上海浦东发展银行股份有限公司

2026 第一季度报告

一、重要提示

1.公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别及连带的法律责任。

2.公司董事长张为忠、行长谢伟及会计机构负责人章蕙声明,保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3.公司第一季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1.主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元

项目	本报告期 2026年1-3月	上年同期 2025年1-3月	本报告期比上年同期增减(%)
主要会计数据			
营业收入	46,573	45,922	1.42
利润总额	21,724	20,155	7.78
归属于母公司股东的净利润	17,861	17,598	1.49
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,903	17,581	1.83
经营活动产生的现金流量净额	91,724	-202,002	145.41
主要财务指标(元/股)			
基本每股收益	0.52	0.57	-8.77
稀释每股收益	0.52	0.52	持平
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.52	0.57	-8.77
每股经营活动产生的现金流量净额	2.75	-6.88	139.97
盈利能力指标(%)			
加权平均净资产收益率	2.32	2.55	下降0.23个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.33	2.55	下降0.22个百分点
成本收入比	22.41	24.59	下降2.18个百分点
营业收入构成(%)			
利息净收入比营业收入	68.93	62.18	上升6.75个百分点
非利息净收入比营业收入	31.07	37.82	下降6.75个百分点
其中:手续费及佣金净收入比营业收入	13.47	14.45	下降0.98个百分点

	本报告期末 2026年3月31日	上年度末 2025年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)
规模指标			
资产总额	10,305,646	10,081,746	2.22
归属于母公司股东的净资产	833,771	816,914	2.06
归属于母公司普通股股东的净资产	753,852	736,995	2.29
普通股总股本(百万股)	33,306	33,306	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	22.63	22.13	2.26
资产质量指标(%)			
不良贷款率	1.23	1.26	下降0.03个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	204.79	200.72	上升4.07个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.52	2.53	下降0.01个百分点

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）2026年3月,公司对浦发优2优先股发放股息人民币5.70亿元。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的影响。

（3）非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的定义计算。

（4）报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未年化处理。

（5）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（6）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。

2.非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项目	本报告期金额	说明
非流动资产处置损益	2	报告期内处置非流动资产
政府补助	24	报告期内获得的非经常性政府补助
其他营业外净收支	-65	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-4	按适用税率计算之所得税
合计	-43	-
其中:归属于母公司普通股东的非经常性损益	-42	-
归属于少数股东的非经常性损益	-1	-

3.主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:人民币百万元

项目	2026年1-3月	上年同期	比上年同期增减(%)	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	91,724	-202,002	145.41	客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净流入增加
每股经营活动产生的现金流量净额	2.75	-6.88	139.97	

三、股东情况

1.普通股股东情况

单位:户

报告期末普通股股东总数	151,091
其中,报告期末表决权恢复的优先股股东总数	-
报告期末持有特别表决权股份的股东总数	-

前十名普通股股东持股情况

单位:股

股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结数	股东性质
上海国际集团有限公司	7,086,834,641	21.28	-	-	国有法人
中国移动通信集团广东有限公司	6,053,495,450	18.18	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司-传统	2,779,437,274	8.35	-	-	境内非国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司-资本金	1,763,232,325	5.29	-	-	境内非国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	1,502,726,171	4.51	-	-	国有法人
上海国际集团投资有限公司	1,395,571,025	4.19	-	-	国有法人
信达投资有限公司	1,313,663,708	3.94	-	-	国有法人
富德生命人寿保险股份有限公司-万能H	1,270,428,648	3.81	-	-	境内非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	2.84	-	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	841,543,607	2.53	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1.上海国际集团有限公司为上海国际集团投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2.富德生命人寿保险股份有限公司-传统、富德生命人寿保险股份有限公司-资本金、富德生命人寿保险股份有限公司-万能H为同一法人。 除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

注:富德生命人寿保险股份有限公司的股东资格尚待国家金融监督管理总局核准。

2.优先股股东情况

单位:户

	代码	简称	股东总数
报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	39
	360008	浦发优2	25

前十名优先股股东持股情况

浦发优1

单位:股

股东名称	期末持有数量	占比(%)	所持股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
光大永明资管-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	22,940,000	15.29	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	11,470,000	7.65	境内优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司-多策略优盈5号证券投资集合资金信托计划	11,465,455	7.64	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司-宝富4号集合资金信托计划	11,434,745	7.62	境内优先股	-	其他
光大证券资管-光证资管鑫优3号集合资产管理计划	7,290,000	4.86	境内优先股	-	其他
泰康人寿保险有限责任公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	5,770,000	3.85	境内优先股	-	其他
全国社保基金三零四组合	5,350,000	3.57	境内优先股	-	其他
交银施罗德资管-交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红、中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品为一致行动人。除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

浦发优2

单位:股

股东名称	期末持有数量	占比(%)	所持股份类别	质押、标记或冻结数	股东性质
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品-008C-CT001沪	34,880,000	23.25	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	20,360,000	13.57	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	19,500,000	13.00	境内优先股	-	其他
光大永明资管-光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	10,460,000	6.97	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	10,450,000	6.97	境内优先股	-	其他
光大证券资管-光证资管鑫优3号集合资产管理计划	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
中诚信托有限责任公司-汇赢128号集合资金信托计划	5,000,000	3.33	境内优先股	-	其他
中信建投基金-中银优享33号集合资产管理计划	3,490,000	2.33	境内优先股	-	其他
厦门国际信托有限公司-壹鹭通达6号集合资金信托计划	3,000,000	2.00	境内优先股	-	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品为一致行动人。除上述情况外,公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。				

四、管理层讨论与分析

1.公司总体经营情况

2026年是公司深耕实体经济、践行数智化战略的深化之年。报告期内,公司深入贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府决策部署,认真落实监管要求,紧扣数智化战略核心,坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造"四高"要求,以"强赛道、优结构、控风险、提效益"为经营主线,凝心聚力、锐意进取,经营实现良好开局。

资产负债规模稳中有进。报告期末,本集团资产总额为103,056.46亿元,较上年末增加2,239.00亿元,增长2.22%;其中,本外币贷款总额（含票据贴现）为58,310.31亿元,较上年末增加1,270.58亿元,增长2.23%。本集团负债总额94,642.47亿元,较上年末增加2,069.31亿元,增长2.24%;其中,本外币存款总额为57,791.60亿元,较上年末增加1,967.25亿元,增长3.52%。

经营效益稳中向好。报告期内,本集团实现营业收入465.73亿元,同比增加6.51亿元,增长1.42%。实现归属于母公司股东的净利润178.61亿元,同比增加2.63亿元,增长1.49%;归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润179.03亿元,同比增加3.22亿元,增长1.83%;持续深化主动资产负债管理,经营韧性增强,集团净息差水平企稳微升,实现利息净收入321.03亿元,同比增长12.43%;统筹推进精细化管理,成本收入比为22.41%,同比下降2.18个百分点。

业务结构稳步调优。报告期末,本集团贷款总额在总资产中的占比为56.58%,"五大赛道"继续发挥贷款主要增长极作用。本集团存款总额在总负债中的占比为61.06%,较上年末上升0.76个百分点;其中,活期存款规模2.27万亿元,较上年末增加1,873.77亿元,在存款总额中占比为39.20%,较上年末提升1.97个百分点;零售存款规模1.83万亿元,较上年末增加929.77亿元,在存款总额中占比为31.61%,较上年末提升0.55个百分点,整体资产负债结构持续优化。

资产质量稳中提质。报告期内,本集团坚决贯彻国家方针政策,坚持"控新降旧"并举,以优质客户"白名单"机制引导信贷投向,加大存量不良资产处置力度;以人工智能技术为驱动,综合运用模型、规则与策略,构建"线上+线下""智能+人工"深度融合的数智化风控体系,资产质量持续向好。报告期末,本集团不良贷款余额、不良贷款率较上年末实现"双降",其中不良贷款余额718.20亿元,较上年末减少1.70亿元;不良贷款率1.23%,较上年末下降0.03个百分点;风险抵补能力持续提升,拨备覆盖率204.79%,较上年末上升4.07个百分点。

集团协同稳中提质。公司持续推进集团一体化发展战略,丰富金融牌照,优化协同机制建设,提升子公司行业竞争力。一季度,集团子公司营业收入和净利润延续向好态势,行业排名稳步提升,经营绩效和集团贡献度持续增强,协同赋能效应有效释放。

2.公司主要业务情况

2.1 公司金融业务

报告期内,公司锚定数智化战略不动摇,推动十大经营策略精准落地。深化产业与区域研究,精准描绘产业行业地图,优化区域布局,积极支持新质生产力发展,助力加快建设金融强国。坚持以客户为中心,落实"客户强基工程",夯实客户底盘,深耕客户经营。不断深化分层客户经营模式,推进客户经营与一体化服务融合,整合集团全牌照资源,构建"商行+投行+生态"融合服务模式,提升客户全周期服务体验。

报告期末,公司业务客户数达到256.81万户,较上年末增加4.52万户,增长1.79%;报告期内,新开客户同比多增超9,100户,位居股份制银行前列。

对公存款业务

报告期内,公司通过高质量拓客经营不断实现客户稳步增长和客群结构优化,积极探索对公客户全账户生命周期线上化经营策略,围绕企业账户全生命周期,形成周期型策略和触发型策略,通过组合拳实现"获客-留客-活客-价值深挖-资金留存"价值闭环。一方面,公司坚持存款来源综合化经营思路,进一步深化客户结算场景经营,强化结算与存款产品的组合配置,持续构筑结算性存款流量留存体系。另一方面,紧抓财政增量资金市场机遇,通过数智化手段跟进资金流向的重点领域和实体,精准把握资金交易脉络,充分发挥存款主动管理效能,实现了对公存款规模的稳健增长。

报告期末,母公司对公存款余额39,180.58亿元,较上年末增加1,076.84亿元,增长2.83%。

对公贷款业务

公司积极践行国家重大战略部署,坚持服务实体经济,持续提升金融服务质效。一是服务以先进制造业为骨干的现代化产业体系建设,持续加大对制造业及战略新兴产业领域的资产投放。公司聚焦传统产业转型升级、新兴支柱产业提质增效、"两新"等重点领域,立足公司产业地图与行业研究,不断强化对重点区域、重点产业、优质客户的资产布局,落实金融支持新型工业化的各项举措。二是立足现代化基础设施体系,以"两重"、新型政策性金融工具、"十五五"规划重大工程等国家重大项目为抓手,持续深耕传统基础设施和新型基础设施领域。同时围绕重点区域发展辐射战略,持续优化公司区域资产布局,促进区域协调发展。报告期末,母公司对公贷款（不含票据贴现）余额36,669.06亿元,较上年末增加1,886.57亿元,增长5.42%。

投资银行业务

浦赢并购方面,报告期内,顺应并购市场持续活跃的发展态势,公司紧跟政策导向,抢抓市场机遇,加大对六大并购场景的推动力度,积极建设并购标的库和投资人生态体系,进一步巩固了"要并购,选浦发"的市场品牌形象。报告期末,境内外并购贷款余额2,626.54亿元,较上年末增长8.02%,余额位居股份制银行领先地位;报告期内,新发放境内外并购贷款389.11亿元,同比增长59.26%,"浦赢并购"超级产品发展进一步提速。

债券承销方面,公司以提质增效、创新驱动为核心,全面提升投行轻资本业务综合效能。报告期内,公司主承销债券405只,主承销金额1,283.06亿元,其中债务融资工具816.29亿元。

现金管理业务

报告期内,公司持续推进北斗司库产品迭代焕新,打造畅享、悦享、尊享三大版本,以四级生态运营体系为核心载体,聚焦客户全流程服务体验。已落地司库项目超6,500个,覆盖国资国企、供应链金融、跨境金融、科技金融等特色行业客群,通过数智化技术助力企业不断增强战略决策深度与风险管控力度。

科技金融业务

报告期内,公司聚焦数智化能力提升,持续打造科技企业首选伙伴银行。锻造超级产品"浦科贷"产品矩阵,服务科技企业全生命周期需求,从客户体验出发持续优化渠道流程,业务规模实现快速增长,服务企业超6,700家,贷款余额超1,500亿元。深化数智化拓客和评价应用,通过"抹香鲸·科技金融数智系统"触达科技企业新增授信超1,800家,基于"科技五力模型"为近7,500家企业提供融资超1,000亿元融资。打造投资机构专属产品"投后管家",有效服务股权投资生态圈,实现基金托管超2亿元。服务区域科技创新发展,在北京、西安等多地树立保贷联动合作样本。全生命周期服务科技企业,升级集团大科创模式,构筑开放协同的科技金融新生态。深化"商行+投行+生态"服务模式,将客户服务从传统存贷授信延伸至碳足迹管理、ESG评级等多方面。与国内知名高校开展广泛合作,设立上海交通大学—浦发银行科技金融实验室,深化复旦大学科学家创业营合作,加速科技成果转化落地。推动创孵服务机制建设,提升"外滩FTC"运营质效,累计新注册企业95家。推进"科技会客厅"生态服务拓展,聚焦企业家资产规划、技术成果转化、股权融资等多元需求,累计开展主题活动超1,900场,链接各类生态伙伴近10万家。

公司科技金融贷款保持较好增长,报告期末余额稳居万亿元以上;公司服务科技企业达25.8万户,服务全国科技企业上市公司超八成,作为首家股份制商业银行参加中国人民银行、科技部、金融监管总局、中国证监会联合召开的科技金融工作交流推进会。

供应链金融业务

报告期内,公司坚定推进数智化供应链金融发展,抢抓产业链供应链转型升级重大历史机遇,持续迭代升级"浦链通"供应链超级产品,不断提升服务质效,为做好金融"五篇大文章"注入坚实动能。公司锚定打造产业数字金融一流服务商的目标,聚焦国家产业升级、战略性新兴产业等重点领域,精准赋能实体经济高质量发展,在完善产品效能、扩面客户服务、深化行业研究等方面确立了明确的年度里程碑。公司持续深化场景创新,先后落地国粮链贷、全国首单国铁运单证等标杆项目,以专业化、数智化、场景化的供应链金融方案,畅通产业链资金循环,缓解中小微企业融资难题,切实以金融活水滋养实体经济,为保障产业链供应链稳定高效、服务国家发展大局贡献更大力量。

截至报告期末, 公司供应链金融业务累计服务活跃供应链上下游客户43,195户, 实现在线供应链业务量2,366.04亿元, 同比增长47%。超级产品"浦链通"业务已累计服务1,796个核心企业、24,172个供应商,融资余额970.19亿元,当年新投放371.99亿元,同比增长8.24%。

绿色金融业务

绿色信贷方面,报告期末,公司绿色信贷余额7,383.57亿元,较上年末增加309.83亿元,增长4.38%,规模位居股份制银行前列。公司积极支持零碳园区建设,落地首批国家级零碳园区贷款业务,推进浦发银行碳账户+体系,创新落地基于碳账户的降碳挂钩贷款业务。报告期末,零售信贷绿色新能源汽车贷款规模为219.22亿元,较上年末增加27.98亿元,新能源汽车贷款余额占汽车贷款余额比例达52%,实现金融服务与车主生态场景的融合,助力绿色金融快速发展。

绿色债券方面,报告期内,公司承销绿色债务融资工具28.01亿元;深化赛道融合战略,落地多单"跨境+绿色""科技+绿色"主题债券;持续加强绿色金融创新,落地绿色两新债券、孪生绿债等创新产品,以多元化产品矩阵服务实体经济绿色转型。报告期内,公司承销绿色政策性金融债52亿元,新增投资本币绿色债券86.90亿元,新增投资绿色相关资产支持证券8.64亿元,开展外币绿色债券交易2.59亿美元。

普惠金融业务

报告期内,公司以数智化为核心驱动,持续完善数智普惠新发展体系。构建"前店后厂、协同一体"的获客和服务模式,线上深耕"浦惠来了"平台流量,通过"智惠探针"普惠客户意愿模型、行为评分模型精准筛客和有效活客,促进潜客转化;线下深耕网点阵地,深化普惠特色支行、小微及个贷中心建设,实现普惠服务"广覆盖、深触达、有温度"。深度打磨"浦惠贷"超级产品,构建数智化优势。其中,惠闪贷聚焦场景深耕,精准挖掘特色产业集群、交易市场、科技/工业/产业园区及优质客户上下游等核心场景,实现客群精准触达与批量拓展。惠链贷完成2.0+版本优化升级,通过打造范式供应链金融服务,有效提升单链综合产能与资源配置效率,强化示范项目的引领效应。惠抵贷持续迭代产品功能,在"浦惠来了"APP搭建新客快速受理入口,以极简流程全面优化客户体验。丰富融资易续贷功能,实现个人抵押类经营贷续贷全覆盖,切实提升客户融资可得性。截至报告期末,"浦惠贷"超级产品余额超1,520亿元,较上年末增长9.08%。

报告期末,公司普惠两增贷款规模5,367.28亿元,较上年末增加127.37亿元,持续保持较高增速,增量继续保持股份制银行第二位;普惠对公客户数新增4,064户,增量居股份制银行第一位。

战略客户经营

报告期内,公司结合国家"十五五"规划重点产业,持续打造战略客户行业经营范式,围绕"四量"（存量、增量、变量、流量）经营举措,持续深化"四力"（算力、消费力、动力、运力）核心行业研究和经营体系,组织专班、要客工作室等企业级柔性工作组织,赋能行业核心客户深度经营,并辐射产业链、生态圈。聚焦重点区域经营,通过系列"花季行动"将"1+N+C+X"的客户全量经营模式在重点区域战略客户客群中推广复制,切实增强"全国服务一家"的综合服务能力,打造重点客群服务的样板间,实现区域经营与国家战略同频共振。强化赛道协同联通,细化数智化拓客策略与集团一体化经营,结合五大赛道拓展客户全链条服务机会,全面推进高质量战略客户经营布局。

报告期末,总行战略客户人民币对公存款日均余额10,289亿元,较上年末增加244亿元,增长2.43%;本外币对公贷款（含离岸、海外）余额10,096亿元,较上年末增加304亿元,增长3.10%。总行战略客户集团新开户332户,带动存款37.37亿元;生态圈客户新开户601户,在线供应链业务量约707.19亿元,覆盖71%总行战略集团客户。

机构客户经营

报告期内,公司始终坚持服务政府、服务民生的宗旨,面向全国各级党政机关、事业单位和社会组织等各类机构客户,打造专业服务体系。公司不断提升中央部委办作服务质效,2025年度中央财政专户开户银行代理业务综合考评获评"优秀",住建部商贷数据交换系统正式上线。公司持续深化机构客群专业化服务体系,与清华大学、中国人民大学、瑞金医院、上海财经大学等多家知名高校医院合作进一步深入。

报告期末,公司机构客户对公人民币存款余额突破6,700亿元,创历史新高。

2.2 零售金融业务

报告期内,公司坚定落实数智化战略全面深化年的各项要求,锚定打造"客户首选、市场一流、智慧卓越的财富管理银行"目标,坚持"数智化、均衡化、专业化、生态化"方向,多点发力、持续锻造核心竞争力。把握市场机遇深耕财资金融,依托赛道专班机制,以财富管理和资产管理为"两翼",形成"五维"支柱体系建设方向,全面提升客户财富管理服务能力。强化集团内部协同、增进与外部专业机构、平台生态共建,构建贯通线上线下全渠道、无缝衔接、全旅程覆盖的服务模式。积极服务国家战略,坚持促消费与惠民生相结合,各分行因地制宜,积极推动当地消费券发放、财政贴息等政策与行内优惠的叠加转化;深度参与上海"国际消费中心城市"建设,积极打造"购在中国"品牌,广泛提升惠民消费便利体验。持续推动养老金融服务体系实践落地,携手合作伙伴持续打造"金融+健康"范式,不断丰富养老生态特色。纵深推进数智赋能与创新,数字人民币建设实现里程碑式突破,正式获取数字人民币2.0运营机构资质,成为扩容后首批准入银行。

零售客户经营

报告期内,公司整合集团资源,加快推进"一个客户、多个产品、一家集团、一站式服务"的落地实践,创新建立专班工作机制,加强重点客群的综合经营。围绕全渠道拓客、全生命周期经营、全链路协同,加强产品服务支撑和队伍融合协同,持续深化分层分类分群经营。形成线上远程集约化和线下厅堂一体化标准服务规范,强化线下线上服务承接;升级数智化客户经营工具平台,提升服务效能。

报告期末,公司个人客户（含信用卡）达到1.73亿户,较上年末增加244.54万户;客户结构增长向好,月日均金融资产5万元以上客户数达到483.12万户,较上年末增加13.86万户。

零售贷款业务

报告期内,公司积极响应国家政策,聚焦居民刚性和改善性住房需求,持续加大住房贷款投放力度,以数字化转型为抓手,优化业务流程和体验,切实满足群众安居梦想,助力房地产市场平稳健康发展。紧密围绕居民的真实消费场景需求,持续提升消费金融服务水平,推动消费贷款投放。浦闪贷致力打造4.0全生命周期数智化经营体系,聚焦"场景+贷款"模式落地,将存量授信客户的支用与支付环节自然融入消费流程,持续提升服务质效。报告期末,母公司零售贷款余额19,070.19亿元。

财富管理业务

报告期内,公司积极打造以客户为中心、以资配为核心的大财富管理体系。推进以资产配置服务为引领的财富管理综合平台服务模式,升级财富AI智能体,建设财富顾问队伍,提升财富管理服务专业能力。构建"4+N"业务支柱体系,以存款、理财、保险、基金为四大关键支柱,以三方存管、贵金属、国债等为特色小支柱,四极共发力,N点创特色。报告期内,公司存款规模增长良好,"灵活+"理财产品扩容升级,保险业务价值有效提升,基金业务实现结构优化和销量提升,三方存管高质量客户快速增长。公司重点升级打造财富活动体系、财富顾问体系、财富数智体系、财富生态体系和财富风控体系等五大赋能体系。"财富时光之旅"系列活动广泛开展,品牌形象日益深入人心。报告期末,公司管理个人AUM余额（含市值）47,647.34亿元,较上年末增加1,002.01亿元,增长2.15%。报告期末,母公司零售存款余额18,156.41亿元,较上年末增加979.36亿元,增长5.70%。

传承保障业务

报告期内,公司升级浦发"企明星"服务平台、"浦银寰球"海外服务平台、"浦和人生"财富管理信托账户的特色经营服务体系。"浦发企明星"加快生态协同提质升级,搭建ESG公益金融服务联盟,融入集团科技金融服务体系,精准赋能科创企业家综合服务。"浦银寰球"海外服务平台深化集团协同策略,落地集团子公司上海信托首单离岸信托,提升了全球服务影响力。"浦和人生"财富管理信托账户深化银行、信托、保险多方协同,聚力打造银信保生态圈,构建客户财富传承与保障需求的特色化经营服务体系。

养老金融业务

报告期内,公司切实履行"金融为民"使命,加速推进"12345:一体、两翼、三类客户、四大载体、五大行动"养老金融服务体系实践落地。养老金金融方面,报告期末,个人养老金账户规模达229.62万户,较上年末增加26.30万户,净增入金规模同比增长36.2%;养老金托管规模达5,645.97亿元,较上年末增加65.64亿元。养老服务金融方面,持续打造银发友好型银行,银发客户金融资产服务规模首次突破万亿元,适老化服务标准加快落地全行。报告期内关爱版手机银行服务218万人次;面向备老客户优化"规划+产品+服务"一站式服务,升级养老规划2.0,已优选上架超200款个人养老金产品。养老产业金融方面,承销落地全行首单支持养老产业债券,拓宽养老产业融资渠道;报告期末为银发经济投放贷款支持余额已达231.74亿元。养老生态建设方面,联合国内头部保险金融机构深化打造"金融+健康"生态服务范式,"守护记忆·爱心网点"公益创新模式在5省市落地。报告期内,公司荣获《亚洲银行家》2026年度全球卓越零售金融服务"2026年度亚太区最佳养老金融服务"奖项。

借记卡及支付结算业务

报告期内,公司积极践行金融惠民责任,围绕餐饮、商超、出行等民生消费场景,开展"新春焕新季、悦享活力季"四季主题支付立减、"靠浦星期五"领优惠券、"月月享十惠"抽红包等系列活动,升级"惠老支付日"银发专属支付权益,普惠银发客户。响应促消费号召,开展国补消费券叠加支付优惠活动,切实降低居民消费门槛,提振消费市场活力。

报告期末,公司借记卡累计发卡量11,394万张;报告期内,互联网支付月活客户1,081.83万户,交易笔数6.77亿笔,交易金额3,261亿元。

信用卡业务

报告期内,公司聚焦促消费惠民生,持续开展各类政银合作、国补以旧换新、有奖发票等场景创新举措,紧抓消费支付新趋势。聚焦特色客群,围绕客户全生命周期推进一体化经营。针对爱宠客群,发行浦发银行美国运通萌主卡,上市首周实现快速发卡破量;持续深耕跑友客群,报告期内开展15场马拉松完赛打卡活动,实现赛事场景融合;上线浦大喜奔卡3.0版,以零售双卡客群为主开展浦发合伙人活动,推动双卡融合获客的场景化突破。优化资产组合结构和质量,加大整体生息经营渗透深度。依托"小浦车分期"平台不断深化"车生态"建设。报告期末,信用卡及透支余额3,805.75亿元。

2.3 金融市场与金融机构业务

报告期内,公司坚持通过数智化手段,持续完善金融机构客户分层分类经营,做深做实"自营投资交易+浦银避险代客"双轮驱动的金融市场业务经营模式,进一步推动托管业务的协同经营,在复杂市场环境下保持稳健发展。公司投资交易能力、产品创新能力及市场影响力持续增强,在服务实体经济、支持国家战略等方面发挥了积极作用。

金融机构客户经营

报告期内,公司深化金融机构客户经营,构建合作生态。强化与政策性银行在"一带一路"建设、科技创新、绿色发展等战略领域的生态链接,共同服务国家重点基础设施建设,助力新型政策性金融工具落地。深化与国股银行在跨境、银团等领域的特色化合作,推动GMV交易总量不断提升。报告期末,合作金融机构一级法人客户约3,300家,与公募基金、保险资管、信托、银行理财、券商、期货等持牌非银资产管理机构合作覆盖度达80%。公司与全国20家金融要素市场机构达成战略合作,获得要素市场各类资格80项。

投资交易业务

公司紧跟宏观政策导向和市场变化,强化投资组合精细化管理与交易策略运用,把握市场波段交易机会,持续提升跨资产、跨市场配置能力,有效增厚组合收益。柜台债业务保持良好发展态势,报告期末金融机构客户柜台债托管账户数超4,200户,创新落地柜台市场同业存单一二级联动业务,为金融机构客户配置短期限资产提供更加高效的工具。持续发挥金融服务实体经济功能,围绕金融"五篇大文章"等重点领域加大配置力度,报告期内新增相关主题债券投资238亿元,同比增长超60%。推动票据业务与客户综合经营深度融合,报告期内累计办理银票及财票贴现业务3,247亿元,服务企业客户超6,000户,其中小微企业占比超70%。

公司持续提升产品创设能力,报告期内落地全市场首单绿色环保熊猫债信用衍生品交易、首单挂钩以"玉兰债"模式发行的离岸债券信用衍生品交易、首批离岸中国国债作为合格担保品冲抵ISDA项下非集中清算衍生品交易初始保证金业务,助力提升上海国际金融中心的全球资源配置能力和风险管理能力。达成全市场首批北欧货币外币交易、首批以人民币结算的外币对数字期权交易等,进一步提升市场流动性供给能力。

浦银避险业务

公司"浦银避险"品牌建设持续深化,连续第八年发布浦银避险市场展望蓝皮书,为各类市场主体提供专业、前瞻的策略参考。持续丰富固定收益、外汇、贵金属及大宗商品等领域产品体系,精准把握企业出海等战略机遇,加速业务线上化转型,提升客户综合服务水平,夯实品牌核心竞争力。

资产托管业务

公司深化结构转型与协同融合,以创新驱动和数智赋能提升服务质效,推动托管业务从业绩支撑向价值引领、从专业服务向生态构建跨越升级。报告期内,成功引入两只行业首批商业不动产公募REITs项目,落地多单政府产业基金托管,市场影响力不断增强。

报告期末,托管业务（含资金监管业务）规模20.85万亿元,较上年末增长3.17%。报告期内,实现托管业务（含资金监管业务）收入7.40亿元,同比增长6.32%。

2.4 跨境及境外机构业务

报告期内,公司积极应对产业链出海新形势,不断完善跨境金融服务体系,打造"跨境+"服务生态圈,以高效、专业、优质的服务护航中资企业全球化发展。

客户经营

整合离岸、自贸、境外分行和海外投行等跨境服务资源和平台,为客户出海提供多元化、全场景跨境金融服务。聚焦新能源汽车、白色家电、清洁能源发电、采矿冶炼等产业全球布局,加快打造产业链出海跨境服务全链条加载。积极参与外汇展业改革,为优质企业提供便利化跨境结算服务。报告期末,总分行战略客户海外贷款余额2,047亿元人民币,较上年末增长8.65%。

产品服务

"跨境并购"拳头产品显著发力,落地多项行业标杆业务,报告期内发放跨境并购贷款超132亿元人民币,报告期末跨境并购贷款余额650亿元人民币。跨境托管扩面上量,落地市场首批南向通专户项目,集团境内外联动不断深化,报告期末跨境托管业务规模达1,387亿元人民币,较上年末增加62亿元,增长4.68%。跨境避险业务增速突出,报告期内业务交易规模2,760亿元人民币,同比增长86.7%。跨境结算清算提质增效,获批成为人民币对印尼卢比区域市场交易参与行,为境内外币支付系统提供澳元、英镑、加元、瑞士法郎等四个币种的账户清算服务。多币种经营持续深化,推进马来西亚林吉特、印尼卢比、阿联酋迪拉姆等特色币种功能建设。贸易融资加快模式创新,报告期末跨境贸易融资规模超703亿元人民币。

生态建设

持续提升"金融+非金融"跨境服务生态建设,打造"全球合作伙伴"生态圈,推进境外业务网络搭建。报告期末,境外同业授信客户达174家。CIPS系统公司间接参与客户数124家,全行业排名第二。携手太平洋保险、国泰海通在首届海外投资与综合服务展洽会开幕式上联合发布《跨境荟金融服务方案》,禀赋交融,倍增共赢,全方位打造银、证、保一体化服务企业全球化经营的金融样本。全新升级《跨境综合服务方案2.0》,以数智化建设为核心全面提升跨境服务能力,高效对接客户跨境展业需求,携手各类合作伙伴打造跨境服务生态,为企业出海搭建全链条服务体系,实现跨境产品迭代与服务理念双重升级。

境外机构

做强沪港（香港）、沪新（新加坡）、沪伦（伦敦）三线联动,持续提升境外机构对客户综合服务需求的承接能力。香港分行保持银团贷款、债券承销等公开市场业务优势,报告期内,银团贷款按MLAB、MLA完成笔数均位居在港中资股份制银行第一,债券承销业务在2025年度"DMI中资离岸债年度机构评选"中荣获"年度行业影响力承销机构""年度点心债卓越承销机构"等多项荣誉。新加坡分行聚焦RCEP区域,持续提升对东南亚区域业务辐射,报告期内成功接入MEPS+系统,逐步构建"境内获客+境外清算+直连处理"的新币清算服务模式,打造东南亚小币种服务特色。伦敦分行加强服务沪伦金融市场连接协同,运用跨人民币避险产品为中资企业出海提供流动性管理及保值增值服务。

3.经营中关注的重点问题

3.1 关于资产投放

报告期内,公司坚定聚焦"五大赛道"、重点区域及重点行业,持续深化数智化赋能成效,强化各类产品核心竞争力,通过场景化、圈链式经营不断夯实全行信贷客户基础。

具体策略上,一是做强重点赛道,依托各类数智化拳头产品,紧扣科技自立自强与金融强国建设要求,持续深耕科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融等重点赛道,用足用好国家各类结构性货币政策工具和专项支持政策,进一步提升五大赛道领域核心竞争力,助力信贷规模稳步增长与结构持续优化。二是做优重点区域,坚持"箭型"区域策略,深度融入国家区域协调发展战略,精耕细作长三角一体化示范区,重点布局京津冀协同发展与粤港澳大湾区建设,深度挖掘长江经济带发展潜力,推动全行区域信贷资源向战略增长极高效集聚。三是深耕重点行业,紧密围绕国家"十五五"重点专项规划,聚焦高端制造、科技创新、绿色低碳、国家安全、现代服务等战略性支持领域,紧跟大规模设备更新、消费品以旧换新、新质生产力培育等政策导向,以专业化、精细化行业服务促进合意资产稳步投放。四是打造重点产品,整合绿色金融、科技金融、供应链金融、跨境金融、银团贷款等多元服务能力,以客户为中心迭代产品体系,推广市场适配度高、风控能力强的重点金融产品,精准滴灌实体经济重点领域与薄弱环节,全方位服务国家重大战略实施,持续提升市场竞争力。

报告期末,集团本外币贷款总额（含票据贴现）较上年末增加1,270.58亿元,增长2.23%;其中,"五大赛道"业务成为公司贷款主要增长极;长三角区域贷款余额2.08万亿元,较上年末增加768.74亿元,占公司贷款增量一半以上;在岸银团贷款余额6,728亿元,较上年末增加289.53亿元,增长4.50%,规模位列股份制银行前列;并购贷款余额2,626.54亿元,较上年末增加195.11亿元,增长8.02%,规模位列股份制银行前列。

下一步,公司将把握宏观政策机遇,全面落实国家"十五五"规划部署,保持战略定力,深耕"五大赛道",深挖重点场景潜力,持续打磨拳头产品,进一步提升量价均衡发展能力和客户综合经营深度,锻造稳健发展强劲韧性。

3.2 关于负债业务

报告期内,公司持续强化负债质量管理,优化负债结构,强化成本控制,持续夯实负债质量基础,为业务发展提供坚实保障。

一般存款方面,公司突出"安全为本、分类施策、成本优化"核心策略,持续将稳定性、多样性、合理性、主动性、成本适当性、真实性"六性"要求全面融入各项管理举措。结合市场趋势,推动条线差异化发展,针对各业务条线经营特点及策略,系统性完善管理体系。推动结算能力提升,做好付息水平控制,通过精细化定价管理,调优负债期限结构等举措,持续优化负债成本。报告期末,集团本外币存款总额为57,791.60亿元,较上年末增加1,967.25亿元,增长3.52%;活期存款占比39.20%,较上年末提升1.97 个百分点。

同业负债方面,公司持续深化负债"结算+""场景+""交易+"的经营模式,积极拓展多渠道资金来源,充分运用差异化定价体系稳定低成本资金留存率。

下一步,公司将继续坚持"数智化"战略引领,围绕"量稳、价降、质优"的目标,持续优化负债管理体系,推动负债业务高质量发展。一是坚决守好安全底线,优化流动性匹配状况,加强流动性预判管理,确保各项流动性指标稳健。二是充分把握市场环境,加强市场趋势研判,持续推进公司、零售、金市各条线分类管理。三是依托数智化载体,稳步提升结算能力,推动负债付息水平进一步下降。四是聚焦发展质量,提升综合金融服务能力,优化客户基础,保障负债业务稳定发展。

3.3 关于资产质量

报告期内,公司持续强化风险压降,资产质量稳步向好。报告期末,本集团不良贷款余额718.20亿元,较上年末减少1.70亿元;不良贷款率1.23%,较上年末下降0.03个百分点;拨备覆盖率204.79%,较上年末上升4.07个百分点,风险抵御能力进一步增强。

报告期内,公司认真贯彻落实监管要求,加强对政府债务、房地产、零售信贷等重点领域的风险监测与不良压降,提升风险化解成效。坚持降本增效,深化不良资产市场化经营,拓展处置路径,优化数字化工具应用,完善不良处置长效机制。在信用风险管理方面,持续推动信贷结构优化。深化两层级模型评审机制,支撑赛道业务发展,夯实客户分层分类管理能力。

下一步,公司将紧跟国家战略,聚焦重点风险领域,全力控新降旧。持续完善风险运营体系,围绕高质量发展目标,强化风险资产管控,提升风险经营能力,确保资产质量保持平稳可控,夯实高质量发展基础。

五、银行业务数据

1.补充财务数据

单位:人民币百万元

项目	报告期末	上年末
资产总额	10,305,646	10,081,746
负债总额	9,464,247	9,257,316
存款总额	5,779,160	5,582,435
其中:公司活期存款	1,756,747	1,623,986
公司定期存款	2,184,826	2,212,093
个人活期存款	508,813	454,197
个人定期存款	1,318,159	1,279,798
贷款总额	5,831,031	5,703,973
其中:不良贷款	71,820	71,990
以摊余成本计量的贷款减值准备	148,146	145,724
拆入资金	360,686	359,161
	报告期	上年同期
平均总资产收益率(%)	0.18	0.19
全面摊薄净资产收益率(%)	2.29	2.53

注:

（1）贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计,存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计。

（2）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。

（3）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。

（4）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

2.资本结构情况

根据《商业银行资本管理办法》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	1,040,841	999,013	1,020,589	979,731
其中:核心一级资本	758,148	725,161	740,898	709,023
其他一级资本	80,510	79,920	80,492	79,920
二级资本	202,183	193,932	199,199	190,788
资本扣除项	21,237	51,498	20,122	50,750
其中:核心一级资本扣减项	21,237	51,498	20,122	50,750
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	1,019,604	947,515	1,000,467	928,981
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求(%)	0.50	0.50	0.50	0.50
风险加权资产	8,170,749	7,492,241	8,020,729	7,360,131
其中:信用风险加权资产	7,694,594	7,047,309	7,567,568	6,934,367
市场风险加权资产	142,868	132,230	119,874	113,062
操作风险加权资产	333,287	312,702	333,287	312,702
核心一级资本充足率(%)	9.02	8.99	8.99	8.94
一级资本充足率(%)	10.00	10.06	9.99	10.03
资本充足率(%)	12.48	12.65	12.47	12.62

注:

（1）资本充足率相关数据及信息,为根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》口径计量。

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）系统重要性银行附加资本:根据中国人民银行《系统重要性银行附加监管规定（试行）》,系统重要性银行应额外满足附加资本要求,公司入选国内系统重要性银行第二组,适用附加资本要求为0.5%,公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

3.杠杆率情况

单位:人民币百万元

项目	报告期末		上年末	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	817,421	753,583	801,268	738,193
调整后的表内外资产余额	12,760,965	12,492,611	12,582,490	12,313,325
杠杆率(%)	6.41	6.03	6.37	6.00

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

4.流动性覆盖率信息

单位:人民币百万元

本集团	报告期末
合格优质流动性资产	1,158,195
现金净流出量	938,404
流动性覆盖率(%)	123.42

5.公司其他监管财务指标

单位:%

项目	监管标准值	报告期末	上年末	2024年末
资本充足率	≥11	12.65	12.62	12.86
一级资本充足率	≥9	10.06	10.03	9.65
核心一级资本充足率	≥8	8.99	8.94	8.49
资产流动性比率-人民币	≥25	56.47	53.21	55.53
资产流动性比率-本外币合计	≥25	59.01	54.42	55.54
拨备覆盖率	≥130	198.17	193.89	182.26
贷款拨备率	≥1.8	2.43	2.44	2.45

注:

（1）资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算,数据口径为母公司口径。

（2）根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》规定,对各股份制银行实行差异化动态调整"拨备覆盖率"和"贷款拨备率"监管标准。

6.信贷资产五级分类情况

单位:人民币百万元

五级分类	报告期末		上年末		余额比上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	5,636,688	96.67	5,512,552	96.65	2.25
关注类	122,523	2.10	119,431	2.09	2.59
次级类	15,896	0.27	15,771	0.28	0.79
可疑类	22,125	0.38	18,578	0.32	19.09
损失类	33,799	0.58	37,641	0.66	-10.21
合计	5,831,031	100.00	5,703,973	100.00	2.23
不良贷款余额	71,820	1.23	71,990	1.26	-0.24

六、其他事项

公司或持股5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

基于对公司未来经营前景的信心,公司第一大股东上海国际集团有限公司于2024年12月19日至2025年3月4日期间,通过其全资子公司上海国有资产经营有限公司,以自有资金增持本公司普通股93,999,979股。上海国有资产经营有限公司承诺,在增持实施完成后5年内不减持所持有的公司股份。

董事长:张为忠
上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2026年4月29日

2026年第一季度报告

合并及公司资产负债表
2026年3月31日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司 单位:人民币百万元 审计类型:未经审计

	本集团		本行	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	430,784	422,767	427,542	418,792
存放同业及其他金融机构款项	126,499	130,131	103,642	99,544
拆出资金	449,271	465,332	469,325	487,125
贵金属	118,727	82,382	118,727	82,382
衍生金融资产	75,244	93,440	75,225	93,364
买入返售金融资产	79,855	56,119	79,845	56,119
发放贷款和垫款	5,696,879	5,572,502	5,585,644	5,461,896
金融投资:				
-交易性金融资产	822,508	820,948	904,457	892,271
-债权投资	1,247,580	1,250,256	1,005,382	1,020,042
-其他债权投资	926,933	879,201	907,496	862,456
-其他权益工具投资	12,031	11,464	11,537	11,001
长期股权投资	8,303	8,274	40,405	40,910
固定资产	69,088	67,749	17,132	17,558
在建工程	2,244	1,968	2,230	1,955
使用权资产	5,251	5,535	4,972	5,194
无形资产	8,931	9,217	6,466	6,737
商誉	5,351	5,351	-	-
递延所得税资产	88,295	85,166	85,078	81,919
其他资产	131,872	113,944	124,712	107,342
资产总额	10,305,646	10,081,746	9,969,817	9,746,607

	本集团		本行	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	158,596	139,039	158,542	138,934
同业及其他金融机构存放款项	1,475,686	1,414,528	1,483,701	1,424,619
拆入资金	360,686	359,161	207,722	208,617
交易性金融负债	148,013	66,863	144,933	63,334
衍生金融负债	71,228	81,292	70,928	80,836
卖出回购金融资产款	216,154	305,914	112,273	206,559
吸收存款	5,851,376	5,653,358	5,816,086	5,610,763
应付职工薪酬	5,838	10,109	4,332	8,220
应交税费	27,676	21,237	26,347	20,072
已发行债务证券	1,068,623	1,140,416	1,067,329	1,139,102
递延所得税负债	633	629	-	-
租赁负债	4,833	5,152	4,535	4,797
预计负债	7,665	8,100	7,662	8,097
其他负债	67,240	51,518	60,712	43,804
负债总额	9,464,247	9,257,316	9,165,102	8,957,754
股东权益				
股本	33,306	33,306	33,306	33,306
其他权益工具	79,919	79,919	79,919	79,919
资本公积	134,450	134,461	134,252	134,276
其他综合收益	5,616	6,039	5,500	5,551
盈余公积	196,551	196,551	196,551	196,551
一般风险准备	115,770	115,675	111,128	111,024
未分配利润	268,159	250,963	244,059	228,226
归属于母公司股东权益合计	833,771	816,914	804,715	788,853
少数股东权益	7,628	7,516	-	-
股东权益合计	841,399	824,430	804,715	788,853
负债及股东权益合计	10,305,646	10,081,746	9,969,817	9,746,607

财务报表由以下人士签署:

董事长:张为忠	行长(分管财务工作):	谢 伟	会计机构负责人:章 蕙

合并及公司利润表
2026年1-3月

	本集团		本行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
一、营业收入	46,573	45,922	42,671	42,350
利息收入	65,427	67,302	62,309	64,303
利息支出	(33,324)	(38,749)	(31,948)	(37,116)
利息净收入	32,103	28,553	30,361	27,187
手续费及佣金收入	8,033	8,312	6,923	7,253
手续费及佣金支出	(1,760)	(1,677)	(1,763)	(1,690)
手续费及佣金净收入	6,273	6,635	5,160	5,563
投资损益	3,389	8,239	3,122	7,998
其他收益	445	364	19	29
公允价值变动损益	3,101	√8)	4,127	674
汇兑损益	(175)	959	(176)	866
其他业务收入	1,419	1,180	56	33
资产处置损益	18	-	2	-
二、营业支出	(24,784)	(25,758)	(23,316)	(23,995)
税金及附加	(445)	(527)	(422)	(503)
业务及管理费	(10,435)	(11,290)	(9,795)	(10,490)
信用减值损失	(13,222)	(13,421)	(13,096)	(12,997)
其他资产减值损失	(11)	√2)	√1)	√2)
其他业务成本	(671)	(518)	√2)	√3)
三、营业利润	21,789	20,164	19,355	18,355
加:营业外收入	6	2	5	2
减:营业外支出	(71)	(11)	(62)	(10)
四、利润总额	21,724	20,155	19,298	18,347
减:所得税费用	(3,554)	(2,379)	(2,932)	(1,836)
五、净利润	18,170	17,776	16,366	16,511

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司 单位:人民币百万元 审计类型:未经审计

	本集团		本行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	18,170	17,776	16,366	16,511
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	17,861	17,598	16,366	16,511
少数股东损益	309	178	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(471)	(6,081)	(51)	(6,054)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(423)	(6,040)	(51)	(6,054)
将重分类进损益的其他综合收益	(436)	(5,979)	(51)	(6,055)
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	(167)	(6,192)	17	(6,373)
其他债权投资信用损失准备	(107)	290	(73)	293
现金流量套期储备	(115)	67	√5)	(27)
外币财务报表折算差异	(48)	(144)	9	52
不能重分类进损益的其他综合收益	13	(61)	-	1
其他权益工具投资公允价值变动	13	(61)	-	1
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(48)	(41)	-	-
七、综合收益总额	17,699	11,695	16,315	10,457
归属于母公司股东的综合收益	17,438	11,558	16,315	10,457
归属于少数股东的综合收益	261	137	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.52	0.57		
稀释每股收益	0.52	0.52		

合并及公司现金流量表
2026年1-3月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司 单位:人民币百万元 审计类型:未经审计

项目	本集团		本行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	256,585	44,571	259,301	48,102
拆入资金净增加额	12,337	-	9,596	-
回购业务资金净增加额	-	36,860	-	40,447
向中央银行借款净增加额	19,329	-	19,380	-
返售业务资金净减少额	-	154	-	154
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	754	-	-	-
拆出资金净减少额	15,719	-	18,804	-
收到的利息	54,765	55,677	52,791	53,743
收取的手续费及佣金	7,874	7,643	6,819	6,649
收到其他与经营活动有关的现金	90,016	21,565	88,734	18,490
经营活动现金流入小计	457,379	166,470	455,425	167,585
客户贷款及垫款净增加额	(138,245)	(198,016)	(134,741)	(194,557)
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(6,786)	(2,844)	(6,912)
拆出资金净增加额	-	(6,056)	-	(2,812)
向中央银行借款净减少额	-	(31,508)	-	(31,346)
拆入资金净减少额	-	(1,937)	-	(14,160)
返售业务资金净增加额	(591)	-	(582)	-
回购业务资金净减少额	(89,666)	-	(94,192)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(47,543)	(42,169)	(47,858)	(42,133)
支付的利息	(25,900)	(38,141)	(24,129)	(36,471)
支付的手续费及佣金	(1,866)	(1,778)	(1,869)	(1,791)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,392)	(10,614)	(9,539)	(9,745)
支付的各项税费	(4,253)	(4,030)	(3,297)	(3,123)
支付其他与经营活动有关的现金	(47,199)	(27,437)	(45,584)	(26,107)
经营活动现金流出小计	(365,655)	(368,472)	(364,635)	(369,157)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	91,724	(202,002)	90,790	(201,572)

项目	本集团		本行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	644,160	644,097	637,186	640,810
取得投资收益收到的现金	16,472	17,008	14,617	16,367
子公司股权交易收到的现金净额	-	-	38	-
收到其他与投资活动有关的现金	1,672	733	42	19
投资活动现金流入小计	662,304	661,838	651,883	657,196
投资支付的现金	(640,567)	(489,203)	(627,750)	(486,368)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(4,512)	(5,587)	(366)	(227)
投资活动现金流出小计	(645,079)	(494,790)	(628,116)	(486,595)
投资活动产生的现金流量净额	17,225	167,048	23,767	170,601
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	359,201	407,216	359,201	405,716
筹资活动现金流入小计	359,201	407,216	359,201	405,716
偿还债务支付的现金	(433,290)	(380,926)	(433,289)	(380,876)
分配股利和偿付利息支付的现金	(3,275)	(5,156)	(3,266)	(5,149)
支付其他与筹资活动有关的现金	(854)	(870)	(692)	(838)
筹资活动现金流出小计	(437,419)	(386,952)	(437,247)	(386,863)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(78,218)	20,264	(78,046)	18,853
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,281)	(181)	(1,224)	(152)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	29,450	(14,871)	35,287	(12,270)
加:期初现金及现金等价物余额	333,451	273,624	310,201	258,837
六、期末现金及现金等价物余额	362,901	258,753	345,488	246,567

公告编号:临2026-014
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

上海浦东发展银行股份有限公司董事会2026年第五次会议决议公告

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"）董事会2026年第五次会议于2026年4月29日以书面传签方式召开,会议通知及会议文件于2026年4月17日以电子邮件方式发出。应参加会议董事13名,实际参加会议董事13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。公司高级管理人员通过审阅会议资料方式列席本次会议。

会议审议并经表决通过了:

1.《公司关于2026年第一季度报告的议案》
同意披露。
同意:13票 弃权:0票 反对:0票
董事会审计委员会已事前审议通过该项议案,同意提交董事会审议。

2.《公司关于〈2026年第一季度第三支柱报告〉的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票
董事会审计委员会已事前审议通过该项议案,同意提交董事会审议。

3.《公司2026年度"提质增效重回报"行动方案的议案》
具体请参见公司同日披露的《公司2026年度"提质增效重回报"行动方案》。
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

4.《公司2025年度案件风险防控评估情况的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票
董事会审计委员会已事前审议通过该项议案,同意提交董事会审议。

5.《公司2025年度关联交易情况的议案》
同意向公司股东会报告。
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

6.《公司〈2025年度法律合规风险管理报告〉的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

7.《公司〈2025年度内部资本充足评估工作报告〉的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

8.《公司关于修订〈合规政策〉的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

9.《公司关于修订互联网贷款相关管理办法的议案》
同意:13票 弃权:0票 反对:0票

10.《公司关于与中国信达资产管理股份有限公司资金业务统一交易协议关联交易的议案》
（董事林华喆因关联关系回避表决）
同意:12票 弃权:0票 反对:0票
公司独立董事专门会议已事前审议通过该项议案,同意提交董事会审议。

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2026年4月29日

上海浦东发展银行股份有限公司2026年度"提质增效重回报"行动方案

为积极响应上海证券交易所"提质增效重回报"行动号召,全面提升公司治理水平、经营质量与股东回报能力,切实维护投资者合法权益,共享公司发展成果,上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称"公司"）制定了2026年度"提质增效重回报"行动方案,以务实举措推动提质增效常态化、回报机制长效化。具体内容如下:

一、全力服务金融强国建设,高效赋能实体经济发展

（一）聚焦国家战略,扎实做好金融"五篇大文章"。公司坚定以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的二十大及历次全会精神,深刻把握金融的政治性、人民性,锚定国家"十五五"规划纲要,将做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章"作为服务实体经济高质量发展与推动自身战略转型的着力点,加力支持国家重大战略、经济社会发展的重点领域和薄弱环节,优化信贷资源配置,精准支持新质生产力发展,全力护航现代化产业体系建设,助力加快建设金融强国。

（二）立足上海优势,坚定支持长三角一体化和上海"五个中心"高质量建设。发挥总部在上海的区位禀赋,公司将长三角一体化国家战略与上海"五个中心"建设深度耦合,将长三角区域机构经营定位为全行核心增长极、资源配置高地、模式创新策源地。积极发挥上海金融旗舰作用,为上海"五个中心"建设全力提供金融支撑。围绕上海重大产业布局与国资国企改革,强化对集成电路、生物医药、人工智能等先导产业全周期支持,助力上海实体经济发展。加强与各类金融要素市场及同业机构的战略协同,积极参与金融市场改革创新,丰富多层次金融市场产品供给,全力服务上海国际金融中心建设。依托集团化与多平台跨境协同优势,不断升级跨境金融综合服务体系,持续推动自贸金融业务创新,赋能实体企业"走出去"。完善航运金融产品体系和创新服务模式,为上海打造全球航运资源配置枢纽提供坚实保障。强化科技金融专业能力,持续优化面向科技企业全生命周期的综合金融服务体系,融合共建科创生态圈,培育发展新质生产力。

（三）深耕区域布局,聚焦新兴支柱产业赋能。公司将持续深化"金箭"区域策略,推动长三角、粤港澳、京津冀、长江经济带等区域的重点分支机构加速发展,通过机制重构、赋能提能、特色深耕,打造区域金融服务标杆。坚持产业优先、研究先行,深化细化产业行业地图,助力传统产业的转型升级、战略新兴产业和未来支柱产业的蓄势赋能,通过"商行+投行+生态"服务体系,构建"纵横一体化"产业服务模式,推进纵向区域内链式深耕、横向跨区域产业联动,推动金融资源精准投向先进制造、科技创新、绿色低碳、战略新兴产业等关键领域,全面提升金融赋能产业高质量发展质效。

二、深耕数智化战略,全面提升经营质效与核心竞争力

（四）全面深化"数智化"战略,努力打造高品质价值银行。2026年是公司数智化战略全面深化年,也是"十五五"规划开局之年。公司将以"战略驱动、策略策应、技术引领、文化保障、集团协同"方针为年度主题,以"强赛道、优结构、控风险、提效益"为经营主线,坚持高目标引领、高标准执行、高效率协同、高价值创造"四高"要求,推动数智化战略从功能建设向生态运营进阶,打造自身价值、客户价值、股东价值、生态伙伴价值与社会价值有机统一的高品质价值银行。

（五）推动"五大赛道"纵深突破,锻造差异化竞争护城河。科技金融持续创新服务模式,围绕"商行+投行+生态",创新"集团大科创"模式,形成覆盖科技企业全生命周期的综合服务体系。供应链金融加快构建全链条综合经营服务新范式,打造具有可复制、可上量的行业样板间,深度赋能客户服务全场景。普惠金融持续做强数智普惠新模式,融合"浦惠来了"平台生态和线下服务,推动规模与质量双提升。跨境金融加强上下游一体化、海内外跨境联动拓客,迭代数智产品服务,提升自贸金融服务覆盖度,强化海外分行特色经营。财资金融以集团全牌照协同为"体",以资产管理和财富管理为"两翼",以科技与全球化布局为"助推器",推动公司成为具备强大轻型化盈利能力的综合金融服务标杆。

（六）持续提升"三超"服务能级,构建赋能业务前沿阵地。公司将聚合优势资源,加强数智技术与金融业务深度融合,打造一系列具有市场影响力和浦发特色的数智化载体,形成客户体验良好、竞争优势突出、品牌效应显著的"超级"业务。超级平台打造一站式产品服务平台,开展货架式管理,用市场体验推动产品优化,实现线上生态价值转化。超级产品打造具有市场竞争力、高用户价值与可规模化推广的拳头产品,提升市场占有率和品牌影响力。超级系统聚焦细分市场、细分领域加速迭代优化,支撑业务高效运转、赋能产品创新、优化客户体验。

（七）突出实干实效,推动十大策略有效落地。以产业行业策略,细化产业行业地图,强化研究能力建构。以区域策略,巩固拓展重点区域阵地,实现从"深耕主场"到"辐射全国"的战略跃升。以线上化策略,强化"前店后厂"的平台化模式,形成从"功能货架"向"精品生态"的升级。以数智化创新策略,加快从通用模型到垂类模型的建设,提升人工智能与市场互动交付能力。以客户营销与经营策略,强化商机体系建设,提升客户一体化经营能力。以多元化、差异化竞争策略,打造"商行+投行+生态"服务模式。以集团化、协同化策略,做到"协同、联动、通畅、融合",实现"一个客户、多个产品、一体化方案、集团服务"的目标。以精益化管理策略,管好成本、提升效益、通畅管理。以数智化风控与定价策略,强化风险管控的前瞻布局,提升定价的差异化管理能力。以精准化资源配置策略,加强考核、人力及财务资源的精细化配置,提升投入产出效率。

（八）加快发展新质生产力,打造"全员、全息、全链条"科技体系。公司将持续增加科技投入,强化科技人员队伍,以AI等新技术为抓手,推动人工智能从工具辅助向业务核心引擎跃升。聚焦"全员"参与,深化企业级知识库建设,升级智能化生产工具,推广"员工+智能体"标准化生产模式,打通员工能力与知识资产协同链路。探索"全息"赋能,通过多维度数据采集与智能分析,精准洞察客户动态与真实需求,持续提升客户服务响应能力。迈向"全链条"服务,推动AI从外挂走向内生,深化意图识别能力多系统复用,加快大模型面客应用落地,以全景洞察精准感知客户需求,打造更懂客户的"行业大脑"与"智慧伙伴",激活公司未来发展新动能新曲线。

三、健全现代治理体系,持续夯实规范运作与内控基础

（九）深化党的领导与公司治理有效融合,推动党建优势转化为发展优势。公司将全面落实学习教育"立党为公、为民造福、科学决策、真抓实干"总要求,引导党员干部树牢正确政绩观。坚定不移把前置程序纳入决策程序的系统链条,确保党委发挥领导作用与其他治理主体依法行权有机统一,不断提升核心竞争力,推动全行高质量发展取得实效。

（十）完善董事会建设,强化审计监督和董高履职质效。公司将结合新《公司法》及监管要求,完善公司治理制度,加强战略型董事会建设,创新工作机制,充分发挥审计委员会监督作用。优化董事会结构,深化赋能、提升赋权,积极发挥董事,尤其是独立董事,参与决策、监督制衡、专业咨询的作用。全面强化董事履职支撑,完善履职评价机制,支持独立、审慎、高效行权,以高水平履职保障公司治理规范有效运行。

（十一）深化主动作为,风险合规夯实全流程管控机制。公司将加强源头管理,完善准入退出机制,提升资产质量,优化信贷结构。加强前瞻研判,提升监测中心效能,健全企业级风险监测体系,强化风险精准识别。加强智能管控,深化模型评审机制,提升模型建设和应用能力。强化数智化技术应用,重构风险合规管理底层逻辑,实现对潜在风险合规预警的主动管理。深化大监督机制,发挥风险、合规、审计等监督合力,提升监督质效。

（十二）强化履职担当,压实"关键少数"责任。依法依规推动主要股东诚信尽责、依法行权,规范股东行为,维护公司治理良好秩序。进一步深化职业经理人薪酬制度改革,科学设定业绩考核指标体系,兼顾短期效益与长期发展,确保薪酬水平与经营业绩、公司发展质量高度契合。建立健全绩效薪酬延期支付与追索扣回机制,强化薪酬激励的刚性约束。通过权责对等的薪酬管理机制,助力提升公司经营管理与发展质效。

四、强化价值管理,提升投资者关系与信息披露质效

（十三）坚持高标准信息披露,有效传递公司内在价值。公司将持续提升信息披露质量与时效,确保公平性、及时性和准确性。定期报告聚焦市场关切,清晰展现战略成果,不断提高可读性。通过业绩快报等形式,及时向投资者公平传递公司最新经营成果。通过高质量、多维度信息披露,为投资者决策提供充分、实用的依据,发挥信息披露的正向引领作用。

（十四）创新投关方式,持续优化投资者沟通体验。公司密切关注股价和市值表现,将持续完善价值提升和市值管理工作的长效机制,不断丰富投资者交流方式,拓展多元化沟通渠道,保持与市场高频、高质、高效沟通,增强信息传递的及时性和覆盖面。全年召开业绩说明会不少于3次,全面展示最新经营成果。主动参加路演、策略会、分析师会议等活动,积极组织分析师、机构投资者及中小投资者开展更具针对性的专项调研活动,设立专门的投资者意见收集渠道,及时反馈投资者关切的问题,形成良性互动的沟通闭环。

（十五）牢固树立回报股东意识,及时分享公司价值创造成果。公司始终高度重视投资者回报,将在稳健、可持续经营的基础上,结合自身发展阶段和财务状况,进一步增强现金分红稳定性、持续性和可预期性,增强投资者获得感。推动机构投资者立足长期价值投资,依法依规行使股东权利,为公司治理提供正向赋能。同时,公司将积极推进资本集约化管理,加快转型发展,努力提升经营效益,全力夯实内源性资本补充基础,平衡好股东回报和公司可持续发展的关系。

（十六）汇聚优质资源,积极培育长期投资和耐心资本。公司将坚持通过持续稳定的业绩增长、清晰透明的战略规划以及合理稳健的股东回报政策,持续向市场传递长期发展信心。通过优化信息披露、加强投资者沟通,引导投资者关注公司内在价值与长期成长潜力。倡导价值投资理念,鼓励长期持有,优化股权结构,培育耐心资本生态圈,共同分享公司成长带来的长期价值回报,促进资本市场健康稳定发展。

五、积极践行可持续发展理念,弘扬中国特色金融文化

（十七）强化可持续发展管理,扎实推动ESG行动方案。将可持续发展深度融入公司战略,持续推进环境、社会和治理（ESG）要素与公司经营管理和风险管控有机结合。充分发挥ESG推进委员会作用,有效实施《全行ESG工作推动方案》,加强过程管理和成效评估,筑牢全面风险管理与合规内控屏障,着力成为治理规范、运作稳健、市场信赖和可持续发展的现代企业。

（十八）厚植企业文化,有效融入战略实施全过程。公司坚持以习近平文化思想为指引,积极践行中国特色金融文化,将"五要五不"实践要求作为全行价值导向与行为标准,通过系统化的文化价值观传导,赋能公司发展、业务提升、员工成长。将企业文化理念深度融入数智化战略实施,积极打造"四色"文化名片,以"红色金融"坚守"金融为民"服务实体经济的初心,以"绿色金融"打好低碳可持续发展的底色,以"亮色金融"支持科技型企业自主创新,以"蓝色金融"服务广泛蓝海受众和普惠客群,夯实经营、服务、队伍、管理、作风"五维"文化保障,切实将文化"软实力"转化为高质量发展的"硬动能"。

公司将评估并披露行动方案的实施进展与效果,持续强化"提质增效重回报"行动成效,努力推动公司高质量发展和投资价值的共同提升,切实保护好投资者利益,助力资本市场健康发展。