上海浦东发展银行股份有限公司

【2024】年度报告摘要

第一节 重要提示

1.本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（http://www.sse.com.cn）等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2.本公司董事会、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2025年3月27日在上海召开董事会2025年第二次会议审议通过本报告全文，全体董事亲自出席会议并行使表决权。

4.公司2024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权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发现金红利人民币41元（含税）。

第二节 公司基本情况

1.公司简介

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	浦发银行	600000	–
优先股		浦发优1	360003	–
		浦发优2	360008	–
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	张 健		吴 茜
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	zhang@shspdb.com.cn	wus@shspdb.com.cn	

注：2024年1月17日，公司董事会审议通过《关于聘任董事会秘书的议案》，同意聘任张慧慧行长兼任公司董事会秘书。2025年3月，公司收到《国家金融监督管理总局关于张慧洲发银行董事会秘书任职资格的批复》，张慧慧行长自2025年3月10日起履行董事会秘书职责。

2.报告期公司总体经营情况

2024年，公司深入贯彻党的二十届三中全会以精神，以真落实上海市委市政府决策部署及监管要求，扎实做好金融“五篇大文章”、服务上海“五个中心”建设、稳定践行数智化战略、聚焦科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，不断提升服务实体经济成效，资产负债规模稳步增长、经营效益实现较好增长、资产质量持续改善、整体保持风险稳健的好经营发展态势。

资产负债规模稳步增长

报告期末，本集团资产总额为94,618.80亿元，较上年末增加4,546.33亿元，增长5.05%；其中，本外币贷款总额（含票据贴现）为53,915.30亿元，较上年末增加3,737.76亿元，增长7.45%，本集团负债总额87,170.99亿元，较上年末增加4,427.36亿元，增长5.35%；其中，本外币存款总额为51,469.60亿元，较上年末增加1,613.29亿元，增长3.24%。

经营效益实现较好增长

报告期内，本集团实现营业收入1,707.48亿元，同比减少26.10亿元，下降1.55%；剔除上年同期出售上海摩根投权一次性因素影响后，营业收入同比增加15.56亿元，增长0.92%。实现利润总额402.66亿元，同比增加76.74亿元，增长23.50%；归属于母公司股东的净利润362.57亿元，同比增加85.55亿元，增长31.31%。归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润342.07亿元，同比增加103.26亿元，增长43.47%。平均总资产收益率（ROA）为0.50%，较上年上升0.08个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为6.28%，较上年上升1.07个百分点；成本收入比为29.18%，较上年下降0.49个百分点。

经营效益增长的主要原因为——是信贷实现快速增长，公司聚焦重点客群、重点区域、加快信贷资产投放；集团信贷净增量超3,700亿元，创历史新高，最终提升息差市场排名下行的效果显著，为利息净收入的稳定增长提供支撑；二是强化负债业务管理，付息成本管控效得成效，集团存款付息率比去年同期下降19bps，其中公司客户、零售客户存款付息率分别下降21bps和14bps。三是主动把握投资交易机遇，积极增厚投资收益，集团其他非利息净收入（不含手续费）实现16亿元，同比增加36.69亿元，增长69.74%，四是资产质量不断夯实，精细化管理实现降本增效。加大多方式、多渠道，市场化不良资产处置力度，持续强化资源调配，报告期内实现不良资产现金清收378亿元，集团信用减值损失及其他资产减值损失同比下降9.61%，业务处置效率提升比下降3.17%。

资产质量持续改善

报告期内，本集团坚持风险“控防源切”并举，持续加大存量不良资产处置力度，风险压降速效显著，不良贷款余额、不良贷款率较年初实现“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额为731.54亿元，较上年末减少104.42亿元，不良贷款率1.36%，较上年末下降0.12个百分点；资产质量前瞻性指标表现良好，逾期90天以上贷款余额较高度保持在100%以内；风险抵补能力持续提升，拨备覆盖率186.96%，较上年末上升13.45个百分点。

3.主要会计数据和财务指标

3.1 近三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元	2024年	2023年	本期比上年同期增减（%）	2022年
主要会计数据				
营业收入	170,748	173,434	-1.55	188,622
利润总额	48,366	40,692	18.86	56,149
归属于母公司股东的净利润	45,257	36,702	23.31	51,171
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,207	33,882	30.47	50,810
经营活动产生的现金流量净额	-333,654	388,397	-185.91	365,099
主要财务指标（元/股）				
基本每股收益	1.36	1.07	27.10	1.56
稀释每股收益	1.25	0.99	26.26	1.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.32	0.97	36.08	1.56
每股经营活动产生的现金流量净额	-11.37	13.23	-185.94	12.44
盈利能力指标（%）				
加权平均净资产收益率	6.28	5.21	上升1.07个百分点	7.98
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.12	4.79	上升1.37个百分点	7.92
平均总资产收益率	0.50	0.42	上升0.08个百分点	0.62
全面摊薄净资产收益率	6.08	5.10	上升0.98个百分点	7.79
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.92	4.64	上升1.28个百分点	7.73
净利差	1.27	1.49	下降0.12个百分点	1.72
净利息收益率	1.42	1.52	下降0.10个百分点	1.77
成本收入比	29.16	29.65	下降0.49个百分点	27.89
现金分红比例	30.16	30.05	上升0.11个百分点	20.50
占营业收入百分比（%）				
利息净收入比营业收入	67.18	68.29	下降1.11个百分点	70.87
非利息净收入比营业收入	32.82	31.71	上升1.11个百分点	29.13
其中：手续费及佣金净收入比营业收入	13.36	14.10	下降0.74个百分点	15.21
单位：人民币百万元	2024年末	2023年末	本期末比上年末增减（%）	2022年末
规模指标				
资产总额	9,461,880	9,007,247	5.05	8,704,651
其中：贷款总额	5,391,530	5,017,754	7.45	4,900,662
负债总额	8,717,099	8,274,363	5.35	7,997,876
其中：存款总额	5,145,959	4,984,630	3.24	4,826,478
归属于母公司股东的净资产	736,329	724,749	1.60	697,872
归属于母公司普通股股东的净资产	656,410	614,840	6.76	587,963
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	22.36	20.95	6.73	20.03
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.36	1.48	下降0.12个百分点	1.52
贷款减值准备对不良贷款比率	186.96	173.51	上升13.46个百分点	159.04
贷款减值准备对贷款总额比率	2.54	2.57	下降0.03个百分点	2.42

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于归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）；

（2）2024年1月，2024年12月，公司分别对满发债、满发优1两期优先股发放股息人民币7,216亿元、8.37亿元。2024年7月，2024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、23.76亿元。在计算本报告期内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）非经常性损益项目（公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订））的定义计算。

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

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

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

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

8）净利息=业务及管理费/营业收入。

9）净利息收益率=净息差收入/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=现金分红的累计年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润。截至报告期末公司普通股股息率2.3%，352,178,302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。

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

3.2 本集团2024年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元	第一季度（1-3月）	第二季度（4-6月）	第三季度（7-9月）	第四季度（10-12月）
营业收入	46,329	42,925	41,591	40,903
利润总额	20,351	9,819	7,266	10,930
归属于母公司股东的净利润	17,421	9,567	8,235	10,034
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,214	9,592	7,156	10,246
经营活动产生的现金流量净额	-462,630	69,981	221,244	-172,256

3.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元	2024年	2023年	2022年
非流动资产处置损益	20	4,309	84
政府补助	180	727	651
其他营业外收支净额	923	-44	-124
非经常性损益的所得税影响数	-42	-1,988	-174
合计	1,081	3,014	437
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,050	2,820	361
归属于少数股东的非经常性损益	31	194	76

3.4 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，实现营业收入1,707.48亿元，同比减少26.10亿元，下降1.55%；实现利润总额402.66亿元，同比增加76.74亿元，上升18.86%；归属于母公司股东的净利润45.25亿元，同比增加85.55亿元，上升23.31%。

单位：人民币百万元	报告期	上年同期
营业收入	170,748	173,434
---利息净收入	114,717	118,435
---手续费及佣金净收入	22,816	24,463
---其他净收入	33,215	30,536
营业支出	-123,305	-132,698
---税金及附加	-1,972	-2,002
---业务及管理费	-49,795	-51,424
---信用减值损失及其他减值损失	-69,480	-76,863
---其他业务成本	-2,058	-2,409
营业外收支净额	923	-44
利润总额	48,366	40,692
所得税费用	-2,531	-3,263
净利润	45,835	37,429
其中：归属于母公司股东的净利润	45,257	36,702
少数股东损益	578	727

3.4.1 营业收入

报告期内，本集团实现营业总收入3,511.28亿元，同比减少90.51亿元，下降2.51%。

下表列示本集团营业收入构成及占比情况：

单位：%	2024年	2023年	2022年
利息净收入占比	67.18	68.29	70.87
手续费及佣金净收入占比	13.36	14.10	15.21
其他净收入占比	19.46	17.61	13.92
合计	100.00	100.00	100.00

下表列示按本集团营业收入变动情况：

单位：人民币百万元	本期金额	占营业总收入(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	203,337	57.91	-1.56
投资利息收入	60,491	17.23	-8.20
手续费及佣金收入	29,798	8.48	-7.01
存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入	19,333	5.51	-1.28
存放央行利息收入	4,964	1.41	-10.88
其他收入	33,215	9.46	8.74
合计	351,138	100.00	-2.51

下表列示本集团营业收入地区分布的情况：

单位：人民币百万元	营业收入	占比(%)	营业利润	占比(%)
总行	66,988	39.23	13,668	28.81
长三角地区	39,264	22.99	21,799	45.95
珠三角及海西地区	12,323	7.22	-629	-1.33
环渤海地区	14,944	8.75	6,750	14.23
中部地区	11,384	6.67	4,716	9.94
西部地区	11,260	6.59	-682	-1.44
东北地区	3,857	2.26	719	1.52
境外及附属机构	10,736	6.29	1,102	2.32
合计	170,748	100.00	47,443	100.00

注：1)为本报告用途，本集团地区分部的定义为：

（1）总行：总行本部及总行直属机构

（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

3.4.2 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入1,147.17亿元，同比减少37.18亿元，下降3.14%。

报告期内，本集团生息资产平均规模较上年末增加7.7%，同比下降20个百分点；计息负债平均成本率2.20%，同比下降0.13个百分点。净利息收益率1.42%，同比下降0.10个百分点。

下表列出本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况：

单位：人民币百万元	报告期			上年同期		
项目	平均余额	利息收支	平均利率(%)	平均余额	利息收支	平均利率(%)
生息资产						
贷款及垫款	5,243,678	203,337	3.88	4,846,970	206,549	4.26
投资	1,828,503	60,491	3.31	1,906,025	65,896	3.46
存放中央银行款项	337,062	4,964	1.47	357,196	5,570	1.56
存拆放同业及其他金融机构款项	655,497	19,333	2.96	678,156	19,583	2.89
计息负债						
客户存款	4,893,019	96,452	1.97	4,894,236	106,378	2.16
同业及其他金融机构存拆放款项	1,527,401	38,949	2.55	1,396,798	34,917	2.50
已发行债务证券	1,266,785	32,959	2.60	1,212,737	33,894	2.79
向中央银行借款	206,199	5,048	2.45	198,452	4,974	2.51
合计	7,893,404	173,408	2.20	7,691,213	179,163	2.33
利息净收入		114,717			118,435	
净利差			1.27			1.49
净利息收益率			1.42			1.52

注：平均数=年初数+年末数/2；计息负债平均成本率=利息净支出/计息负债平均余额。

3.4.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入2,881.26亿元，同比减少94.73亿元，下降3.18%；其中，公司贷款、零售贷款平均收益率分别为3.61%、4.76%，较去年同期分别同比下降0.24和0.54个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元	报告期			上年同期		
项目	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	3,054,544	110,307	3.61	2,653,892	102,076	3.85
零售贷款	1,846,062	87,913	4.76	1,869,486	98,636	5.30
票据贴现	343,072	5,117	1.49	333,592	5,837	1.75
合计	5,243,678	203,337	3.88	4,846,970	206,549	4.26

注：贷款及垫款平均收益率=利息收入/贷款及垫款平均余额。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为60491亿元，同比下降8.20%。投资平均收益率为3.31%，同比下降0.15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19333亿元，同比下降1.28%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为2.96%，同比上升0.06个百分点。

3.4.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出1,734.08亿元，同比减少97.58亿元，下降3.21%。集团客户存款平均成本率1.97%，同比下降0.19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		
项目	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	1,557,416	17,179	1.10	1,723,356	25,706	1.49
定期	1,857,343	48,755	2.62	1,796,706	49,712	2.77
合计	3,414,759	65,934	1.93	3,520,061	75,418	2.14
零售客户						
活期	358,733	576	0.16	349,609	750	0.21
定期	1,119,527	29,942	2.67	1,014,566	29,210	2.88
合计	1,478,260	30,518	2.06	1,364,175	29,960	2.20

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389.49亿元，同比上升11.66%。

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329.60亿元，同比下降2.76%。

3.4.3 净利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入660.31亿元，同比增加103.32亿元，增长18.88%；其中，手续费及佣金净收入228.16亿元，同比减少16.37亿元，下降6.69%，其他非利息收益332.15亿元，同比增加136.69亿元，增长87.74%。

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(%)
手续费及佣金收入	29,798	53.16	32,035	58.25
---银行卡业务	11,462	20.46	13,344	24.26
---托管及其他受托业务	6,038	10.77	5,382	9.79
---投行类业务	3,836	6.85	3,293	5.99
---代理业务	4,026	7.19	5,292	9.62
---信用承诺	2,307	4.12	2,424	4.41
---结算与清算业务	880	1.57	1,017	1.85
---其他	1,239	2.21	1,293	2.33
手续费及佣金支出	-6,972	-12.44	-7,582	-13.79
手续费及佣金净收入	22,816	40.72	24,453	44.46
投资损益	29,141	52.01	27,906	50.74
公允价值变动损益	-1,549	-2.76	2,563	4.66
汇兑损益	988	1.76	-3,536	-6.43
其他业务收入	3,776	6.74	2,806	5.10
资产处置损益	20	0.04	72	0.13
其他收益	839	1.49	727	1.34
合计	56,031	100.00	54,999	100.00

3.4.4 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为497.95亿元，同比减少16.29亿元，下降3.17%。

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	28,230	56.69	28,507	55.44
折旧及摊销费	6,652	13.36	7,075	13.76
短期和低价值资产租赁费	307	0.62	344	0.67
其他	14,606	29.33	15,498	30.13
合计	49,795	100.00	51,424	100.00

注：本报告期，本集团平均在职员工为63,284人。

3.4.5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团信用减值损失及其他资产减值损失为694.80亿元，同比减少72.83亿元，下降9.61%。

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(%)
发放贷款和垫款	56,565	79.96	55,713	72.48
金融投资	12,122	17.45	15,472	20.13
---债权投资	11,652	16.77	12,896	16.78
---其他债权投资	470	0.68	2,576	3.35
其他	1,803	2.59	5,679	7.39
合计	69,489	100.00	76,863	100.00

3.4.6 所得税费用

报告期内，所得税费用26.31亿元，同比减少7.32亿元，下降22.43%；实际所得税率5.23%，同比下降2.79个百分点。

单位：人民币百万元	报告期	上年同期
项目		
税前利润	48,366	40,692
按中国法定税率计算的所得税	12,092	10,173
子公司采用不同税率的影响	56	45
不可抵扣支出的影响	565	3,275
免税收入的影响	-9,796	-10,172
其他所得税调整	-386	-58
所得税费用	2,531	3,263
所得税实际税负率（%）	5.23	8.02

3.5 资产负债表分析

3.5.1 资产情况分析

截至报告期末，本集团资产总额94,618.80亿元，比上年末增加4,546.33亿元，增长5.05%。

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	5,391,530	56.98	5,017,754	56.71
贷款应计利息	16,528	0.16	16,362	0.18
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-137,898	-1.46	-129,420	-1.44
金融投资	2,809,124	29.69	2,676,066	29.71
长期股权投资	1,897	0.02	2,825	0.03
衍生金融资产	89,590	0.95	56,311	0.63
现金及存放央行款项	411,539	4.35	537,131	5.96
存拆放同业及其他金融机构款项	597,361	6.31	602,081	6.68
商誉	5,351	0.06	5,351	0.06
其他	277,948	2.94	222,797	2.48
合计	9,461,880	100.00	9,007,247	100.00

3.5.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款及垫款总额为53,915.30亿元，比上年末增加3,737.76亿元，增长7.45%；贷款及垫款总额占资产总额的比例为56.98%，比上年末上升22个百分点。

3.5.1.2 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	691,019	24.60	780,226	29.16
债权投资	1,326,638	47.23	1,271,082	47.50
其他债权投资	782,438	27.85	618,017	23.09
其他权益工具投资	9,029	0.32	6,730	0.25
合计	2,809,124	100.00	2,676,055	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	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	79,342	11.48	105,987	13.58
资金信托及资产管理计划	9,811	1.42	14,801	1.90
基金投资	485,481	70.26	434,606	55.70
券商收益凭证	11,913	1.72	39,723	5.09
权益投资	17,268	2.50	17,329	2.22
其他投资	87,204	12.62	167,780	21.51
合计	691,019	100.00	780,226	100.00

债权投资

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(%)
债券	960,276	72.38	937,820	73.78
资金信托及资产管理计划	173,990	13.12	285,987	22.50
其他投资	198,282	14.95	57,903	4.55
应计利息	18,682	1.41	17,874	1.41
减值准备	-24,593	-1.86	-28,502	-2.24
合计	1,326,638	100.00	1,271,082	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	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	774,948	99.04	610,568	98.79
资金信托及资产管理计划	16	0.01	20	0.01
应计利息	7,474	0.95	7,439	1.20
合计	782,438	100.00	618,017	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(%)
抵债投权	1,406	15.57	1,566	23.27
其他投资	7,623	84.43	5,164	76.73
合计	9,029	100.00	6,730	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	966,180	63.25	933,795	56.44
政策性银行	366,072	20.17	355,366	21.48
商业银行及其他金融机构	244,997	13.50	181,994	11.00
其他	237,316	13.08	183,210	11.08
债券投资合计	1,814,565	100.00	1,654,365	100.00

持有到期应最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元					
债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
2023年政策性银行债券	16,070	3.10	2033-02-13	1.85
2024年政策性银行债券	12,421	2.44	2034-04-12	1.43
2024年政策性银行债券	11,048	2.47	2034-04-02	1.27
2023年政策性银行债券	10,568	2.82	2033-06-22	1.22
2024年政策性银行债券	10,440	2.17	2034-08-16	1.20
2018年政策性银行债券	10,430	4.98	2025-01-12	1.20
2018年政策性银行债券	8,880	4.73	2025-04-02	1.02
2022年政策性银行债券	8,580	2.83	2029-08-11	0.99
2022年政策性银行债券	8,359	2.98	2032-04-22	0.96
2022年政策性银行债券	7,820	2.09	2034-09-26	0.90

3.5.2 贷款减值准备计提及核销情况

单位：人民币百万元				
项目	报告期末	上年末	增减(%)	报告期变动的主要原因
贷款减值准备	137,898	129,420	6.55	主要为客户贷款规模上升、风险抵补能力持续提升、风险管理精细化等因素影响
其中：以摊余成本计量的贷款减值准备	137,898	129,420	6.55	
其中：公司贷款减值准备	91,762	86,262	6.38	
其中：零售贷款减值准备	46,136	43,158	6.91	
其中：发放贷款和垫款减值准备	137,898	129,420	6.55	
其中：贷款应计利息减值准备	1,406	1,566	-10.22	
其中：贷款本金减值准备	136,492	127,854	6.75	
其中：第一阶段	84,618	79,966	5.82	
其中：第二阶段	18,696	17,488	6.91	
其中：第三阶段	33,178	30,400	9.15	
其中：单项计提	7,820	6,966	12.27	
其中：组合计提	129,078	122,454	5.41	
其中：公司贷款减值准备	91,762	86,262	6.38	
其中：零售贷款减值准备	45,316	43,158	5.00	
其中：贷款减值准备期初余额	129,420	122,454	5.69	
其中：贷款减值准备期末余额	137,898	129,420	6.55	
其中：贷款减值准备本期计提	19,480	18,407	5.83	
其中：贷款减值准备本期转回	11,002	10,441	5.38	
其中：贷款减值准备本期核销	10,900	9,000	21.11	
其中：贷款减值准备本期收回	2,000	1,500	33.33	
其中：贷款减值准备本期其他变动	1,000	1,000	0.00	

3.5.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额1807亿元，较上年末下降36.04%。其中，对合营公司投资余额14.64亿元，比上年末下降40.44%。报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。

3.5.4 衍生金融工具

单位：人民币百万元	报告期末			上年末		
项目	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	5,891,771	37,371	-36,810	4,694,725	17,002	-16,037
汇率衍生工具	3,091,321	30,901	-27,347	2,213,084	16,508	-18,251
贵金属及其他衍生工具	534,488	21,318	-14,418	666,916	22,801	-18,006
合计		89,590	-78,575		56,311	-52,293
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	14,653	55	-133	14,375	106	-72
---货币互换合同	15,150	28	-195	7,447	18	-39
现金流量套期						
---利率互换合同	452	12	–	422	22	–
---货币互换合同	64,823	974	-153	52,760	117	-136
合计		1,069	-481		263	-246

3.5.5 商誉

依据中国企业会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试，确定报告期无需计提减值准备。报告期末，商誉账面价值为5351亿元。

3.5.6 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额87,170.99亿元，比上年末增加4,427.36亿元，增长5.35%。

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	5,145,959	59.03	4,984,630	60.24
存款应付利息	83,323	0.96	75,714	0.92
同业及其他金融机构存拆放款项	1,727,567	19.82	1,813,403	21.92
已发行债务证券	1,419,972	16.29	1,051,663	12.71
向中央银行借款	118,442	1.36	236,242	2.84
交易性金融负债	33,172	0.38	10,207	0.12
衍生金融负债	78,575	0.90	52,293	0.63
其他	110,089	1.26	91,131	1.10
负债总额	8,717,099	100.00	8,274,363	100.00

存款总额构成

报告期末，本集团存款总额5,145.59亿元，比上年末增加1,613.29亿元，增长3.24%。

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(%)
活期存款	2,034,961	39.56	2,167,646	43.48
其中：公司存款	1,620,275	31.49	1,813,631	36.38
个人存款	414,676	8.06	354,015	7.10
定期存款	3,103,383	60.31	2,814,642	56.47
其中：公司存款	1,943,073	37.76	1,785,364	35.82
个人存款	1,160,310	22.55	1,049,278	21.05
其他