

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2020 年第一季度报告

### 一、重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、公司于 2020 年 4 月 23 日在上海召开第七届董事会第八次会议，亲自出席会议董事 9 名，其中有表决权董事 7 名全部出席并行使表决权审议通过本季度报告。
- 3、公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人潘培东，保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 4、公司第一季度财务报表未经审计。

### 二、公司基本情况

#### 1、主要财务数据

	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减 (%)
资产总额	7,300,588	7,005,929	4.21
归属于母公司股东的净资产	575,449	553,861	3.90
归属于母公司普通股股东的净资产	515,533	493,945	4.37
普通股总股本 (百万股)	29,352	29,352	-
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	17.56	16.83	4.34
	年初至报告期末 (1—3 月)	上年初至上年报 告期末 (1—3 月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	55,424	50,084	10.66
利润总额	20,706	19,317	7.19
归属于母公司股东的净利润	17,361	16,459	5.48
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,296	16,437	5.23
经营活动产生的现金流量净额	92,378	185,433	-50.18
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	3.15	6.32	-50.16
基本每股收益 (元/股)	0.56	0.53	5.66
稀释每股收益 (元/股)	0.52	0.53	-1.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.56	0.53	5.66
加权平均净资产收益率 (%)	3.28	3.47	下降 0.19 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	3.26	3.47	下降 0.21 个百分点

	年初至报告期末(1—3月)	上年初至上年报告期末(1—3月)	比上年同期增减(%)
成本收入比(%)	18.85	24.38	下降 5.53 个百分点
利息净收入比营业收入(%)	57.91	62.79	下降 4.88 个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	42.09	37.21	上升 4.88 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	25.34	23.91	上升 1.43 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
不良贷款率(%)	1.99	2.05	下降 0.06 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	146.51	133.73	上升 12.78 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.92	2.74	上升 0.18 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）2020年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币8.25亿元。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，公司考虑了浦发优2优先股股息发放的影响。

（3）非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的定义计算。

（4）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。

（5）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（6）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。

## 2、非经常性损益项目和金额

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	15	报告期内处置非流动资产
政府补助	104	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净收入	-19	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-26	按适用税率计算之所得税
合计	74	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	65	-
归属于少数股东的非经常性损益	9	-

单位：人民币百万元

### 三、普通股及优先股股东情况

#### 1、截止报告期末的普通股股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数（户）	181,626			
前十名普通股股东持股情况				
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	9.47	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025	4.75	-	-
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	4.46	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	1,270,428,648	4.33	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	3.22	406,313,131	-
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	3.02	-	-
香港中央结算有限公司	424,220,473	1.45	-	-

#### 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称（全称）	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	1,270,428,648	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
香港中央结算有限公司	424,220,473	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明

- 1、上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、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。
- 3、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须中国银保监会核准。

## 2、截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名无限售条件优先股股东持股情况表

### (1) 浦发优 1

单位：股

优先股股东总数（户）		32	
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况			
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别
交银施罗德资管	11,540,000	7.69	人民币优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.65	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.65	人民币优先股
永赢基金	11,470,000	7.65	人民币优先股
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	11,470,000	7.65	人民币优先股
易方达基金	11,470,000	7.65	人民币优先股
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	6.12	人民币优先股
北京天地方中资产	8,410,000	5.61	人民币优先股
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.10	人民币优先股
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	1、中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。 2、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。		

### (2) 浦发优 2

单位：股

优先股股东总数（户）		14	
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况			
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00	人民币优先股
永赢基金	10,460,000	6.97	人民币优先股
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97	人民币优先股
交银施罗德资管	6,970,000	4.65	人民币优先股
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65	人民币优先股
兴全睿众资产	6,970,000	4.65	人民币优先股
华商基金	5,580,000	3.72	人民币优先股
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	1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。 2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		

## 四、本集团整体经营情况

面对今年初突如其来的新冠肺炎疫情，在新一届董事会、监事会和经营班子的领导下，公司积极防控疫情、服务实体经济，以三年行动计划为引领，按照“一个银行”要求，强化“穿透式管理”“全栈数字化”经营模式，上下齐心、攻坚克难，取得了来之不易的经营成果，为新一轮高质量发展实现了良好开局，具体表现在：

（一）经营效益：报告期内，本集团利润总额 207.06 亿元，同比增加 13.89 亿元，增长 7.19%；税后归属于母公司股东的净利润 173.61 亿元，同比增加 9.02 亿元，增长 5.48%。实现营业收入 554.24 亿元，同比增加 53.40 亿元，增长 10.66%；其中，利息净收入 320.96 亿元，同比增加 6.50 亿元，增长 2.07%，利息净收入在营业收入中的占比为 57.91%。非利息净收入 233.28 亿元，同比增加 46.90 亿元，增长 25.16%，其中实现手续费及佣金净收入 140.47 亿元，同比增加 20.71 亿元，增长 17.29%。

（二）资产负债规模：截至报告期末，本集团资产总额 73,005.88 亿元，较上年末增加 2,946.59 亿元，增长 4.21%；其中，本外币贷款总额 40,748.84 亿元，较上年末增加 1,027.98 亿元，增长 2.59%；企业贷款占比 50.90%，零售贷款占比 41.08%，票据贴现占比 8.02%。本集团负债总额 67,177.80 亿元，较上年末增加 2,729.02 亿元，增长 4.23%；其中，本外币存款总额 38,946.86 亿元，较上年末增加 2,668.33 亿元，增长 7.36%。

（三）资产质量：截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 811.50 亿元，较上年末减少 2.03 亿元；不良贷款率 1.99%，较上年末下降 0.06 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 146.51%，较上年末上升 12.78 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.92%，较上年末上升 0.18 个百分点。

## 五、银行业务数据

### 1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	7,300,588	7,005,929
负债总额	6,717,780	6,444,878
存款总额	3,894,686	3,627,853
其中：企业活期存款	1,364,670	1,312,073
企业定期存款	1,631,620	1,477,382
个人活期存款	260,367	239,287
个人定期存款	635,556	596,673
贷款总额	4,074,884	3,972,086
其中：不良贷款	81,150	81,353
贷款减值准备	118,639	108,479
拆入资金	185,697	162,541
	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
平均总资产收益率（%）	0.25	0.26
全面摊薄净资产收益率（%）	3.21	3.41

注：（1）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）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）贷款总额为企业贷款、零售贷款及票据贴现本金余额的合计数，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数。

## 2、资本结构情况

根据中国银保监会《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

	2020年3月31日		2019年12月31日	
项 目	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
资本总额	696,199	679,844	666,724	651,429
其中：核心一级资本	518,645	504,604	496,289	483,001
其他一级资本	60,313	59,916	60,295	59,916
二级资本	117,241	115,324	110,140	108,512
资本扣除项	11,008	26,994	11,029	27,008
其中：核心一级资本扣减项	11,008	26,994	11,029	27,008
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	685,191	652,850	655,695	624,421
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	-	-	-	-
风险加权资产	4,994,418	4,854,040	4,731,354	4,598,796
其中：信用风险加权资产	4,586,272	4,477,807	4,334,610	4,233,697
市场风险加权资产	71,892	61,318	60,490	50,184
操作风险加权资产	336,254	314,915	336,254	314,915
核心一级资本充足率（%）	10.16	9.84	10.26	9.92
一级资本充足率（%）	11.37	11.07	11.53	11.22
资本充足率（%）	13.72	13.45	13.86	13.58

注：（1）以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司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）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为77.2亿元。

## 3、杠杆率情况

报告期末，根据中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率6.85%，较2019年末上升0.02个百分点；母公司杠杆率为6.59%，较2019年末上升0.03个百分点。

单位：人民币百万元

	2020年3月31日		2019年12月31日	
项 目	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
一级资本净额	567,950	537,526	545,555	515,909
调整后的表内外资产余额	8,288,147	8,157,389	7,983,704	7,858,498
杠杆率（%）	6.85	6.59	6.83	6.56

#### 4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2020 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	838,441
现金净流出量	683,320
流动性覆盖率（%）	122.70

#### 5、公司其他监管财务指标

项 目（%）	截止报告 期末监管 标准值	实际值		
		2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.5	13.45	13.58	13.37
一级资本充足率	≥8.5	11.07	11.22	10.45
核心一级资本充足率	≥7.5	9.84	9.92	9.73
资产流动性比率 人民币	≥25	48.77	52.18	56.05
性比率 本外币合计	≥25	48.85	51.61	55.43
拨备覆盖率	≥130	146.98	133.85	156.38
贷款拨备率	≥1.8	2.88	2.70	2.94

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率数据口径为母公司口径。

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《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。

#### 6、信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	金 额	占比（%）	比上年末增减（%）
正常类	3,877,525	95.16	2.30
关注类	116,209	2.85	15.65
次级类	33,438	0.82	-15.70
可疑类	23,869	0.59	7.51
损失类	23,843	0.58	22.37
合计	4,074,884	100.00	2.59

### 六、重要事项

#### 1、公司主要会计报表项目、财务指标重大变化的情况及原因

单位：人民币百万元

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减（%）	报告期内变动的主要原因
拆出资金	229,068	172,607	32.71	拆放境外商业银行款项规模增加
贵金属	41,558	30,870	34.62	自营及代客贵金属规模增加
衍生金融资产	64,857	38,719	67.51	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	-	2,873	-100.00	买入返售债券和票据到期
交易性金融负债	76,278	23,295	227.44	卖空贵金属规模增加
衍生金融负债	65,588	41,503	58.03	公允价值估值变化所致
其他综合收益	12,319	7,267	69.52	其他债权投资估值变动



单位：人民币百万元

项 目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
公允价值变动损益	3,951	620	537.26	贵金属衍生产品及债券基金估值增加
汇兑损益	-76	-40	不适用	市场汇率波动，汇兑损失增加
其他业务收入	513	376	36.44	租赁业务收入增长
资产处置损益	15	2	650.00	固定资产处置损益增加
其他收益	104	40	160.00	政府补助收入增加
信用减值损失	23,450	18,007	30.23	贷款拨备计提增加，风险抵补能力增强
其他资产减值损失	1	2	-50.00	抵债资产减值准备减少
其他业务成本	253	71	256.34	其他营业成本增加
营业外收入	17	13	30.77	其他营业外收入增加
营业外支出	36	21	71.43	捐赠支出增加
其他综合收益的税后净额	5,053	1,400	260.93	报告期其他债权投资估值变动
经营活动产生的现金流量净额	92,378	185,433	-50.18	客户存款和同业及其他金融机构存放款项现金流入的减少
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额	18,785	-49,440	不适用	发行债券及同业存单收到的现金流入增加

## 2、重要事项进展情况说明

(1) 公司多措并举，全力应对疫情冲击。公司响应中央号召，勇担社会责任，积极发挥金融优势服务抗击疫情，针对抗疫企业，持续加大金融支持力度。截至 3 月末，累计向近 400 家疫情防控相关企业投放贷款 200 亿元；承销疫情防控债券 40 支、共计 292 亿元。针对受疫情影响企业特别是中小微企业，采取调整还款安排、提供展期续贷、增加授信额度等一系列举措予以解困。根据疫情变化，公司加快业务创新与转型，推出各类无接触服务，利用智能客服、AMA 智能营销机器人、云理财等金融科技应用，解决客户无法到现场办理业务的需求。聚焦民生需求，推出“浦惠到家”平台上线便民登记、在线问诊等系列功能，累计服务 200 万人次，有效支持了社区治理、复工复产和居民生活。集团及各子公司累积捐款 2,700 万元支持抗击疫情。

(2) 公司控股子公司上海国际信托有限公司收到摩根资产管理的通知，摩根资产管理拟收购上海国际信托有限公司持有的上投摩根基金管理公司剩余的股份。为落实国家金融业对外开放并优化集团发展战略，公司将根据监管规定、国有资产管理的要求，基于互惠互利的商业原则，启动上述股权转让的沟通协商、评估、挂牌等相关事宜。相关股权的转让存在不确定性，公司将根据交易的进展情况，及时履行信息披露义务。

## 3、公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2017 年 8 月，公司向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行股份，认购方承诺并同意，其认购的标的股份锁定期为 36 个月，在锁定期内不上市交易或以任何方式转让标的股份或标的股份所衍生取得的股份。

## 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重大变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

董事长：郑杨  
上海浦东发展银行股份有限公司  
2020 年 4 月 23 日



## 合并及公司资产负债表

2020 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	
	2020 年 3 月 31 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计	2020 年 3 月 31 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	386,203	477,853	380,404	472,824
存放同业款项及其他				
金融机构款项	104,320	103,755	98,992	96,179
拆出资金	229,068	172,607	236,467	177,854
贵金属	41,558	30,870	41,558	30,870
衍生金融资产	64,857	38,719	64,857	38,719
买入返售金融资产	-	2,873	-	2,873
发放贷款和垫款	3,971,994	3,878,191	3,950,320	3,857,413
金融投资:				
交易性金融资产	546,809	505,318	521,207	488,178
债权投资	1,180,282	1,074,927	1,177,473	1,072,249
其他债权投资	524,457	497,508	516,579	491,384
其他权益工具投资	5,854	5,794	5,854	5,794
长期股权投资	2,095	2,049	26,202	26,148
固定资产	31,185	30,383	15,131	14,852
无形资产	10,294	10,357	8,010	8,067
商誉	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	43,483	45,532	42,521	44,586
其他资产	151,148	122,212	88,623	64,417
<b>资产总额</b>	<b>7,300,588</b>	<b>7,005,929</b>	<b>7,174,198</b>	<b>6,892,407</b>

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计	2020 年 3 月 31 日 未经审计	2019 年 12 月 31 日 经审计
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	277,638	233,423	277,186	232,934
同业及其他金融机构 存放款项	829,761	1,000,828	839,504	1,008,810
拆入资金	185,697	162,541	138,381	117,719
交易性金融负债	76,278	23,295	63,167	18,464
衍生金融负债	65,588	41,503	65,579	41,501
卖出回购金融资产款	225,698	227,583	225,698	227,583
吸收存款	3,929,462	3,661,842	3,898,678	3,634,003
应付职工薪酬	12,033	12,628	10,760	11,269
应交税费	29,545	28,060	28,568	26,165
已发行债务证券	1,031,602	1,003,502	1,019,089	991,301
递延所得税负债	632	634	-	-
预计负债	5,991	6,698	5,990	6,697
其他负债	47,855	42,341	37,372	32,551
<b>负债总额</b>	<b>6,717,780</b>	<b>6,444,878</b>	<b>6,609,972</b>	<b>6,348,997</b>
<b>股东权益</b>				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	62,698	62,698	62,698	62,698
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
永续债	29,996	29,996	29,996	29,996
可转换公司债				
券权益成分	2,782	2,782	2,782	2,782
资本公积	81,760	81,760	81,710	81,710
其他综合收益	12,319	7,267	11,665	6,670
盈余公积	125,805	125,805	125,805	125,805
一般风险准备	76,263	76,249	74,900	74,900
未分配利润	187,252	170,730	178,096	162,275
归属于母公司股东权益 合计	575,449	553,861	564,226	543,410
少数股东权益	7,359	7,190	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>582,808</b>	<b>561,051</b>	<b>564,226</b>	<b>543,410</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>7,300,588</b>	<b>7,005,929</b>	<b>7,174,198</b>	<b>6,892,407</b>

财务报表由以下人士签署：

董事长：郑 杨

行长：潘卫东

财务总监：王新浩

会计机构负责人：潘培东

## 合并及公司利润表

2020 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

	本集团		本行	
	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、营业收入	55,424	50,084	53,312	48,115
利息收入	69,965	69,697	68,857	68,655
利息支出	(37,869)	(38,251)	(37,192)	(37,691)
利息净收入	32,096	31,446	31,665	30,964
手续费及佣金收入	16,496	14,387	15,387	13,379
手续费及佣金支出	(2,449)	(2,411)	(2,467)	(2,370)
手续费及佣金净收入	14,047	11,976	12,920	11,009
投资损益	4,774	5,664	3,914	5,530
其中:对联营企业和合营企业 的投资收益	51	47	50	46
其中:以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	15	1	15	1
其他收益	104	40	62	29
公允价值变动损益	3,951	620	4,761	526
汇兑损益	(76)	(40)	(84)	(38)
其他业务收入	513	376	58	93
资产处置损益	15	2	16	2
二、营业支出	(34,699)	(30,759)	(33,714)	(29,883)
税金及附加	(549)	(469)	(533)	(455)
业务及管理费	(10,446)	(12,210)	(9,822)	(11,521)
信用减值损失	(23,450)	(18,007)	(23,347)	(17,839)
其他资产减值损失	(1)	(2)	(1)	(2)
其他业务成本	(253)	(71)	(11)	(66)
三、营业利润	20,725	19,325	19,598	18,232
加:营业外收入	17	13	16	12
减:营业外支出	(36)	(21)	(33)	(21)
四、利润总额	20,706	19,317	19,581	18,223
减:所得税费用	(3,176)	(2,692)	(2,935)	(2,479)
五、净利润	17,530	16,625	16,646	15,744

	本集团		本行	
	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	17,530	16,625	16,646	15,744
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	17,361	16,459	16,646	15,744
少数股东损益	169	166	-	-
六、其他综合收益的税后净额	5,053	1,400	4,995	1,398
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	5,052	1,402	4,995	1,398
将重分类进损益的其他综合收益	5,137	1,245	5,080	1,241
其他债权投资公允价值变动	4,998	1,202	4,999	1,212
其他债权投资信用损失准备	112	58	76	7
外币财务报表折算差异	30	(15)	5	22
现金流量套期损益的有效部分	(3)	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益	(85)	157	(85)	157
其他权益工具投资公允价值变动	(85)	157	(85)	157
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1	(2)	-	-
七、综合收益总额	22,583	18,025	21,641	17,142
归属于母公司股东的综合收益	22,413	17,861	21,641	17,142
归属于少数股东的综合收益	170	164	-	-
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.56	0.53		
稀释每股收益(人民币元)	0.52	0.53		

## 合并及公司现金流量表

2020 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	
	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	95,734	331,167	94,602	331,825
向中央银行借款净增加额	42,363	-	42,400	-
存放中央银行和同业款项净减少额	40,123	-	31,464	-
拆入资金净增加额	23,305	-	20,589	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	7,385	-	5,240
返售业务资金净减少额	839	11,074	839	11,074
收到的利息	68,784	54,951	68,182	54,091
收到的手续费及佣金	16,775	14,947	15,638	13,920
收到其他与经营活动有关的现金	55,262	6,380	49,827	5,933
经营活动现金流入小计	343,185	425,904	323,541	422,083
客户贷款及垫款净增加额	(115,396)	(82,920)	(114,467)	(82,729)
拆入资金净减少额	-	(11,582)	-	(9,341)
拆出资金净增加额	(46,167)	(1,745)	(48,450)	(4,698)
回购业务资金净减少额	(1,850)	(16,670)	(1,850)	(16,670)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(7,111)	-	(6,301)	-
向中央银行借款净减少额	-	(32,325)	-	(32,200)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(4,327)	-	(5,744)
支付的利息	(26,934)	(27,337)	(26,410)	(26,966)
支付的手续费及佣金	(2,530)	(2,508)	(2,547)	(2,467)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,781)	(7,142)	(7,297)	(6,706)
支付的各项税费	(5,839)	(6,386)	(4,477)	(5,604)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,199)	(47,529)	(36,542)	(40,439)
经营活动现金流出小计	(250,807)	(240,471)	(248,341)	(233,564)
经营活动产生的现金流量净额	92,378	185,433	75,200	188,519

项目	本集团		本行	
	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	386,145	350,872	393,003	345,274
取得投资收益收到的现金	14,439	15,211	13,247	15,036
收到其他与投资活动有关的现金	20	17	20	11
投资活动现金流入小计	400,604	366,100	406,270	360,321
投资支付的现金	(554,004)	(543,365)	(550,514)	(541,588)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,397)	(650)	(801)	(563)
投资活动现金流出小计	(555,401)	(544,015)	(551,315)	(542,151)
投资活动支付的现金流量净额	(154,797)	(177,915)	(145,045)	(181,830)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券及同业存单收到的现金	356,232	273,355	356,232	273,075
筹资活动现金流入小计	356,232	273,355	356,232	273,075
偿还债务及同业存单支付的现金	(327,615)	(314,688)	(327,606)	(314,532)
分配股利和偿付利息支付的现金	(9,832)	(8,107)	(9,831)	(8,097)
筹资活动现金流出小计	(337,447)	(322,795)	(337,437)	(322,629)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额	18,785	(49,440)	18,795	(49,554)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	1,132	(1,933)	1,074	(1,828)
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	(42,502)	(43,855)	(49,976)	(44,693)
加：期初现金及现金等价物余额	205,084	187,644	197,837	183,454
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	162,582	143,789	147,861	138,761