	51,424	100.00	52,607	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557.13亿元，同比减少14.48%。

单位：人民币百万元

	报告期		上年同期	
减值损失项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	55,713	72.48	65,143	85.72
其他资产	21,150	27.52	10,856	14.28
合计	76,863	100.00	75,999	100.00

3.2.6 所得税费用

报告期内，所得税费用32.63亿元，比上年减少8.89亿元，同比减少21.41%；实际所得税率8.02%，同比上升0.63个百分点。

单位：人民币百万元

项目	报告期	上年同期
税前利润	40,692	56,149
按中国法定税率计算的所得税	10,173	14,037
子公司采用不同税率的影响	45	49
不可抵扣支出的影响	3,275	982
免税收入的影响	−10,172	−10,035
其他所得税调整	−58	−881
所得税费用	3,263	4,152
所得税实际税负率(%)	8.02	7.39

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90,072.47亿元，比上年末增加3,025.96亿元，增长3.48%。

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款总额	5,017,754	55.71	4,900,662	56.30
贷款应计利息	16,362	0.18	16,309	0.19
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	−129,420	−1.44	−118,621	−1.36
金融投资	2,676,055	29.71	2,555,463	29.36
长期股权投资	2,825	0.03	2,655	0.03
衍生金融资产	56,311	0.63	42,829	0.49
现金及存放央行款项	537,131	5.96	457,089	5.25
存拆放同业及其他金融机构款项	602,081	6.68	643,054	7.39
商誉	5,351	0.06	6,981	0.08
其他	222,797	2.48	198,230	2.27
合计	9,007,247	100.00	8,704,651	100.00

注：根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号）有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从"贵金属"调整至"拆出资金"列报，租入端从"交易性金融负债"调整至"拆入资金"列报，同口径调整2022年末比较数据。

3.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为50,177.54亿元，比上年末增长2.39%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为55.71%，比上年末下降0.59个百分点。

3.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	780,226	29.16	708,984	27.74
债权投资	1,271,082	47.50	1,196,691	46.83
其他债权投资	618,017	23.09	641,918	25.12
其他权益工具投资	6,730	0.25	7,870	0.31
合计	2,676,055	100.00	2,555,463	100.00

交易性金融资产

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	105,987	13.58	116,753	16.47
资金信托及资产管理计划	14,801	1.90	14,112	1.99
基金投资	434,606	55.70	358,185	50.52
券商收益凭证	39,723	5.09	20,348	2.87
权益投资	17,329	2.22	19,140	2.70
其他投资	167,780	21.51	180,446	25.45
合计	780,226	100.00	708,984	100.00

债权投资

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	937,820	73.78	808,698	67.58
资金信托及资产管理计划	285,987	22.50	392,864	32.83
其他投资	57,903	4.55	177	0.01
应计利息	17,874	1.41	14,424	1.21
减值准备	−28,502	−2.24	−19,472	−1.63
合计	1,271,082	100.00	1,196,691	100.00

其他债权投资

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	610,558	98.79	635,072	98.93
资金信托及资产管理计划	20	0.01	−	−
应计利息	7,439	1.20	6,846	1.07
合计	618,017	100.00	641,918	100.00

其他权益工具投资

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵债股权	1,566	23.27	2,700	34.31
其他投资	5,164	76.73	5,170	65.69
合计	6,730	100.00	7,870	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

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中国财政部、地方政府、央行	933,795	56.44	868,635	55.66
政策性银行	355,366	21.48	306,576	19.65
商业银行及其他金融机构	181,994	11.00	223,586	14.33
其他	183,210	11.08	161,726	10.36
合计	1,654,365	100.00	1,560,523	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

本集团	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2023年政策性银行债券	16,840	3.10	2033-02-13	2.10
2018年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	1.30
2023年国家债券	9,640	2.52	2033-08-25	0.00
2017年国家债券	9,530	3.57	2024-06-22	0.00
2017年国家债券	9,230	3.69	2024-09-21	0.00
2013年政策性银行债券	9,040	2.83	2033-06-16	1.13
2018年政策性银行债券	8,930	4.73	2025-04-02	1.11
2022年政策性银行债券	8,680	2.83	2029-08-11	1.08
2023年政策性银行债券	8,640	2.82	2033-05-22	1.08
2022年政策性银行债券	8,350	2.98	2032-04-22	1.04

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28.25亿元，比上年末增长6.40%。其中，对合营公司投资余额24.58亿元，比上年末增长5.99%，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

	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	4,694,725	17,002	16,037	3,889,642	12,374	9,973
汇率衍生工具	2,213,084	16,508	18,251	1,882,807	21,145	23,554
贵金属及其他衍生工具	666,916	22,801	18,005	332,377	9,310	3,999
合计		56,311	52,293		42,829	37,526
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	14,375	106	72	12,048	545	100
－货币互换合同	7,447	18	39	−	−	−
现金流量套期						
－利率互换合同	422	22	−	627	34	−
－货币互换合同	52,760	117	135	20,788	134	148
总计		263	246		713	248

3.3.1.5 商誉

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2023年末，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。

因报告期内上海信托已完成上投摩根股权交易，本集团原分摊至上投摩根的商誉资产已作转出处理。

处置上投摩根资产组所获取的现金对价已由上海信托资产组获取，并同步增加了上海信托资产组的账面价值。除上述情况外，本年度本集团商誉所属的其他资产组未发生变化。

可收回金额的具体确定方法：于资产负债表日，上海信托资产组的可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定：

名称	账面价值	可收回金额	减值金额	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
上海信托	29,516	38,718	－	采用可比交易法确定公允价值并考虑相关处置费用	市净率（1.4倍至2.1倍）	根据可比交易市净率倍数并根据特定风险因素对市净率进行修正

于资产负债表日，上海信托相关子公司资产组的可收回金额按预计未来现金流量的现值确定。用于未来现金流量现值计算的主要参数包括收入增长率、息税前利润率、毛利率、税前折现率等。本集团根据历史经验及市场发展情况，在预测期前一年已实现的财务表现基础上，考虑预计未来经营范围限制以及相关支出水平等情况，综合确定五年预测期内的收入增长率、息税前利润率及毛利润率；本集团根据中国经济长期通货膨胀率水平确定未来稳定期的收入增长率，并根据预测期最后一期预测水平确定稳定期的息税前利润率和毛利率；税前折现率反映相关资产组未来现金流的特定风险。于资产负债表日，上海信托相关子公司资产组的可收回金额高于账面价值，未发生减值。

3.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额82,743.63亿元，比上年末增加2,764.87亿元，增长3.46%。

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款总额	4,984,630	60.24	4,826,478	60.35
存款应付利息	75,714	0.92	67,334	0.84
同业及其他金融机构存拆放款项	1,813,493	21.92	1,461,511	18.27
已发行债务证券	1,011,653	12.23	1,330,304	16.63
向中央银行借款	235,242	2.84	165,133	2.06
交易性金融负债	10,207	0.12	10,238	0.14
衍生金融负债	52,293	0.63	37,526	0.47
其他	91,131	1.10	99,352	1.24
负债总额	8,274,363	100.00	7,997,876	100.00

注：根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号）有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从"贵金属"调整至"拆出资金"列报，租入端从"交易性金融负债"调整至"拆入资金"列报，同口径调整2022年末比较数据。

3.3.2.1 存款总额构成

截至报告期末，本集团存款总额49,846.30亿元，比上年末增加1,581.52亿元，增长3.28%。

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	2,167,646	43.48	2,070,163	42.89
其中：公司存款	1,813,631	36.38	1,656,442	34.32
个人存款	354,015	7.10	413,721	8.57
定期存款	2,814,642	56.47	2,753,419	57.05
其中：公司存款	1,765,364	35.42	1,836,412	38.05
个人存款	1,049,278	21.05	917,007	19.00
其他存款	2,342	0.05	2,896	0.06
合计	4,984,630	100.00	4,826,478	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7,328.84亿元，比上年末增长3.69%。归属于母公司股东权益为7,247.49亿元，比上年末增长3.85%；未分配利润为2,083.33亿元，比上年末增长2.52%，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	174,385	99,515	−3,053	203,220	697,872
本期增加	−	−	−	14,544	3,786	5,160	38,428	61,918
本期减少	−	−	−	−	1,726	−	33,315	35,041
期末数	29,352	112,691	81,762	188,929	101,575	2,107	208,333	724,749

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	2,107	−3,053	−169.01
盈余公积	188,929	174,385	8.34
一般风险准备	101,575	99,515	2.07
未分配利润	208,333	203,220	2.52
归属于母公司股东权益合计	724,749	697,872	3.85
少数股东权益	8,135	8,903	−8.63
股东权益合计	732,884	706,775	3.69

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(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	105,753	168,169	−37.12	存放境内银行款项减少
贵金属	17,526	3,948	343.92	自营及代客贵金属规模上升
衍生金融资产	56,311	42,829	31.48	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	44,719	111,411	−59.86	买入返售债券减少
在建工程	1,982	5,250	−62.25	房屋及建筑物达到预定可使用状态转入固定资产
向中央银行借款	235,242	165,133	42.46	中央银行借款增加
衍生金融负债	52,293	37,526	39.35	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	519,784	350,168	48.44	卖出回购债券增加
递延所得税负债	1,014	641	58.19	应纳税暂时性差异增加
其他综合收益	2,107	−3,053	不适用	其他债权投资估值变动

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
投资损益	27,905	19,877	40.39	衍生金融工具投资收益增加
公允价值变动损益	2,563	−3,854	不适用	交易性金融工具及贵金属公允价值变动所致
汇兑损益	−3,536	6,692	−152.84	市场汇率波动，汇兑收益减少
其他资产减值损失	109	47	131.91	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	2,409	1,684	43.05	子公司业务成本上升
营业外收入	101	76	32.89	其他营业外收入增加
其他综合收益的税后净额	4,974	−5,869	不适用	其他债权投资估值变动
投资活动使用的现金流量净额	−29,781	−170,324	不适用	收回投资收到的现金增加
筹资活动使用的现金流量净额	−370,694	−46,702	不适用	发行债券及同业存单收到的现金减少
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,882	50,810	−33.32	报告期内，贷款市场利率水平处于低位，同时受存量贷款重定价影响，贷款收益率下行更为明显。报告期，公司持续主动夯实资产质量，加大拨备计提，风险成本耗用较高。
基本每股收益	1.07	1.56	−31.41	
稀释每股收益	0.99	1.44	−31.25	
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.97	1.55	−37.42	

3.5 贷款质量分析

3.5.1 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，本集团不良贷款实现"双降"，不良贷款余额741.98亿元，比上年末减少4.21亿元，不良贷款率1.48%，较上年末下降0.04个百分点。关注贷款余额1,171.19亿元，比上年末上升96.79亿元，关注贷款率2.33%，较上年末上升0.14个百分点。

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	4,826,437	96.19	4,718,603	96.29	2.29
关注类	117,119	2.33	107,440	2.19	9.01
次级类	24,640	0.49	34,688	0.71	−28.97
可疑类	22,353	0.45	25,813	0.52	−13.40
损失类	27,205	0.54	14,118	0.29	92.70
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00	2.39
不良贷款总额	74,198	1.48	74,619	1.52	−0.56

单位：人民币百万元

分类	报告期末	占比(%)	比上年末增减(%)
重组贷款	864	0.02	−31.05
逾期贷款	101,327	2.02	−6.10

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56.62%，比上年末上升3.60个百分点，个人贷款占比37.18%，比上年末下降1.43个百分点，票据贴现占比6.20%，比上年末下降2.17个百分点。

单位：人民币百万元

	报告期末			上年末		
产品类型	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款额	不良贷款率(%)
企业贷款	2,840,999	47,348	1.67	2,598,058	49,746	1.91
一般企业贷款	2,653,881	47,348	1.78	2,392,505	49,746	2.08
贸易融资	187,118	−	0.00	205,553	−	0.00
票据贴现	310,933	411	0.13	410,204	449	0.11
零售贷款	1,865,822	26,439	1.42	1,892,400	24,424	1.29
个人住房贷款	838,152	5,171	0.62	872,127	4,566	0.52
个人经营贷款	467,994	7,065	1.51	445,633	6,726	1.51
信用卡及透支	385,617	9,357	2.43	433,693	7,888	1.82
消费贷款及其他	174,059	4,846	2.78	140,947	5,244	3.72
总计	5,017,754	74,198	1.48	4,900,662	74,619	1.52

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(%)
企业贷款	2,840,999	56.62	1.67	2,598,058	53.02	1.91
制造业	572,695	11.42	1.39	472,245	9.64	1.72
租赁和商务服务业	548,048	10.92	0.98	469,945	9.59	1.26
房地产业	345,744	6.89	4.11	322,036	6.57	3.06
水利、环境和公共设施管理业	196,775	3.92	0.86	191,308	3.90	0.52
金融业	193,704	3.86	2.67	235,797	4.81	1.54
交通运输、仓储和邮政业	193,132	3.85	0.39	190,118	3.88	1.84
批发和零售业	189,398	3.77	2.62	159,972	3.26	3.93
建筑业	176,645	3.52	1.61	157,220	3.21	2.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	165,020	3.29	0.62	161,222	3.29	0.92
采矿业	78,825	1.57	0.59	70,194	1.43	1.19
信息传输、软件和信息技术服务业	75,275	1.50	1.21	66,636	1.36	2.63
科学研究和技术服务业	36,334	0.72	0.66	31,425	0.64	1.31
文化、体育和娱乐业	20,169	0.40	1.40	19,094	0.39	1.06
教育	16,443	0.33	3.79	14,937	0.30	3.86
卫生和社会工作	13,420	0.27	1.07	12,665	0.26	4.22
农、林、牧、渔业	12,721	0.25	3.82	14,202	0.29	8.23
住宿和餐饮业	5,043	0.10	2.58	6,652	0.14	5.44
居民服务、修理和其他服务业	1,288	0.03	3.96	1,850	0.04	1.35
其他	320	0.01	0.00	540	0.02	0.00
票据贴现	310,933	6.20	0.13	410,204	8.37	0.11
个人贷款	1,865,822	37.18	1.42	1,892,400	38.61	1.29
合计	5,017,754	100.00	1.48	4,900,662	100.00	1.52

3.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
地区	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总行	502,801	10.02	574,147	11.72
长三角地区	1,664,465	33.17	1,557,005	31.77
珠三角及海西地区	663,101	13.22	618,785	12.63
环渤海地区	633,219	12.62	639,591	13.05
中部地区	523,331	10.43	527,138	10.76
西部地区	636,860	12.69	592,234	12.08
东北地区	187,382	3.73	196,820	4.02
境外及附属机构	206,595	4.12	194,942	3.97
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00

3.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	报告期末		上年末	
项目	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,967,646	39.21	2,057,153	41.98
保证贷款	1,048,876	20.90	941,698	19.21
抵押贷款	1,770,621	35.29	1,661,258	33.90
质押贷款	230,611	4.60	240,553	4.91
合计	5,017,754	100.00	4,900,662	100.00

3.5.6 贷款迁徙率情况

单位：%

	2023年	2022年	2021年
正常类贷款迁徙率	1.88	1.80	1.84
关注类贷款迁徙率	32.01	33.11	43.57
次级类贷款迁徙率	71.69	80.48	81.86
可疑类贷款迁徙率	62.19	51.19	81.93

注：根据原银保监会2022年发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算，为母公司口径数据，往期数据同步调整。

3.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2023年12月31日	占比(%)
客户A	23,952	0.48
客户B	16,672	0.33
客户C	15,000	0.30
客户D	11,846	0.24
客户E	9,599	0.19
客户F	9,377	0.19
客户G	8,667	0.17
客户H	7,225	0.14
客户I	7,213	0.14
客户J	6,187	0.12
合 计	115,738	2.30

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	118,674	110,606
本年计提	55,713	65,143
本年核销及处置	−56,783	−65,152
收回原核销贷款和垫款	10,980	8,625
其他变动	155	−548
年末余额	128,739	118,674

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

根据《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

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	864,155	832,368	865,671	838,728
其中：核心一级资本	617,628	592,162	590,209	569,055
其他一级资本	110,557	109,910	110,503	109,910
二级资本	135,970	130,296	164,959	159,763
资本扣除项	19,703	45,795	21,910	45,132
其中：核心一级资本扣减项	19,703	45,795	21,910	45,132
其他一级资本扣减项	−	−	−	−
二级资本扣减项	−	−	−	−
资本净额	844,452	786,573	843,761	793,596
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求(%)	0.50	0.50	−	−
风险加权资产	6,667,213	6,421,705	6,182,036	5,963,199
其中：信用风险加权资产	6,256,306	6,040,408	5,772,353	5,581,774
市场风险加权资产	65,166	57,832	48,595	42,154
操作风险加权资产	345,741	323,465	361,088	339,271
核心一级资本充足率(%)	8.97	8.51	9.19	8.79
一级资本充足率(%)	10.63	10.22	10.98	10.63
资本充足率(%)	12.67	12.25	13.65	13.31

注：（1）以上为根据原中国银保监会《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）根据原中国银保监会《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《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6.27%，较上年末下降0.20个百分点；集团杠杆率为6.63%，比上年末下降0.17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。

单位：人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	708,482	656,277	678,802	633,833
调整后的表内外资产余额	10,680,635	10,473,733	9,988,010	9,803,647
杠杆率(%)	6.63	6.27	6.80	6.47

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

3.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	814,510
现金净流出量	607,799
流动性覆盖率(%)	134.01

3.6.4 净稳定资金比例

单位：人民币百万元

本集团	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
净稳定资金比例(%)	104.33	103.14	104.94	102.87
可用的稳定资金	4,831,282	4,758,270	4,869,298	4,806,054
所需的稳定资金	4,630,785	4,613,426	4,640,057	4,671,818

3.6.5 公司近三年其他监管财务指标

项目(%)	监管标准值	报告期末	上年末	2021年末
资本充足率	≥11	12.25	13.31	13.72
一级资本充足率	≥9	10.22	10.63	11.00
核心一级资本充足率	≥8	8.51	8.79	9.05
资产流动性比率−人民币	≥25	50.62	50.67	49.94
资产流动性比率−本外币合计	≥25	50.91	50.85	49.45
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	3.05	2.54	1.69
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	14.71	12.76	11.47
拨备覆盖率	≥130	170.19	155.28	140.66
贷款拨备率	≥1.8	2.49	2.33	2.23

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

（2）根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（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51家，新设社区银行3家，撤并社区银行46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1,742个分支机构。

具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	人员数(人)	所属机构数	资产规模(人民币百万元)
总行	总行	上海市中山东一路12号	9,020	1,741	4,495,930
	信用卡中心	上海市浦东新区浦东南路588号浦发大厦	10,714	−	366,685
	小 计		19,734	1,741	4,862,615
长三角地区	上海分行	上海市浦东新区浦东南路588号	4,555	181	1,526,592
	杭州分行	杭州市延安路129号	2,629	97	349,982
	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,237	42	148,676
	南京分行	南京市玄武区中山东路303号	2,875	109	318,702
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	967	32	125,594
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路2608号	1,245	46	114,038
	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	−	64,623
	小 计		13,540	507	2,648,207
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	2,364	94	272,622
	深圳分行	深圳市罗湖区笋岗街道田心社区浦诚路88号	1,987	62	484,860
	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	733	51	65,466
	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	293	15	24,167
	小 计		5,377	222	847,115
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	2,222	96	622,659
	天津分行	天津市河西区宾水道增9号环渤海发展中心D座	1,262	38	181,264
	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,258	60	90,143
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路188号	959	35	99,426
	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	822	33	65,804
	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	26	−	3,071
	小 计		6,549	262	1,062,367
中部地区	郑州分行	郑州市金水路299号	1,846	97	217,014
	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	1,049	55	92,241
	太原分行	太原市青年路5号	1,005	52	112,299
	长沙分行	长沙市滨江新城茶子山东路102号	947	52	78,998
	南昌分行	南昌市红谷中大道1402号	707	36	60,056
	海口分行	海口市玉沙路28号	194	6	13,536
	小 计		5,748	298	574,144
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	776	29	112,445
	昆明分行	昆明市东风西路156号	683	35	57,693
	成都分行	成都市成华区二环路东二段22号	793	22	97,591
	西安分行	西安市高新区锦业路6号	1,243	63	159,321
	南宁分行	南宁市金湖路22号	643	25	69,180
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路379号	491	22	34,364
	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	526	26	53,567
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路2号"鸿运·金茂"裙楼104室、B塔20、24至32层	474	24	28,537
	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	352	15	37,071
	西宁分行	西宁市城西区五四西路84号1号楼84-16号	202	7	8,777
	银川分行	银川市兴庆区新华东街51号	183	6	12,214
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路48号1号商务楼	127	1	7,045
	小 计		6,493	275	677,805
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路45号	927	53	92,278
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街326号	709	29	49,819
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	694	33	61,599
	长春分行	长春市人民大街3518号	494	20	45,615
	小 计		2,824	135	249,311
境外	香港分行	香港轩尼诗道1号浦发银行大厦30楼	276	−	150,099
	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）	106	−	38,544
	伦敦分行	19th floor, 1 Angel Court London,EC2R 7HJ	59	−	12,956
	小 计		441	−	201,599
汇总调整			−	42	−2,365,047
总计			60,706	1,741	8,758,116

注：人员数、所属机构数、资产规模总计数均不包含控股子公司。人员数包含各类用工人员，其中从业人员57,017人，服务外包人员3,689人。

3.8 公司2023年度利润分配预案

根据经审计的2023年度会计报表，母公司共实现净利润为329.33亿元。其中扣除2023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275.80亿元。

公司拟定2023年度利润分配方案如下：

（1）按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积金，共计人民币32.93亿元。

（2）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币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3.21元人民币（含税）。截至2023年12月31日，以公司普通股总股本29,352,176,848股为基数，合计分配现金股利人民币94.22亿元（含税）。

4. 重要事项

4.1 会计政策变更情况及对公司的影响

本集团于2023年度执行了财政部于近年颁布的《企业会计准则解释第16号》（财会[2022]31号）和《企业会计准则第25号——保险合同》（财会[2020]20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2023年度财务报表及审计报告》的财务报表附注"三、35.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

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），核准摩根资产管理控股公司（JPMorgan Asset Management Holdings, Inc.）（以下简称"摩根资产"）成为上投摩根基金管理有限公司（以下简称"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。4月3日，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：张为忠

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2024年4月26日

公告编号：临2024-019

证券代码：600000　证券简称：浦发银行

优先股代码：360003 360008　优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债代码：110059　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司第七届董事会第六十八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）第七届董事会第六十八次会议于2024年4月26日以现场方式在上海召开，会议通知及会议文件于2024年4月16日以电子邮件方式发出。应参加会议董事11名，实际参加会议董事11名，符合《公司法》及《公司章程》关于召开董事会法定人数的规定，表决所形成的决议合法、有效。

公司监事、高级管理人员列席本次会议。

会议审议并经表决通过了：

1.《公司2023年度董事会工作报告》

同意提交公司股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

2.《公司2023年度经营工作报告》

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

3.《公司2023年年度报告及其〈摘要〉的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

董事会审计委员会已事前认可并审议通过该项议案，同意提交董事会审议。

4.《公司2023年度财务决算和2024年度财务预算的议案》

同意提交公司股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

5.《公司2023年度利润分配的预案》

同意公司2023年度利润分配预案如下：

（1）按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积金，共计人民币32.93亿元；

（2）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币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股派送现金股利人民币3.21元（含税）。

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

同意将上述利润分配方案提交公司股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

6.《公司关于续聘会计师事务所的议案》

同意续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度会计师事务所，并提交公司股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

董事会审计委员会已事前认可并审议通过该项议案，同意提交董事会审议。

7.《公司〈2023年度内部控制评价报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

董事会审计委员会已事前认可并审议通过该项议案，同意提交董事会审议。

8.《公司〈2023年度企业社会责任报告（环境、社会及治理报告）〉的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

9.《公司2023年度董事履职评价报告》

同意转报监事会，形成最终评价结果。

本议案附件《公司2023年度独立董事述职报告》，同意对外披露，并在股东大会上报告。本议案附件《公司2023年度独立董事独立性情况的专项报告》，同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

（各位董事对本人履职评价结果回避表决）

10.《公司2023年度高级管理人员薪酬的议案》

同意在公司领薪董事、监事薪酬情况提交股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

（董事张为忠、刘以研、赵万兵对本人薪酬事项回避表决）

董事会提名与薪酬考核委员会已审议通过该项议案，同意提交董事会审议。

11.《公司〈2023年度资本管理评估报告〉的议案》

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

12.《公司〈2023年度资本充足率报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

13.《公司关于2024年度资产损失核销授权的议案》

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

14.《公司关于2024年第一季度报告的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

董事会审计委员会已事前认可并审议通过该项议案，同意提交董事会审议。

15.《公司关于〈2024年第一季度第三支柱报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

16.《公司关于延长金融债券发行相关授权有效期的议案》

同意提交股东大会审议。

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

17.《公司关于新一轮工资决定机制实施方案的议案》

同意：11票　弃权：0票　反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2024年4月26日

公告编号：临2024-020

证券代码：600000　证券简称：浦发银行

优先股代码：360003 360008　优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债代码：110059　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司第七届监事会第六十六次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）第七届监事会第六十六次会议于2024年4月26日以现场会议方式在上海召开，会议通知及会议文件于2024年4月16日以电子邮件方式发出。会议应到监事9名，亲自出席会议监事9名。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开监事会法定人数的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议并经表决通过了：

1.《公司2023年度监事会工作报告》

同意提交公司股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

2.《公司2023年度经营工作报告》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

3.《公司2023年年度报告及其〈摘要〉的议案》

监事会认为：该报告的编制和审议程序符合法律法规和公司章程的规定，报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定，真实、准确、完整地反映了公司的经营管理和财务状况。同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

4.《公司2023年度财务决算和2024年度财务预算的议案》

同意提交公司股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

5.《公司2023年度利润分配的预案》

同意提交公司股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

6.《公司关于续聘会计师事务所的议案》

同意提交公司股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

7.《公司〈2023年度内部控制评价报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

8.《公司〈2023年度企业社会责任报告（环境、社会及治理报告）〉的议案》

同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

9.《公司2023年度董事履职评价报告》

同意在公司股东大会上报告。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

10.《公司2023年度监事履职评价报告》

同意在公司股东大会上报告。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

（各位监事对本人履职评价结果回避表决）

11.《公司2023年度高级管理人员履职评价报告》

同意在公司股东大会上报告。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

12.《公司2023年度高级管理人员薪酬的议案》

同意在公司领薪董事、监事薪酬情况提交股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

（监事张宝全、何卫海、张湧对本人薪酬事项回避表决）

13.《公司〈2023年度资本管理评估报告〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

14.《公司〈2023年度资本充足率报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

15.《公司关于2024年度资产损失核销授权的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

16.《公司关于2024年第一季度报告的议案》

监事会认为：该报告的编制和审议程序符合法律法规和公司章程的规定，报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定，真实、准确、完整地反映了公司的经营管理和财务状况。同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

17.《公司关于〈2024年第一季度第三支柱报告〉的议案》

同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

18.《公司关于延长金融债券发行相关授权有效期的议案》

同意提交公司股东大会审议。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

19.《公司关于新一轮工资决定机制实施方案的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司监事会

2024年4月26日

公告编号：临2024-022

证券代码：600000　证券简称：浦发银行

优先股代码：360003 360008　优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债代码：110059　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 拟续聘的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

（一）机构信息

1.基本信息

毕马威华振会计师事务所于1992年8月18日在北京成立，2012年7月5日获财政部批准转制为特殊普通合伙的合伙制企业，更名为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称"毕马威华振"），2012年7月10日取得工商营业执照，并于2012年8月1日正式运营。

毕马威华振总所位于北京，注册地址为北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层。毕马威华振的首席合伙人邹俊，中国国籍，具有中国注册会计师资格。截至2023年12月31日，毕马威华振有合伙人234人，注册会计师1,121人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过260人。

毕马威华振2022年经审计的业务收入总额超过人民币41亿元，其中审计业务收入超过人民币39亿元（包括境内法定证券业务收入超过人民币9亿元，其他证券业务收入超过人民币10亿元，证券业务收入共计超过人民币19亿元）。

毕马威华振2022年上市公司年报审计客户家数为80家，上市公司财务报表审计收费总额为人民币4.9亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业，金融业，信息传输、软件和信息技术服务业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，交通运输、仓储和邮政业，采矿业，房地产业，科学研究和技术服务业，批发和零售业，租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业，以及文化、体育和娱乐业。毕马威华振2022年为本公司同行业上市公司审计客户家数为17家。

2.投资者保护能力

毕马威华振购买的职业保险累计赔偿限额和计提的职业风险基金之和超过人民币2亿元，符合法律法规相关规定。毕马威华振近三年在执业行为相关民事诉讼中承担民事责任的事项为：2023年审结债券相关民事诉讼案件，终审判决毕马威华振按2%-3%比例承担赔偿责任（约人民币270万元），案款已履行完毕。

3.诚信记录

毕马威华振及其从业人员近三年未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚，或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。曾受到一次出具警示函的行政监管措施，涉及四名从业人员。根据相关法律法规的规定，前述行政监管措施并非行政处罚，不影响毕马威华振继续承接或执行证券服务业务和其他业务。

（二）项目信息

1.基本信息

毕马威华振承做上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）2024年度财务报表审计项目的项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人的基本信息如下：

项目合伙人及签字注册会计师薛晨俊，2009年取得中国注册会计师资格。薛晨俊2006年开始在毕马威华振执业，2009年开始从事上市公司审计，从2024年开始为本公司提供审计服务。薛晨俊近三年签署或复核上市公司审计报告8份。

签字注册会计师应晨斌，2014年取得中国注册会计师资格。应晨斌2022年开始在毕马威华振执业，2006年开始从事上市公司审计，从2024年开始为本公司提供审计服务。应晨斌近三年签署或复核上市公司审计报告1份。

质量控制复核人史剑，2011年取得中国注册会计师资格。史剑1999年开始在毕马威华振执业，2001年开始从事上市公司审计，从2024年开始为本公司提供审计服务，近三年签署或复核多家上市公司审计报告。

2.诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人最近三年均未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚，或证监会及其派出机构的行政监管措施，或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

3.独立性

公司未发现毕马威华振及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人存在可能影响独立性的情况。

（三）审计收费

毕马威华振的审计服务收费是按照业务的责任轻重、繁简程度、工作要求、所需的工作条件和工时及实际参加业务的各级别工作人员投入的专业知识和工作经验等因素确定。2024年度本项目的审计收费为人民币743万元，与去年同期一致，其中内部控制审计费用为人民币151万元。

二、拟续聘会计师事务所所履行的程序

（一）公司第七届董事会审计委员会已对毕马威华振的基本信息、人员信息、业务规模、投资者保护能力、独立性和诚信记录、审计服务情况等进行了了解和审查，董事会审计委员会审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》，并同意将该议案提交公司董事会审议。

（二）公司独立董事就本次续聘会计师事务所事项，同意按照公司治理相关程序，将相关议案提交本公司董事会审议，并发表独立意见如下：

根据已知信息，毕马威华振在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定，声誉良好。续聘毕马威华振为公司2024年度会计师事务所的决策程序符合有关法律法规和《公司章程》的有关规定，同意将相关议案提交本公司股东大会审议。

（三）公司第七届董事会第六十八次会议以11票同意、0票反对、0票弃权审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》，同意续聘毕马威华振为公司2024年度会计师事务所。

（四）本次续聘会计师事务所事项尚需提交公司股东大会审议，并自审议通过之日起生效。

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2024年4月26日

公告编号：临2024-021

证券代码：600000　证券简称：浦发银行

优先股代码：360003 360008　优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债代码：110059　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司2023年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 每股分配比例：每股派发现金股利人民币0.321元（含税）。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的公司普通股总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。

● 在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分红金额不变，相应调整股息分配总额，并将在权益分派实施公告中披露。

● 本次利润分配方案尚需公司股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）2023年度母公司共实现净利润人民币329.33亿元，其中扣除2023年发放的浦发优1和浦发优2股息共人民币15.59亿元、永续债派息人民币37.94亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为人民币275.80亿元。经公司第七届董事会第六十八次会议审议通过，公司2023年度拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数分配利润。本次利润分配方案如下：

1.按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积金，共计人民币32.93亿元；

2.根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，提取一般准备人民币45亿元。

3.根据公司章程对利润分配政策的有关规定，拟以实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币3.21元（含税）。按截至2023年12月31日公司普通股总股本29,352,176,848股计算，合计分配现金股利人民币94.22亿元（含税），现金分红比例为30.05%（即现金分红占合并报表中归属于本行普通股股东的净利润的比例）。

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

本公司发行的可转换公司债券处于转股期，若在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动，拟维持每股分红金额不变，相应调整股息分配总额，并将在权益分派实施公告中披露。

二、公司履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

公司董事会于2024年4月26日召开第七届董事会第六十八次会议审议通过了《公司2023年度利润分配的预案》，同意将该方案提交公司股东大会审议。

（二）监事会意见

公司监事会于2024年4月26日召开第七届监事会第六十六次会议审议通过了《公司2023年度利润分配的预案》，同意将该方案提交公司股东大会审议。

三、相关风险提示

2023年度利润分配方案尚需公司股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2024年4月26日

公告编号：临2024-023

证券代码：600000　证券简称：浦发银行

优先股代码：360003 360008　优先股简称：浦发优1 浦发优2

转债代码：110059　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司关于公司监事会主席辞任的公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）于2024年4月28日收到公司监事会主席王建平先生的辞呈。因年龄原因，王建平先生辞去公司监事会主席、监事及监事会提名委员会委员、监督委员会委员的职务。根据公司章程规定，该辞呈自送达公司监事会之日起生效。

王建平先生自担任公司监事会主席以来，恪尽职守，勤勉尽责，围绕公司治理、国资监管和金融监管要求，依法依规履行监督职责，持续完善监督机制，强化监督职能，不断提升监督质效，在健全公司治理、推动公司发展等方面做了卓有成效的工作。公司监事会对王建平先生做出的突出贡献给予高度评价并致以衷心的感谢！

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司监事会

2024年4月29日