

上海浦东发展银行股份有限公司

2008 年第三季度报告

§ 1 重要提示

1.1 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，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司董事 Stephen Bird、尉彭城先生因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华副董事长代行表决权；本公司董事钱世政先生因公务未亲自出席会议，书面委托黄建平董事代行表决权；独立董事胡祖六先生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；独立董事刘廷焕先生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 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 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)	1,115,455,526	914,980,346	21.91
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	38,097,184	28,297,868	34.63
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	6.73	5.00	34.63
	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)	61,936,105		16.98
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.94		16.98
	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(%)
归属于上市公司股东的净利润(千元)	3,469,178	9,843,965	153.35
基本每股收益(元)	0.61	1.74	153.35
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	-	1.74	-
净资产收益率(%)	9.11	25.84	增加 4.11 个百 分比
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	9.11	25.85	增加 4.16 个百 分比

非经常性损益项目	初至报告期期末 金额(千元)
税率变动导致的递延税款余额变动	—
营业外收入	8,426
营业外支出	-19,204
未经税务核销贷款本期收回数	8,401
合计	-2,377

注：因公司实施2007年度利润分配方案，公司总股本增至5,661,347,506 股，上年同期相关财务指标改按新股本数计算。

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	209,421	
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	占比
上海国际集团有限公司	1,334,536,736	23.573
上海国际信托有限公司	412,478,358	7.286
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	213,932,463	3.779
上海国鑫投资发展有限公司	159,383,770	2.815
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	97,176,430	1.716
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	89,731,272	1.585
百联集团有限公司	80,339,610	1.419
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	67,996,791	1.201
中国工商银行一上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	59,882,596	1.058
中国工商银行一广发聚丰股票型证券投资基金	59,146,666	1.045
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	68,536,497	A 股
上海国际信托有限公司	412,478,358	A 股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	213,932,463	A 股
上海国鑫投资发展有限公司	159,383,770	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	97,176,430	A 股
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	89,731,272	A 股
百联集团有限公司	80,339,610	A 股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	67,996,791	A 股
中国工商银行一上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	59,882,596	A 股
中国工商银行一广发聚丰股票型证券投资基金	59,146,666	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	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
资产总额	1,115,455,526	914,980,346
负债总额	1,077,358,342	886,682,478
存款总额	868,830,608	763,472,893
其中：企业活期存款	310,812,619	324,180,911
企业定期存款	286,415,065	233,006,321
储蓄活期存款	41,374,471	44,055,415
储蓄定期存款	91,135,367	66,355,058
贷款总额	642,754,707	550,988,378
其中：		
正常贷款	635,090,811	542,965,342
不良贷款	7,663,896	8,023,036
同业拆入	5,243,079	5,065,530
贷款损失准备	16,546,960	15,330,732

单位:人民币百万元

项目	2008 年 9 月 30 日	2007 年底
资本净额	58,492	50,374
其中:		
核心资本净额	35,716	27,621
附属资本净额	22,363	23,088
扣减项	825	671
加权风险资产净额	689,973	550,777

说明: 1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、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、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、保理业务。

3.2 截止报告期末公司补充财务指标:

项目 (%)		标准值	2008 年 9 月 30 日		2007 年年末	
			期末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.88	0.97	0.60	0.69
资本利润率			25.84	29.65	19.43	20.10
资本充足率		≥8	8.47	8.83	9.15	8.96
核心资本充足率			5.17	5.07	5.01	5.16
不良贷款率			1.19	1.31	1.46	1.67
资产流动性比率	人民币	≥25	42.20	41.44	39.60	40.97
	外币	≥60	76.84	58.17	58.29	83.69
存贷比	人民币	≤75	71.25	70.62	70.24	72.55
	外币	≤85	53.89	57.29	54.22	45.59
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.61	0.46	0.40	0.43
	拆出资金比	≤8	1.88	1.83	1.27	0.92
利息回收率		-	99.18	98.91	98.94	99.68
单一最大客户贷款比例		≤10	5.65	4.78	4.21	3.82
最大十家客户贷款比例		≤50	27.09	27.69	28.93	30.47
拨备覆盖率			215.91	206.03	191.08	167.41
成本收入比			35.57	35.86	38.62	36.97

3.3 信贷资产“五级”分类情况:

单位:人民币千元

五级分类	金 额	占比%
正常类	625,518,968	97.32
关注类	9,571,843	1.49
次级类	2,362,046	0.37
可疑类	2,991,162	0.46
损失类	2,310,688	0.36
合 计	642,754,707	100

§ 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

单位:人民币千元

项 目	08 年 9 月 30 日	07 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	7,369,038	3,810,842	93.37	存放同业资金增加
拆出资金	24,235,667	17,662,823	37.21	拆放同业资金增加
交易性金融资产	28,876	3,816,224	-99.24	持有交易性金融资产部分到期
衍生金融资产	1,833,727	347,575	427.58	衍生金融资产业务增加
应收利息	3,921,866	2,195,427	78.64	贷款规模扩大使应收利息增加
应收帐款	621,263	909,314	-31.68	应收代付业务占款减少
待摊利息	208,955	15,209	1,273.92	待摊卖出回购、再贴现业务利息增长
可供出售金融资产	22,895,096	88,784,133	-74.21	部分投资重分类至持有至到期投资
在建工程	40,040	29,019	37.98	在建工程投入增加
其他资产	18,714,271	6,343,926	195.00	其他应收暂付款项增加等
同业存放款项	118,750,058	61,081,314	94.41	银行间金融机构存放业务规模扩大
衍生金融负债	1,971,189	532,648	270.07	衍生金融负债业务增加
卖出回购金融资产款	20,319,225	2,806,110	624.11	卖出回购业务增加
汇出存款	604,118	4,414,312	-86.31	汇出汇款占款减少
应付职工薪酬	8,278,364	6,291,059	31.59	据董事会决议计提的当期奖金增加
应付利息	7,865,472	4,293,983	83.17	存款规模、次级金融债规模增加
其他应付款	5,597,321	8,685,235	-35.55	本票业务占款减少
递延收益	1,103,833	553,198	99.54	买入返售业务递延利息收入增加
应付债券	10,600,000	17,600,000	-39.77	部分债券到期偿付
其他负债	18,291,373	2,098,539	771.62	吸收客户购买理财产品款增加
股 本	5,661,348	4,354,883	30.00	实施利润分配方案,股本增加

项 目	08 年 9 月 30 日	07 年 9 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	23,488,833	17,182,154	36.70	贷款和债券业务利息收入增加
手续费及佣金净收入	1,349,475	731,962	84.36	中间业务手续费收入增加
投资收益	95,163	57,757	64.76	股权投资收益增加
其他业务收入	212,798	86,903	144.87	其他营业收入增加
营业税金及附加	1,934,499	1,315,552	47.05	营业收入增加,相应税费增加
业务及管理费	9,043,089	6,172,035	46.52	机构、人员、业务增加
资产减值损失	1,669,148	2,625,912	-36.44	资产质量上升,信用成本下降
营业外收入	11,235	34,257	-67.21	非经常性收益减少
营业外支出	25,605	17,906	43.00	公益性捐赠增加
利润总额	12,945,510	8,089,003	60.04	规模增大,中间业务收入增加
净利润	9,843,965	3,923,104	150.92	营业利润增加、所得税费用下降

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

与上年同期相比发生大幅度变动的主要因素为实施新税法，有效所得税率降低；公司资产规模进一步扩大，利息收入增加；非利息收入持续增长；资产质量稳定使信用成本下降，拨备计提减少。

4.5 证券投资情况

☐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

二〇〇八年十月二十八日

§ 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	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	174,603,520,755.92	141,423,925,576.30
存放同业款项	2	7,369,038,281.72	3,810,842,469.00
贵金属	3	-	-
拆出资金	4	24,235,666,588.45	17,662,822,658.45
交易性金融资产	5	28,875,990.00	3,816,223,715.65
衍生金融资产	6	1,833,726,958.84	347,574,500.13
买入返售金融资产	7	98,114,221,485.30	80,992,091,129.62
应收利息	8	3,921,866,482.69	2,195,426,809.71
应收帐款	9	621,262,913.06	909,314,293.84
待摊利息	10	208,955,129.35	15,208,638.35
发放贷款和垫款	11	642,754,706,626.27	550,988,377,398.44
减：贷款损失准备	12	16,546,959,884.01	15,330,731,791.18
可供出售金融资产	13	22,895,096,378.45	88,784,133,139.72
持有至到期投资	14	102,453,756,023.71	-
分为贷款和应收款类投资	15	22,763,303,185.70	22,384,546,191.70
长期股权投资	16	925,223,201.45	853,855,671.65
投资性房地产	17	-	-
固定资产	18	8,489,757,445.48	7,920,142,720.90
减：累计折旧	19	2,782,748,146.99	2,413,126,356.93
在建工程	20	40,039,730.76	29,018,753.90
无形资产	21	212,782,386.91	239,584,687.75
长期待摊费用	22	504,190,719.14	524,031,866.32
待处理抵债资产	23	1,375,017,016.78	1,363,862,770.69
减：抵债资产减值准备	24	783,144,960.50	775,309,559.71
递延所得税资产	25	3,503,100,551.42	2,894,604,577.98
其他资产	26	18,714,271,222.39	6,343,926,155.93
资产总计		1,115,455,526,082.29	914,980,346,018.21
负债：			
向中央银行借款	27	-	10,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	28	118,750,058,355.45	61,081,313,852.51
拆入资金	29	5,243,079,450.00	5,065,529,700.00
交易性金融负债	30	-	-
衍生金融负债	31	1,971,188,833.56	532,647,822.79
卖出回购金融资产款	32	20,319,225,256.17	2,806,110,213.43
吸收存款	33	868,830,608,079.88	763,472,893,438.82
汇出存款	34	604,117,648.86	4,414,311,691.16
应付职工薪酬	35	8,278,364,363.97	6,291,059,359.59
应交税费	36	3,865,435,956.40	3,739,172,338.00
应付利息	37	7,865,472,118.00	4,293,982,991.32
应付股利	38	38,265,057.12	38,484,969.28
其他应付款	39	5,597,321,042.16	8,685,235,046.39
递延收益	40	1,103,833,167.48	553,197,675.71
预计负债	41	-	-

应付债券	42	10,600,000,000.00	17,600,000,000.00
长期应付款	43	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
递延所得税负债	44	-	-
其他负债	45	18,291,372,535.07	2,098,538,931.33
负债合计		1,077,358,341,864.12	886,682,478,030.33
股东权益：			
股本	46	5,661,347,506.00	4,354,882,697.00
资本公积	47	9,953,121,995.72	9,300,990,012.99
其中：可供出售金融资产未实现损益	48	-142,969,482.22	-1,032,406,961.57
持有至到期投资未结转损益	49	-227,841,420.97	-
盈余公积	50	5,611,900,096.42	5,611,900,096.42
一般风险准备	51	6,400,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润	52	10,470,814,620.03	2,630,095,181.47
股东权益合计		38,097,184,218.17	28,297,867,987.88
负债和股东权益总计		1,115,455,526,082.29	914,980,346,018.21

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	2008 年 7-9 月	2008 年 1-9 月	2007 年 7-9 月	2007 年 1-9 月
一、营业收入	9,001,309,476.68	25,707,444,293.87	6,697,463,029.96	18,310,358,281.45
利息净收入	8,267,292,884.54	23,488,833,019.21	6,219,269,277.01	17,182,153,873.78
利息收入	15,280,965,485.42	42,815,189,902.90	10,045,952,089.53	27,186,049,815.99
利息支出	7,013,672,600.88	19,326,356,883.69	3,826,682,812.52	10,003,895,942.21
手续费及佣金净收	450,152,094.41	1,349,474,582.47	280,166,746.04	731,962,330.20
手续费及佣金收入	571,577,238.15	1,711,328,057.61	397,323,903.05	1,031,632,809.46
手续费及佣金支出	121,425,143.74	361,853,475.14	117,157,157.01	299,670,479.26
投资收益	17,676,690.34	95,162,611.09	26,628,529.03	57,756,879.96
公允价值变动收益 损失以“-”号填列	138,905,462.56	255,609,109.29	-4,434,732.47	-68,591,901.90
汇兑收益	50,805,723.07	30,5567,301.17	140,964,654.51	320,174,520.20
其他业务收入	76,476,621.76	212,797,670.64	34,868,555.84	86,902,579.21
二、营业支出	4,451,645,676.11	12,747,563,588.31	4,125,711,177.00	10,237,706,139.23
营业税金及附加	693,180,536.84	1,934,498,568.17	486,965,595.63	1,315,551,719.03
业务及管理费	3,287,243,898.29	9,043,089,392.27	2,608,243,360.98	6,172,035,220.04
资产减值损失	458,455,244.53	1,669,148,413.30	992,545,630.62	2,625,912,173.53
其他业务成本	12,765,996.45	100,827,214.57	37,956,589.77	124,207,026.63
三、营业利润	4,549,663,800.57	12,959,880,705.56	2,571,751,852.96	8,072,652,142.22
加：营业外收入	3,947,984.72	11,234,534.73	26,174,510.77	34,257,315.99
减：营业外支出	3,432,950.68	25,605,028.05	5,814,698.87	17,906,092.72
四、利润总额	4,550,178,834.61	12,945,510,212.24	2,592,111,664.86	8,089,003,365.49
减：所得税费用	1,081,000,818.41	3,101,544,733.13	1,222,800,227.18	4,165,899,297.24
五、净利润	3,469,178,016.20	9,843,965,479.11	1,369,311,437.68	3,923,104,068.25
六、基本和稀释的 每股收益	0.61	1.74	0.24	0.69

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	163,026,459,144.00	141,051,207,408.05
向中央银行借款净增加额	-10,000,000.00	103,494,299.30
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,420,681,336.11	-12,154,336,605.66
收取利息、手续费及佣金的现金	43,431,656,905.25	28,540,708,715.56
收到其他与经营活动有关的现金	13,469,169,954.28	20,324,428,625.98
经营活动现金流入小计	222,337,967,339.64	177,865,502,443.23
客户贷款及垫款净增加额	91,924,993,347.67	77,123,354,101.75
存放中央银行和同业款项净增加额	28,385,610,069.02	27,644,951,591.96
支付利息、手续费及佣金的现金	15,643,372,106.71	9,130,558,831.71
支付给职工以及为职工支付的现金	4,036,103,918.86	2,164,094,358.12
支付的各项税费	5,750,093,061.30	5,922,127,820.47
支付其他与经营活动有关的现金	14,661,689,575.96	2,932,785,754.27
经营活动现金流出小计	160,401,862,079.52	124,917,872,458.28
经营活动产生的现金流量净额	61,936,105,260.12	52,947,629,984.95
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	46,335,334,867.56	17,208,160,332.21
取得投资收益收到的现金	35,345,687.52	17,793,066.46
收到其他与投资活动有关的现金	17,525,005.79	8,797,781.23
投资活动现金流入小计	46,388,205,560.87	17,234,751,179.90
投资支付的现金	82,465,450,200.59	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	717,592,107.93	179,793,852.80
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	83,183,042,308.52	71,140,661,288.62
投资活动产生的现金流量净额	-36,794,836,747.65	-53,905,910,108.72
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		---
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		---
偿还债务支付的现金	7,000,000,000.00	---
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,364,096,760.10	590,028,021.62
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	8,364,096,760.10	590,028,021.62
筹资活动产生的现金流量净额	-8,364,096,760.10	-590,028,021.62
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	16,777,171,752.37	-1,548,308,145.39
加：期初现金及现金等价物余额	70,858,927,348.80	84,556,156,634.93
六、期末现金及现金等价物余额	87,636,099,101.17	83,007,848,489.54

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