

上海浦东发展银行股份有限公司

2007 年第三季度报告

目录

§ 1 重要提示.....	3
§ 2 公司基本情况简介	3
§ 3 重要事项	4
§ 4 附录	5

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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个别及连带责任。

1.2 本公司董事牛汝涛、张建伟因公务未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；独立董事李扬因公务未亲自出席会议，书面委托夏大慰独立董事代行表决权；独立董事姜波克因公务未亲自出席会议，书面委托乔宪志独立董事代行表决权。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 主要会计数据及财务指标

币种:人民币			
	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年 度期末增减 (%)
总资产(千元)	844,415,472	689,358,436	22.49
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	27,408,151	24,720,409	10.87
每股净资产(元)	6.29	5.68	10.74
	年初至报告期期末 (1-9月)		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	52,947,630		423.03
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	12.16		423.40
	报告期 (7-9月)	年初至报告期期末 (1-9月)	本报告期比上年 同期增减(%)
净利润(千元)	1,369,311	3,923,104	59.80
基本每股收益(元)	0.31	0.90	55.00
稀释每股收益(元)	0.31	0.90	55.00
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	-	1.09	-
净资产收益率(%)	5.00	14.31	增加 1.53 个百 分比
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.95	17.32	增加 0.32 个百 分比

非经常性损益项目	金额(千元)
税率变动导致的递延税款余额变动	843,788
营业外收入	-22,952
营业外支出	11,997
未经税务核销贷款本期收回数	-6,724
合计	826,109

2.2 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股表()

单位:股

报告期末股东总数	60160
----------	-------

前十名股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量	种类
上海国际集团有限公司	1026566720	A 股
上海国际信托投资有限公司	317291045	A 股
上海上实(集团)有限公司	173440299	A 股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	119770871	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	74751100	A 股
百联集团有限公司	62900000	A 股
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	52305224	A 股
国家电网公司	50512547	A 股
南方成份精选股票型证券投资基金	47786004	A 股
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量	种类
上海国际集团有限公司	195790298	A 股
上海国际信托投资有限公司	195750000	A 股
上海上实(集团)有限公司	173440299	A 股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	A 股
百联集团有限公司	62900000	A 股
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	52305224	A 股
国家电网公司	50512547	A 股
南方成份精选股票型证券投资基金	47786004	A 股
南方绩优成长股票型证券投资基金	45842274	A 股
南方稳健成长贰号证券投资基金	37964200	A 股

§ 3 银行业务数据

3.1 截止报告期末公司补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	817,007,321	664,638,027
存款总额	709,970,188	596,488,498
其中：长期存款	144,214,447	116,710,046
同业拆入总额	2,439,985	1,192,360
贷款总额	538,046,094	460,893,002
其中：短期贷款	302,912,262	243,984,417
进出口押汇	3,327,127	1,725,274
贴现	23,733,487	47,051,162
中长期贷款	200,473,221	159,761,274
逾期贷款	1,141,228	2,356,366
呆滞贷款	6,454,747	6,010,026
呆帐贷款	4,022	4,483

注：有关指标计算公式如下：

(1) 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；

(2) 长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金；

(3) 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款。

3.2 截止报告期末公司补充财务指标:

项目		标准值	2007 年第三季度末		2006 年年末	
			期末	平均	年末	平均
资本充足率%		≥8	8.24	8.66	9.27	8.44
流动性比率%	人民币	≥25	40.42	41.25	44.24	45.33
	外币	≥60	48.22	80.34	121.12	82.96
存贷比%	人民币	≤75	73.18	73.53	70.84	69.79
	外币	≤85	53.53	45.36	39.73	54.00
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.24	0.37	0.24	0.12
	拆出资金比	≤8	1.03	0.84	0.69	0.35
国际商业借款比例%		≤100	3.37	1.14	0.02	6.30
不良贷款比例%		—	1.61	1.72	1.83	1.88
利息回收率%		—	98.48	99.53	102.03	103.90
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.18	3.81	3.75	4.84
最大十家客户贷款比例%		≤50	32.51	31.66	31.90	33.28

3.3 信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位:人民币千元

五级分类	金 额	占比%	准备金计提比例%
正常类	519,429,319	96.54	1
关注类	9,940,080	1.85	5-20
次级类	4,288,699	0.80	35
可疑类	2,745,359	0.51	70
损失类	1,642,638	0.30	100
合 计	538,046,094	100	

3.4 应收利息与其他应收款损失提取情况。

单位:人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,658,092	----	----
其他应收款	3,420,793	296,020	个别认定法

§ 4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

☐适用 ☒不适用

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

4.5 其他需要说明的重大事项

4.5.1 公司持有其他上市公司股权情况

☐适用 ☒不适用

4.5.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☐适用 ☒不适用

董事长签名： 吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇七年十月二十六日

§ 5 附录

资产负债表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	行次	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	134,633,062,869.60	106,736,263,564.89
存放同业款项	2	5,965,378,345.65	5,011,940,798.97
贵金属	3	-	-
拆出资金	4	13,597,666,848.45	16,497,441,722.45
交易性金融资产	5	10,252,796,854.87	49,018,174,167.95
衍生金融资产	6	141,872,709.48	41,654,872.47
买入返售金融资产	7	34,730,052,186.05	13,786,123,798.02
应收利息	8	1,658,091,692.65	1,390,247,287.83
发放贷款和垫款	11	538,046,093,903.87	460,893,002,146.66
可供出售金融资产	13	82,845,066,161.19	35,656,104,350.58
持有至到期投资	14	-	-
长期股权投资	16	862,022,368.06	457,580,004.64
投资性房地产	17	-	-
固定资产	18	7,577,128,594.19	7,387,520,465.43
无形资产	22	236,254,232.38	226,932,678.15
递延所得税资产	26	3,288,476,937.39	3,408,118,058.51
其他资产	27	35,568,960.52	-
资产总计		844,415,472,322.25	689,358,435,703.73
负债：			
向中央银行借款	28	103,494,299.30	-
同业及其他金融机构存放款项	29	58,424,554,808.20	30,855,036,869.98
拆入资金	30	2,439,985,000.00	1,192,360,360.00
交易性金融负债	31	-	-
衍生金融负债	32	183,726,050.90	32,714,077.03
卖出回购金融资产款	33	10,781,493,943.31	3,385,708,270.14
吸收存款	34	709,970,187,668.36	596,488,498,198.53
应付职工薪酬	36	4,152,304,570.48	4,032,515,505.56
应交税费	37	2,819,859,740.47	2,870,763,814.75
应付利息	38	3,847,681,006.56	2,682,368,685.92
预计负债	42	-	-
应付债券	43	11,600,000,000.03	11,600,000,000.00
递延所得税负债	45	-	-
其他负债	46	276,281,236.53	177,134,688.39
负债合计		817,007,320,881.66	664,638,026,629.05
股东权益：			
股本	47	4,354,882,697.00	4,354,882,697.00
资本公积	48	9,986,944,800.36	10,569,074,098.22
减：库存股	50	-	-
盈余公积	51	3,962,267,475.52	3,962,267,475.52
一般风险准备	52	4,790,000,000.00	4,790,000,000.00
未分配利润	53	4,314,056,467.71	1,044,184,803.94
股东权益合计		27,408,151,440.59	24,720,409,074.68
负债和股东权益总计		844,415,472,322.25	689,358,435,703.73

公司法定代表人：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

利 润 表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2007 年 7-9 月	2007 年 1-9 月	2006 年 7-9 月	2006 年 1-9 月
一、营业收入	6,697,463,029.96	18,310,358,281.45	4,934,902,809.76	13,549,740,626.46
利息净收入	6,219,269,277.01	17,182,153,873.78	4,525,781,196.29	12,696,979,966.73
利息收入	10,045,952,089.53	27,186,049,815.99	7,315,950,970.57	20,682,031,595.95
利息支出	3,826,682,812.52	10,003,895,942.21	2,790,169,774.28	7,985,051,629.22
手续费及佣金收入	397,323,903.05	1,031,632,809.46	198,761,114.58	618,951,830.22
手续费及佣金净收	280,166,746.04	731,962,330.20	108,930,610.39	384,628,027.19
手续费及佣金支出	117,157,157.01	299,670,479.26	89,830,504.19	234,323,803.03
投资收益	26,628,529.03	57,756,879.96	8,579,939.90	29,920,967.82
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	- 4,434,732.47	- 68,591,901.90	60,329,117.85	1,751,261.03
汇兑收益	140,964,654.51	320,174,520.20	75,982,957.77	224,388,654.35
其他业务收入	34,868,555.84	86,902,579.21	155,298,987.56	212,071,749.34
二、营业支出	4,125,711,177.00	10,237,706,139.23	3,470,475,223.77	9,475,893,159.34
营业税金及附加	486,965,595.63	1,315,551,719.03	358,129,276.58	990,900,039.19
业务及管理费	2,608,243,360.98	6,172,035,220.04	1,874,690,896.29	4,918,121,951.25
资产减值损失	992,545,630.62	2,625,912,173.53	1,205,843,342.94	3,462,289,829.06
其他业务成本	37,956,589.77	124,207,026.63	31,811,707.96	104,581,339.84
三、营业利润	2,571,751,852.96	8,072,652,142.22	1,464,427,585.99	4,073,847,467.12
加：营业外收入	26,174,510.77	34,257,315.99	8,803,896.82	40,013,160.64
减：营业外支出	5,814,698.87	17,906,092.72	4,835,144.78	7,573,107.36
四、利润总额	2,592,111,664.86	8,089,003,365.49	1,468,396,338.03	4,106,287,520.40
减：所得税费用	1,222,800,227.18	4,165,899,297.24	611,510,350.93	1,645,867,543.14
五、净利润	1,369,311,437.68	3,923,104,068.25	856,885,987.10	2,460,419,977.26
六、基本和稀释的每股收益	0.31	0.90	0.20	0.57

公司法定代表人：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

现金流量表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末金额 (1-9 月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	141,051,207,408.05	61,362,889,890.50
向中央银行借款净增加额	103,494,299.30	---
向其他金融机构拆入资金净增加额	-12,154,336,605.66	-935,111,520.54
收取利息、手续费及佣金的现金	28,540,708,715.56	21,189,852,575.61
收到其他与经营活动有关的现金	20,324,428,625.98	-6,597,962,762.93
经营活动现金流入小计	177,865,502,443.23	75,019,668,181.64
客户贷款及垫款净增加额	77,123,354,101.75	67,313,643,621.27
存放中央银行和同业款项净增加额	27,644,951,591.96	9,067,076,751.56
支付利息、手续费及佣金的现金	9,130,558,831.71	7,249,279,811.04
支付给职工以及为职工支付的现金	2,164,094,358.12	1,431,032,524.50
支付的各项税费	5,922,127,820.47	3,540,913,706.38
支付其他与经营活动有关的现金	2,932,785,754.27	2,808,735,127.34
经营活动现金流出小计	124,917,872,458.28	91,410,681,542.09
经营活动产生的现金流量净额	52,947,629,984.95	-16,391,013,360.45
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	17,208,160,332.21	---
取得投资收益收到的现金	17,793,066.46	23,039,438.62
收到其他与投资活动有关的现金	8,797,781.23	2,562,588.41
投资活动现金流入小计	17,234,751,179.90	25,602,027.03
投资支付的现金	70,960,867,435.82	---
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	179,793,852.80	317,658,674.87
支付其他与投资活动有关的现金		---
投资活动现金流出小计	71,140,661,288.62	317,658,674.87
投资活动产生的现金流量净额	-53,905,910,108.72	-292,056,647.84
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	---	---
发行债券收到的现金	---	2,600,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		---
筹资活动现金流入小计	---	2,600,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	590,028,021.62	1,288,568,241.57
支付其他与筹资活动有关的现金		---
筹资活动现金流出小计	590,028,021.62	1,288,568,241.57
筹资活动产生的现金流量净额	-590,028,021.62	1,311,431,758.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	---	---
五、现金及现金等价物净增加额	-1,548,308,145.39	-15,371,638,249.86
加：期初现金及现金等价物余额	84,556,156,634.93	56,670,262,360.06
六、期末现金及现金等价物余额	83,007,848,489.54	41,298,624,110.20
补充资料		
1. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量		

净利润	3,923,104,068.25	2,460,419,977.26
加：资产减值准备	2,508,254,205	3,283,497,113.38
固定资产折旧	389,483,394.05	482,449,151.44
无形资产摊销	179,809,293.50	68,743,177.87
长期待摊费用摊销	134,423,203.90	191,275,739.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-2,709,883.49	-29,510,314.41
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	50,794,136.86	-37,443,983.69
投资损失(收益以“-”号填列)	-112,587,430.64	-122,461,251.72
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	119,641,121.12	-431,715,828.99
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	154,184,403,318.15	61,177,876,085.88
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-108,426,985,441.32	-83,434,143,227.10
其他		
经营活动产生的现金流量净额	52,947,629,985.33	-16,391,013,360.07
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	---	---
3、现金及现金等价物净增加情况		
现金的期末余额	83,007,848,489.54	41,305,505,640.40
减：现金的期初余额	84,556,156,634.93	56,670,262,360.06
现金及现金等价物净增加额	-1,548,308,145.39	-15,364,756,719.66
4、现金和现金等价物		
现金		
其中：库存现金	3,009,517,723	1,891,742,550.12
可用于支付的存放中央银行款项	61,926,596,591.22	24,311,041,915.33
存放同业款项	5,527,527,345.65	4,926,451,625.75
拆放同业款项	12,544,206,829.20	10,169,388,019.00
现金等价物	---	---
期末现金及现金等价物余额	83,007,848,489.54	41,298,624,110.20

公司法定代表人：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能