

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年第三季度报告

一、重要提示

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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2、公司于 2015 年 10 月 29 日以通讯表决形式召开第五届董事会第四十五次会议审议并通过本报告，公司全体董事出席会议并行使表决权。

3、公司董事长吉晓辉、行长刘信义、财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰，保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

4、公司第三季度财务报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要会计数据及财务指标

币种:人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额(百万元)	4,822,629	4,195,924	14.94
归属于母公司股东的净资产(百万元)	300,265	260,169	15.41
归属于母公司普通股股东的净资产(百万元)	270,345	245,209	10.25
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	14.493	13.146	10.25
	年初至报告期 末(1—9月)	上年初至上年报 告期末(1—9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(百万元)	294,643	50,069	488.47
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	15.796	2.684	488.52
营业收入(百万元)	108,632	89,773	21.01
归属于母公司股东的净利润(百万元)	37,162	34,799	6.79
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 (百万元)	36,402	34,542	5.38
加权平均净资产收益率(%)	14.37	15.92	下降1.55个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	14.08	15.81	下降1.73个百分点
基本每股收益(元)	1.992	1.866	6.75
稀释每股收益(元)	1.992	1.866	6.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.952	1.852	5.40

注：(1) 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。公司于2014年11月28日与2015年3月6日非公开发行金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。每股收益、加权平均净资产收益率及全面摊薄净资产收益率未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议并宣告，公司将于2015年发放相应的优先股股息。

(2) 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。

(3) 报告期加权平均净资产收益率未年化处理。

非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)
非流动资产处置损益	180	422
收回以前年度核销贷款	160	463
其他营业外收支净额	90	128
非经常性损益的所得税影响数	-107	-253
合计	323	760

2.2 报告期末股东数及前十名股东持股情况表

股东总数（户）		239, 254			
前十名股东持股情况					
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	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
中国移动通信集团广东有限公司	3, 730, 694, 283	20. 000	3, 730, 694, 283	—	—
上海国际集团有限公司	3, 157, 513, 917	16. 927	—	—	—
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	1, 056, 330, 680	5. 663	—	—	—
上海上国投资产管理有限公司	975, 923, 794	5. 232	—	—	—
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	806, 252, 462	4. 322	—	—	—
中国证券金融股份有限公司	557, 741, 657	2. 990	—	—	—
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999	2. 022	—	—	—
雅戈尔集团股份有限公司	357, 780, 048	1. 918	—	—	—
中央汇金投资有限责任公司	278, 686, 300	1. 494	—	—	—
富德生命人寿保险股份有限公司—分红	276, 807, 473	1. 484	—	—	—
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	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	3, 157, 513, 917		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	1, 056, 330, 680		人民币普通股		
上海上国投资产管理有限公司	975, 923, 794		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	806, 252, 462		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司	557, 741, 657		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999		人民币普通股		
雅戈尔集团股份有限公司	357, 780, 048		人民币普通股		
中央汇金投资有限责任公司	278, 686, 300		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—分红	276, 807, 473		人民币普通股		
百联集团有限公司	190, 083, 517		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—万能 H、富德生命人寿保险股份有限公司—分红为一致行动人。				
表决权恢复的优先股股东及持股数量说明	无				

注:2015年10月14日,中国移动通信集团广东有限公司所持限售股份因限售期届满上市流通。

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

(1) 浦发优 1

单位:股

股东总数（户）			32		
前十名股东持股情况					
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	有限售条件 股份数量	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
交银施罗德资管	11,540,000	7.693	-	-	-
中国平安财产保险股份有限公司－传统	11,470,000	7.647	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－分红	11,470,000	7.647	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司－万能	11,470,000	7.647	-	-	-
永赢基金	11,470,000	7.647	-	-	-
华宝信托有限责任公司－投资 2 号资金信托	11,470,000	7.647	-	-	-
易方达基金	11,470,000	7.647	-	-	-
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	6.120	-	-	-
北京天地方中资产	8,410,000	5.607	-	-	-
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.097	-	-	-
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	本期优先股股东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) 浦发优 2

单位:股

股东总数（户）			14		
前十名股东持股情况					
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	有限售条件 股份数量	质押或冻结情况	
				股份状态	数量
中国人民财产保险股份有限公司－传统	34,880,000	23.253	－	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－分红	20,360,000	13.573	－	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－万能	19,500,000	13.000	－	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	19,500,000	13.000	－	－	－
永赢基金	10,460,000	6.973	－	－	－
中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）	10,460,000	6.973	－	－	－
交银施罗德资管	6,970,000	4.647	－	－	－
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.647	－	－	－
兴全睿众资产	6,970,000	4.647	－	－	－
华商基金	5,580,000	3.720	－	－	－
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	本期优先股股东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－自有资金为一致行动人。				

三、银行业务数据

3.1 截止报告期末公司补充财务数据：

单位：人民币百万元

项目	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
资产总额	4,822,629	4,195,924
负债总额	4,519,009	3,932,639
存款总额	3,001,090	2,793,224
其中：企业活期存款	855,633	801,622
企业定期存款	1,267,541	1,086,841
储蓄活期存款	120,893	111,674
储蓄定期存款	381,341	363,714
贷款总额	2,187,944	2,028,380
其中：正常贷款	2,158,115	2,006,795
不良贷款	29,829	21,585
同业拆入	39,604	63,098
贷款损失准备	74,177	53,766
不良贷款率(%)	1.36	1.06
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	248.67	249.09
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	3.39	2.65
	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月
平均总资产回报率(%)	0.83	0.92
全面摊薄净资产收益率(%)	13.75	15.04

注：（1）报告期平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理。

（2）根据监管机构有关规定，报告期内将表内理财产品纳入结构性存款统计，上年末相关数据作同口径调整。

3.2 资本结构情况

根据中国银监会《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

项 目	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
	母公司口径	母公司口径
资本总额	390,486	321,660
1、核心一级资本	267,636	244,085
2、其他一级资本	29,920	15,000
3、二级资本	92,930	62,575
资本扣除项	4,476	4,142
1、核心一级资本扣减项	3,976	3,642
2、其他一级资本扣减项	-	-
3、二级资本扣减项	500	500
资本净额	386,010	317,518
最低资本要求(%)	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50
附加资本要求	-	-
信用风险加权资产	2,908,744	2,606,223
市场风险加权资产	28,376	22,646

操作风险加权资产	194,116	194,116
风险加权资产合计	3,131,236	2,822,985
核心一级资本充足率(%)	8.42	8.52
一级资本充足率(%)	9.38	9.05
资本充足率(%)	12.33	11.25

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司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）按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（简称“旧办法”）规定计算，截止报告期末母公司口径的资本充足率13.42%，比上年末提高1.56个百分点；核心资本充足率8.53%，比上年末降低0.08个百分点。

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《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270.2亿元。

3.3 杠杆率信息

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，公司对杠杆率指标进行了计量。法人口径下，报告期末的杠杆率为 5.19%，较 2014 年末上升 0.03 个百分点。

单位：人民币百万元

指标	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
一级资本净额	293,580	280,425	281,787	255,443
调整后的表内外资产	5,654,350	5,450,097	5,052,102	4,951,118
杠杆率水平(%)	5.19	5.15	5.58	5.16

注：（1）一级资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算得到，等于一级资本减去一级资本扣减项。

（2）调整后的表内外资产余额=调整后的表内资产余额（不包括表内衍生产品和证券融资交易）+衍生产品资产余额+证券融资交易资产余额+调整后的表外项目余额-一级资本扣减项。

3.4 截止报告期末公司其他监管指标：

项目(%)		标准值	2015 年 9 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
			期末	平均	年末	平均
资产流动性比率	人民币	≥25	32.60	35.17	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	32.66	36.52	32.93	36.03
存贷比	人民币	≤75	70.43	71.20	71.73	71.47
	本外币合计	≤75	69.58	71.12	71.99	71.42
单一最大客户贷款比例		≤10	1.46	1.62	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例		≤50	10.77	11.42	11.69	12.22

注：（1）上表中流动性比率、存贷比率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）本报告期末和上年末存贷比根据银监发[2014]34号文相关要求计算。

3.5 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%
正常类	2,083,349	95.22
关注类	74,766	3.42
次级类	14,710	0.67
可疑类	10,246	0.47
损失类	4,873	0.22
合 计	2,187,944	100.00

四、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:人民币百万元

项目	2015-9-30	2014-12-31	增减%	报告期内变动的主要原因
拆出资金	202,528	21,969	821.88	拆放金融机构款项增加
贵金属	37,160	11,707	217.42	自营贵金属交易规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,304	32,841	44.04	交易性债券规模增加
衍生金融资产	8,224	2,612	214.85	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	119,499	196,188	-39.09	买入返售票据资产规模减少
持有至到期投资	221,570	121,698	82.07	持有至到期投资债券规模增加
向中央银行借款	43,825	21,006	108.63	向央行获得融资
拆入资金	39,604	63,098	-37.23	境外银行拆入款项规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,024	312	228.21	贵金属现货卖空头寸增加
衍生金融负债	5,418	3,303	64.03	公允价值估值变化所致
应付职工薪酬	7,980	5,696	40.10	职工薪酬计提与发放存有时滞,期末计提尚未发放的职工薪酬增加
已发行债务证券	313,757	146,667	113.92	发行二级资本债券及同业存单规模增加
递延所得税负债	6	-	不适用	子公司应纳税暂时性差异增加
其他负债	24,468	18,734	30.61	暂收款项增加
其他权益工具	29,920	14,960	100.00	发行优先股
其他综合收益	3,350	1,255	166.93	市场收益率波动,可供出售金融资产公允价值变动上升

项目	2015年1-9月	2014年1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	21,222	15,647	35.63	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
投资损益	498	-240	不适用	债券投资收益增加
公允价值变动损益	3,000	1,463	105.06	市场波动导致远期结售汇及掉期交易等公允价值上升
汇兑损益	-869	220	-495.00	市场汇率波动,汇兑损益为负
其他业务收入	2,252	1,175	91.66	票据买卖价差收益增加
资产减值损失	30,950	17,048	81.55	贷款拨备计提增加,拨贷比进一步提高,风险抵补能力增强
其他业务成本	511	266	92.11	票据买卖价差损失增加
营业外收入	688	211	226.07	非流动资产处置收入增加
营业外支出	59	86	-31.40	非流动资产处置支出减少

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

4.2.1 为适应我国加快金融改革和国际化的发展趋势，提高公司服务客户融资多元化、综合化需求的实力，根据上海市金融国资改革的总体安排，经第五届董事会第二十九次会议审议通过，公司拟收购上海国际信托有限公司，通过向分立后的上海国际信托有限公司相关股东发行境内上市人民币普通股（A 股）方式支付标的股权之对价。

2015 年 7 月 1 日，公司召开 2015 年第一次临时股东大会，审议并通过了关于发行股份购买资产暨关联交易方案等议案，确定了公司非公开发行境内上市人民币普通股（A 股）的具体发行方案，本次交易标的资产为上海国际信托有限公司 97.33% 的股权，交易价格为 16.36 元/股，合计发行股份数量为 999,510,332 股，占发行后公司总股本的比例为 5.09%。

2015 年 8 月 18 日，公司收到中国银监会出具的《中国银监会关于浦发银行收购上海国际信托有限公司的批复》（银监复[2015]505 号）和《中国银监会关于浦发银行监管意见书的函》（银监函[2015]263 号），同意公司向上海国际集团有限公司等 11 家企业发行股份，募集资金收购上海国际信托有限公司 97.33% 的股权。

2015 年 10 月 23 日，公司发行股份购买资产暨关联交易事项经中国证监会上市公司并购重组审核委员会审核无条件通过。

4.2.2 经中国人民银行、中国银监会批准，公司在全国银行间债券市场发行二级资本债券人民币 300 亿元，于 2015 年 9 月 9 日发行完毕。本期债券发行规模为人民币 300 亿元，债券品种为 10 年期固定利率债券，票面利率为 4.5%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

公司股东中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”，持股占公司总股本 20%）承诺：其参与认购公司 2010 年 10 月非公开发行股票的限售期为 36 个月；另根据中国银监会关于相关商业银行主要股东资格审核的监管要求，广东移动的控股母公司中国移动有限公司于 2010 年 8 月 31 日在香港联交所公告如下对中国银监会的承诺：广东移动自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持该公司股份（适用法律法规许可范围内，在广东移动关联机构之间的转让不受此限）；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。2015 年 10 月 14 日，上述股权因限售期届满上市流通。

2015 年 7 月 9 日公司收到合并持股第一大股东上海国际集团有限公司的通知，承诺为了促进资本市场持续稳定健康发展，切实维护上市公司各类股东合法权益，在境内股票市场异常波动期间，上海国际集团有限公司将积极履行出资人职责，承诺不减持所持有的公司股票。

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

法定代表人：吉晓辉

董事会批准报送日期：2015 年 10 月 29 日

合并及公司资产负债表

2015 年 9 月 30 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

项目	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日	2014 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	492,380	506,067	489,215	501,944
存放同业款项	135,134	142,287	127,651	139,886
拆出资金	202,528	21,969	204,742	22,979
贵金属	37,160	11,707	37,160	11,707
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	47,304	32,841	47,304	32,841
衍生金融资产	8,224	2,612	8,224	2,612
买入返售金融资产	119,499	196,188	119,499	196,188
应收利息	18,381	17,328	18,107	16,933
发放贷款和垫款	2,113,767	1,974,614	2,095,355	1,956,388
可供出售金融资产	214,173	222,208	214,173	222,208
持有至到期投资	221,570	121,698	221,570	121,698
应收款项类投资	1,126,040	877,171	1,126,040	877,171
长期股权投资	1,602	1,475	5,088	4,558
固定资产	17,357	13,929	12,501	12,521
无形资产	802	858	795	850
长期待摊费用	1,403	1,635	1,322	1,553
递延所得税资产	13,778	10,692	13,643	10,576
其他资产	51,527	40,645	20,086	12,306
资产总额	4,822,629	4,195,924	4,762,475	4,144,919
负债				
向中央银行借款	43,825	21,006	43,000	20,000
同业及其他金融机构存放款项	979,046	761,531	979,652	765,729
拆入资金	39,604	63,098	13,917	42,065
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,024	312	1,024	312
衍生金融负债	5,418	3,303	5,418	3,303
卖出回购金融资产款	51,583	68,240	51,073	67,409
吸收存款	3,001,090	2,793,224	2,976,831	2,769,577
应付职工薪酬	7,980	5,696	7,866	5,517
应交税费	13,014	12,066	12,863	11,971
应付利息	38,182	38,750	37,875	38,462
应付股利	12	12	12	12
已发行债务证券	313,757	146,667	313,757	146,667
递延所得税负债	6	-	-	-
其他负债	24,468	18,734	20,175	14,645
负债总额	4,519,009	3,932,639	4,463,463	3,885,669

股东权益

股本	18,653	18,653	18,653	18,653
其他权益工具	29,920	14,960	29,920	14,960
其中：优先股	29,920	14,960	29,920	14,960
资本公积	60,639	60,639	60,589	60,589
其他综合收益	3,350	1,255	3,343	1,255
盈余公积	63,651	49,647	63,651	49,647
一般风险准备	45,925	36,858	45,600	36,700
未分配利润	78,127	78,157	77,256	77,446
归属于母公司股东权益合计	300,265	260,169	299,012	259,250
少数股东权益	3,355	3,116	-	-
股东权益合计	303,620	263,285	299,012	259,250
负债及股东权益合计	4,822,629	4,195,924	4,762,475	4,144,919

财务报表由以下人士签署：

董事长： 吉晓辉

行长： 刘信义

财务总监： 潘卫东

会计机构负责人：林道峰

合并及公司利润表

2015 年 1-9 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

	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月
一、营业收入	108,632	89,773	107,170	88,469
利息收入	170,532	155,929	167,912	153,644
利息支出	(88,003)	(84,421)	(86,872)	(83,369)
利息净收入	82,529	71,508	81,040	70,275
手续费及佣金收入	22,274	16,284	22,033	16,138
手续费及佣金支出	(1,052)	(637)	(1,011)	(623)
手续费及佣金净收入	21,222	15,647	21,022	15,515
投资损益	498	(240)	582	(178)
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	139	138	139	138
公允价值变动损益	3,000	1,463	3,000	1,463
汇兑损益	(869)	220	(725)	220
其他业务收入	2,252	1,175	2,251	1,174
二、营业支出	(60,271)	(44,039)	(59,547)	(43,467)
营业税金及附加	(6,701)	(6,060)	(6,628)	(6,002)
业务及管理费	(22,109)	(20,665)	(21,718)	(20,410)
资产减值损失	(30,950)	(17,048)	(30,691)	(16,789)
其他业务成本	(511)	(266)	(510)	(266)
三、营业利润	48,361	45,734	47,623	45,002
加: 营业外收入	688	211	508	108
减: 营业外支出	(59)	(86)	(56)	(85)
四、利润总额	48,990	45,859	48,075	45,025
减: 所得税费用	(11,515)	(10,692)	(11,240)	(10,486)
五、净利润	37,475	35,167	36,835	34,539
归属于母公司股东的净利润	37,162	34,799		
少数股东损益	313	368		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.992	1.866		

七、其他综合收益的税后净额	2,095	4,473	2,088	4,473
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	2,095	4,473	2,088	4,473
以后将重分类进损益的其他综合收益	2,095	4,473	2,088	4,473
-权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(9)	37	(9)	37
-可供出售金融资产公允价值变动	2,091	4,436	2,091	4,436
-外币报表折算差额	13	-	6	-
八、综合收益总额	39,570	39,640	38,923	39,012
归属于母公司股东的综合收益	39,257	39,272		
归属于少数股东的综合收益	313	368		

合并及公司利润表

2015 年 7-9 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

	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 7-9 月	2014 年 7-9 月	2015 年 7-9 月	2014 年 7-9 月
一、营业收入	37,931	30,730	37,490	30,233
利息收入	58,118	53,279	57,195	52,414
利息支出	(28,529)	(28,269)	(28,152)	(27,846)
利息净收入	29,589	25,010	29,043	24,568
手续费及佣金收入	6,969	5,478	6,876	5,423
手续费及佣金支出	(440)	(232)	(426)	(230)
手续费及佣金净收入	6,529	5,246	6,450	5,193
投资损益	(191)	384	(155)	384
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	48	103	48	103
公允价值变动损益	1,565	(574)	1,565	(574)
汇兑损益	(403)	239	(255)	239
其他业务收入	842	425	842	423
二、营业支出	(20,781)	(14,753)	(20,522)	(14,515)
营业税金及附加	(2,208)	(2,107)	(2,181)	(2,083)
业务及管理费	(7,817)	(7,228)	(7,666)	(7,135)
资产减值损失	(10,658)	(5,342)	(10,578)	(5,221)
其他业务成本	(98)	(76)	(97)	(76)
三、营业利润	17,150	15,977	16,968	15,718
加: 营业外收入	329	77	222	44
减: 营业外支出	(15)	(24)	(12)	(25)
四、利润总额	17,464	16,030	17,178	15,737
减: 所得税费用	(4,115)	(3,730)	(3,998)	(3,660)
五、净利润	13,349	12,300	13,180	12,077
归属于母公司股东的净利润	13,259	12,143		
少数股东损益	90	157		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.711	0.651		

七、其他综合收益的税后净额	1,310	881	1,300	881
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,310	881	1,300	881
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,310	881	1,300	881
-权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(3)	-	(3)	-
-可供出售金融资产公允价值变动	1,298	881	1,298	881
-外币报表折算差额	15	-	5	-
八、综合收益总额	14,659	13,181	14,480	12,958
归属于母公司股东的综合收益	14,569	13,024		
归属于少数股东的综合收益	90	157		

合并及公司现金流量表

2015 年 1—9 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	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	2014 年 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	425,381	216,207	421,177	212,791
向中央银行借款净增加额	22,819	230	23,000	-
同业拆借资金净增加额	32,392	40,177	29,069	32,294
存放中央银行和同业款项净减少额	14,071	-	13,535	-
收到的利息	115,254	118,141	112,513	115,432
收取的手续费及佣金	22,219	16,512	22,033	16,082
收到其他与经营活动有关的现金	5,645	25,769	5,352	23,735
经营活动现金流入小计	637,781	417,036	626,679	400,334
客户贷款及垫款净增加额	(168,525)	(210,697)	(168,157)	(208,806)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(28,485)	-	(31,735)
支付的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项	(13,984)	(965)	(13,984)	(965)
支付的利息	(87,084)	(75,185)	(85,973)	(74,277)
支付的手续费及佣金	(1,053)	(637)	(1,011)	(623)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,176)	(10,316)	(11,111)	(10,152)
支付的各项税费	(21,204)	(20,516)	(20,899)	(20,254)
应收融资租赁款净增加额	(3,435)	(5,438)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(36,677)	(14,728)	(36,667)	(10,419)
经营活动现金流出小计	(343,138)	(366,967)	(337,802)	(357,231)
经营活动产生的现金流量净额	294,643	50,069	288,877	43,103
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,227,490	527,815	1,227,490	527,815
取得投资收益收到的现金	54,328	41,062	54,412	41,124
收到其他与投资活动有关的现金	191	15	185	14
投资活动现金流入小计	1,282,009	568,892	1,282,087	568,953
投资支付的现金	(1,565,991)	(736,273)	(1,566,394)	(736,273)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,670)	(2,833)	(6,091)	(1,782)
投资活动现金流出小计	(1,575,661)	(739,106)	(1,572,485)	(738,055)
投资活动支付的现金流量净额	(293,652)	(170,214)	(290,398)	(169,102)

三、筹资活动产生的现金流量

发行优先股收到的现金	14,960	-	14,960	-
发行债券及同业存单收到的现金	339,331	49,602	339,331	49,602
筹资活动现金流入小计	354,291	49,602	354,291	49,602
偿还债务及同业存单支付的现金	(172,240)	(16,162)	(172,240)	(16,162)
分配股利和偿付利息支付的现金	(15,499)	(14,171)	(15,426)	(14,113)
筹资活动现金流出小计	(187,739)	(30,333)	(187,666)	(30,275)
筹资活动产生的现金流量净额	166,552	19,269	166,625	19,327
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,102	514	2,095	514
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	169,645	(100,362)	167,199	(106,158)
加：期初现金及现金等价物余额	188,784	266,116	184,861	264,540
六、期末现金及现金等价物余额	358,429	165,754	352,060	158,382