

上海浦东发展银行股份有限公司

2024 年度“提质增效重回报”专项行动方案

为深入贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，坚持“以人民为中心”的价值取向，切实履行上市公司社会责任和义务，推动公司高质量发展和投资价值提升，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）积极响应上海证券交易所倡议，结合自身发展战略和经营情况，制定了 2024 年度“提质增效重回报”专项行动方案。

具体内容如下：

一、锚定金融强国建设目标，服务经济社会发展提质增效

（一）积极服务国家战略，扎实履行国有金融企业使命担当。公司成立以来始终在党和国家事业发展中主动担当作为，坚持以金融服务实体经济为根本宗旨，胸怀“国之大者”，以金融报国、金融为民为发展理念，积极践行金融工作的政治性、人民性。2024 年，公司将继续坚持以高质量发展统揽全局，认真做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，积极服务长三角一体化发展、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等国家区域战略，加大高质量金融供给支持培育新质生产力，进一步推动服务国家战略更加有力有效。

（二）积极服务上海“五个中心”建设，有力发挥上海金融旗舰企业作用。多年来，公司全力支持上海“三大任务”“四大功能”和“五个中心”建设，持续在上海提升城市能级和核心竞争力方面发挥应有作用。2024 年，公司将进一步运用上海国际金融中心的区位优势，积极参与金融改革创新，优化资源结构安排，支持实体经济，助力做强制造业，提升科技金融服务能级，赋能产业高端化、智能化、绿色化转型升级，推动科技、产业、金融高水平循环，进一步布局跨境金融、离岸金融等特色金融业务，持续推动自贸业务创新，更好服务上海国际经济中心、金融中心、贸易中心、航运中心和科技创新中心建设，在上海稳增长、促转型、惠民生中发挥主力军作用。

二、强化“数智化”战略引领，推动主责主业提质增效

（三）全面实施“数智化”战略，加快推动转型升级。坚持以“数智化”战略驱动愿景、使命与价值观，聚焦“五大赛道”，加快实现经营突破，努力构建数字基建、数字产品、数字运营、数字风控、数字生态“五数”经营新模式；切实落实改革深化提升行动重点任务，对标世界一流企业建设要求，进一步提升主责主业经营管理水平，走好高质量、可持续、稳健发展的业绩长青之路。

（四）加快布局“五大赛道”，推动主业高水平发展。站在做好“五篇大文章”、服务好上海“五个中心”建设的高度，重点布局科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”。发力科技金融赛道，打造专属风险评价体系和产品体系，链接生态圈伙伴，提供全周期立体化综合服务模式，加快创孵基地建设，做科技企业的首选伙伴银行；发力供应链金融赛道，加快构建全场景、全线上、全智能、全生态的“1+1+X”数智供应链产品体系，通过新技术赋能供应链金融，提升客户体验、提高业务效率；发力普惠金融赛道，构建数字普惠服务体系，打造“惠”系列数字产品家族，厚植普惠金融服务；发力跨境金融赛道，推出“6+X”跨境金融服务体系，提升对全维度客户的跨境金融服务水平和全场景产品的创新引领能力；发力财资金融赛道，实现“资产管理+财富管理”双轮驱动，构建“一体两翼三域”的养老金融服务体系；聚焦“双碳”目标，支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿，进一步强化“浦发绿创”品牌优势，更好服务实体经济绿色转型发展。通过完善差异化发展定位，加快培育新增长动能，形成具有比较优势的业务模式，推动主业高水平发展。

（五）大力发展数字金融，赋能新质生产力发展。构建线上化、数字化、平台化、生态化经营服务体系，充分发挥数据要素价值，支撑“五大赛道”实现突破发展。加快数据合作生态体系建设，在供应链金融、科技金融、普惠金融、风险管理等领域开展数据合作生态创新。推进数据要素与业务经营有效融合，增强以客户为中心的价值创造能力。洞察数字经济领域客群，精准匹配产品和服务，探索构建数字经济专业服务能力。强化战略性技术基础支撑，探索大模型技术应用，为做好科技金融、普惠金融、绿色金融、养老金融等大文章夯实数智技术基础，切实提升数字化经营服务能力。

（六）加强全面风险合规内控管理，保障经营高质量发展。聚焦“控风险、降成本、提能力、保重点”的风险管理工作主线，优化信贷结构，提升新投放贷

款质量，扎实稳妥化解存量风险，推动资产质量持续向好。进一步丰富数智化风险管控工具箱，加快提升全面风险管理能力。强化合规创造价值理念，持续提升合规、审计工作质效，加大违规问题查处和整改力度，严守合规内控管理底线，筑牢安全屏障。

（七）提升精细化管理水平，夯实高标准基础建设。打造“前瞻、高效、主动、韧性”的资产负债表，增加高效金融供给，加强息差管理，在质的有效提升的前提下追求量的合理增长。深化激励约束机制改革，构建与战略目标强挂钩的差异化绩效考核评价体系。高标准推进数字化底座建设，加快打造智能化的大运营体系。纵深推进高素质人才队伍建设，厚植人力资源的核心竞争优势。充分向内挖潜，以“降本节支、效率提升”为核心支撑产能增长。稳步推动集团化、国际化发展，扎实做好各领域基础工作。

三、坚持规范运作，强化“关键少数”责任，推动公司治理提质增效

（八）充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，深化党的领导与公司治理有效融合。多年来公司治理体制机制科学有效，规范运作，有力保障了公司的合规经营和稳健发展。2024年，公司将始终坚持“两个一以贯之”，持续完善党委前置研究事项清单，明确党委在决策、执行、监督各环节的权利、责任，充分发挥党组织在公司治理中的领导作用，推动各治理主体尽职履责，优化信息共享和决策沟通机制，提升公司治理效能。

（九）进一步加强董事会建设。围绕专业尽责、规范高效的董事会工作目标，健全制度、建优机制、建强队伍，切实发挥董事会定战略、做决策、防风险的功能作用。推动董事会配齐建强，积极拓宽外部董事来源渠道；健全董事会及其专门委员会议事规则等制度，优化董事会运行机制；完善董事会授权机制、督办机制，促进管理层与董事会深度沟通，更好发挥董事会在公司治理中的决策作用，持续提升董事会工作效率和管理水平。

（十）优化完善独立董事工作制度。对照独立董事改革要求，健全独立董事责任约束机制；优化独立董事履职方式，加大监督力度，搭建独立董事有效履职平台，前移监督关口；完善董事履职服务支撑机制，充分保障董事履职知情权、调研权、监督权等权利；细化独董履职情况披露，进一步发挥和强化独立董事参与决策、监督制衡和专业咨询的作用，促进董事会科学决策，符合公司整体利益，尤其是保护中小股东合法权益。

（十一）依法依规强化“关键少数”责任。结合新《公司法》的实施及银行业监管要求，规范大股东的行为，科学明晰与优化董事、监事、高管职责。进一步完善职业经理层任期制和契约化管理，严格落实高管人员薪酬分配相关要求，与经营业绩相挂钩，与同行业情况相协调，确保激励有力、约束有效，推动管理层与广大投资者利益趋同一致。深化工资决定机制改革，完善市场化经营机制和内部分配制度，为高目标达成和高质量发展提供动能。

四、强化信息披露，完善投关体系，维护和提升投资者回报

（十二）牢固树立回报股东意识，稳定并增强投资者合理回报。公司上市 25 年来，依托资本市场实现了跨越式发展，公司管理层始终牢固树立尊重投资者、回报投资者的理念，高度重视投资者回报，与投资者分享公司经营成果。公司 2023 年度的现金分红占归属于母公司普通股股东净利润的比例为 30.05%，较上年度增长了近 10 个百分点，提升了投资者获得感。2024 年，公司将认真贯彻“新国九条”的规定，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，进一步增强分红稳定性、持续性和可预期性，及时让投资者分享公司价值创造成果。同时，公司将积极推进资本集约化管理，加快转型发展，强化风险管控，努力提升经营效益，全力夯实内源性资本补充基础，努力平衡好股东回报和公司可持续发展的关系。

（十三）关注各类股东的利益诉求，公平对待所有股东。通过“股东走进上市公司”“股东（投资者）接待日”等活动，听取股东的意见和诉求，保障股东公平享有信息知情权，增强投资者的参与度和认同感。持续完善股东大会决议督办机制，会前征集股东关注热点，会后及时反馈落实，充分应用股东智慧赋能公司经营管理。进一步完善投资者热线、公众邮箱、上海证券交易所“上证 e 互动”网络交流等沟通渠道，做好投资者关系管理的计划和安排，加强与主要股东和机构投资者的定期拜访机制，与各类投资者保持良好沟通。

（十四）创新投资者关系管理方式，做好各类投关活动。公司密切关注股价和市值表现，建立完善价值提升和市值管理工作的长效机制。保持与市场高频、高质、高效的沟通，不断丰富投资者交流方式，拓展沟通渠道，加强信息传递。结合定期报告披露及时召开业绩说明会，以坦诚、简洁、高效的方式向广大投资者展示公司经营情况。组织分析师和机构投资者开展专项调研，增进投资者对我

行发展理念和经营举措的了解。主动组织和参加路演、策略会、分析师会议等活动，提升公司市场形象和影响力。

（十五）保持高标准信息披露，强化信息披露与投关联动质效。践行以投资者为本的理念，积极履行信息披露义务，持续提升信息披露质量。定期报告聚焦市场关注点，全面展现公司战略实施成果，提高报告可读性；临时公告及时披露公司重大经营信息，主动披露半年度、年度业绩快报，切实保障投资者知情权。完善环境、社会责任、金融消费者保护等 ESG 信息披露的内容与形式，增强信息披露深度与广度，提升公司透明度，发挥信息披露的正向引领作用，有效传递公司价值，为投资者决策提供充分依据。

五、讲好“浦发故事”，弘扬中国特色金融文化

（十六）深刻理解中国特色金融文化内涵要义，进一步完善企业文化体系。紧密围绕中国特色金融文化重大课题及“五要五不”核心要义，进一步完善浦发企业文化。坚持“笃守诚信、创造卓越”的核心价值观，“坚守长期、行稳致远”的发展观，“前瞻精准、慎行知止”的风险观，“高质量、可持续”的业绩观，讲好“浦发故事”，打造良好品牌形象。加强ESG治理，携手利益相关方共建经济、社会、环境共享价值的命运共同体，在乡村振兴、济困赈灾、关爱儿童、志愿服务等领域持续释放公益力量，将社会责任作为浦发银行文化、品牌及核心竞争优势的有机组成部分。加强企业文化“五力”建设，聚焦引领力、强化穿透力、优化激励力、提升凝聚力、扩大辐射力，为高质量发展提供强有力的文化支撑。

公司将评估行动方案的执行情况，持续强化“提质增效重回报”专项行动成效，推动公司高质量发展和投资价值同步提升，增强投资者回报，提升投资者获得感，切实保护好投资者利益，助力资本市场健康发展。