

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年第三季度报告

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 2016 年 10 月 28 日以通讯表决方式召开第六届董事会第十一次会议，审议通过本季度报告，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表的真实、准确、完整。

4、公司第三季度财务报告未经审计。

二、公司基本情况

1、主要财务数据

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减(%)
总资产	5,564,282	5,044,352	10.31
归属于母公司股东的净资产	359,811	315,170	14.16
归属于母公司普通股股东的净资产	329,891	285,250	15.65
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	15.260	13.902	9.77
期末普通股总股本(百万股)	21,618	18,653	15.90
	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	-149,795	294,643	-150.84
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-6.929	14.360	-148.25
营业收入	120,928	108,632	11.32
归属于母公司股东的净利润	40,682	37,162	9.47
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	39,711	36,402	9.09
加权平均净资产收益率(%)	12.86	14.37	下降 1.51 个百分点
基本每股收益(元/股)	1.873	1.811	3.42
稀释每股收益(元/股)	1.873	1.811	3.42
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.55	14.08	下降 1.53 个百分点
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.827	1.774	2.99

注：（1）2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股（限售期12个月），本次交易标的资产为上海信托97.33%的股权。交易完

成后，公司普通股总股本为19,652,981,747股。

(2) 2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为21,618,279,922股。

(3) 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。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数21,285,109,811股计算得出。

(4) 报告期每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司报告期末总股本21,618,279,922股摊薄计算。比较期的每股收益、每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额均按调整后的股数20,518,818,557股重新计算。

(5) 根据2016年2月4日的董事会决议，公司对浦发优2发放股息，共计人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息的发放影响。

(6) 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。

2、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	-	-1
收回以前年度核销贷款的收益	460	1,157
其他营业外净收入	94	178
非经常性损益的所得税影响数	-138	-334
合 计	416	1,000
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	404	971
归属于少数股东的非经常性损益	12	29

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

单位：股

股东总数（户）	162,071				
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
上海国际集团有限公司	4,222,553,311	19.53	749,288,002	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	18.98	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司－传统	2,138,028,672	9.89	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司－资本金	1,356,332,558	6.27	-	-	-
上海上国投资资产管理有限公司	1,073,516,173	4.97	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司－万能H	977,252,806	4.52	-	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	3.15	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	576,849,086	2.67	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	1.92	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	1.42	-	-	-

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	股份种类及数量	
		种类	数量
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	人民币普通股	4,103,763,711
上海国际集团有限公司	3,473,265,309	人民币普通股	3,473,265,309
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672	人民币普通股	2,138,028,672
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558	人民币普通股	1,356,332,558
上海上国投资资产管理有限公司	1,073,516,173	人民币普通股	1,073,516,173
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	977,252,806	人民币普通股	977,252,806
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	人民币普通股	681,639,492
中国证券金融股份有限公司	576,849,086	人民币普通股	576,849,086
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	人民币普通股	414,812,199
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	人民币普通股	306,554,930
上述股东关联关系或一致行动 关系的说明	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。		
表决权恢复的优先股股东及持 股数量的说明	无		

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	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	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。		

注：截止报告期末，无股份质押或冻结情况。

(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	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（中银平稳上海定向资管计划）	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	本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司一分红、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。		

注：截止报告期末，无股份质押或冻结情况。

四、重要事项

1、公司主要会计报表项目大幅度变动的情况及原因

单位：人民币百万元

项 目	2016-9-30	2015-12-31	增减（%）	报告期内变动的主要原因
拆出资金	196,836	137,806	42.84	拆放非银行金融机构款项增加
贵金属	11,414	28,724	-60.26	代客贵金属交易规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	170,053	63,746	166.77	指定为其他交易性资产及交易性同业存单规模增加
衍生金融资产	17,838	10,610	68.12	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	765	110,218	-99.31	买入返售票据规模减少
持有至到期投资	328,269	239,703	36.95	持有至到期国债及政策性银行债规模增加
无形资产	3,552	879	304.10	收购上海信托增加相应信托业务特许经营权、合同权益以及品牌价值
商誉	6,981	-	不适用	收购上海信托形成商誉
递延所得税资产	19,240	14,427	33.36	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	67,927	51,648	31.52	应收融资租赁款及待划转结算和暂付款项增加
向中央银行借款	60,143	23,645	154.36	向央行融资规模增加
拆入资金	55,885	99,589	-43.88	境内银行拆入款项规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,836	210	15,536.19	贵金属现货卖空头寸增加
衍生金融负债	16,490	7,319	125.30	公允价值估值变化所致
应付职工薪酬	9,112	5,684	60.31	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
应付股利	207	12	1,625.00	子公司应付少数股东股利增加

已发行债务证券	666,311	399,906	66.62	发行绿色金融债及发行同业存单规模增加
递延所得税负债	767	7	10,857.14	收购上海信托，资产评估增值导致递延所得税负债增加
其他负债	35,873	22,067	62.56	待划转结算和暂收款项增加
一般风险准备	65,500	45,924	42.63	提取一般风险准备
少数股东权益	4,795	3,430	39.80	收购上海信托导致少数股东权益增加

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 1-9 月	2015 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	31,140	21,222	46.73	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资损益	4,202	498	743.78	债券投资收益增加
公允价值变动损益	1,153	3,000	-61.57	市场波动导致衍生工具公允价值下降
汇兑损益	449	-869	不适用	市场汇率波动，汇兑损益增加
营业税金及附加	3,898	6,701	-41.83	营改增原因
其他业务成本	182	511	-64.38	票据买卖价差损失减少
营业外收入	226	688	-67.15	抵债资产和非流动资产处置收入减少
其他综合收益的税后净额	-2,099	2,095	-200.19	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-149,795	294,643	-150.84	客户贷款及垫款支付的现金增加

2、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

(1) 为适应银行业日趋严格的资本监管要求，建设具有核心竞争优势的金融服务企业，增强公司风险抵御能力，公司第五届董事会第五十三次会议于 2016 年 3 月 10 日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，限售期 36 个月，发行对象为上海国际集团有限公司及其子公司上海国鑫投资发展有限公司，认购金额分别为 100.03 亿元、48.27 亿元。本次发行的募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。根据公司 2015 年度股东大会决议，公司已向监管机构提出申请。截至报告期末，该等事项尚待获得监管机构的核准。

(2) 2015 年底，公司相继获得中国人民银行和中国银监会关于同意公司发行绿色金融债券的批文，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 500 亿元的绿色金融债券，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。2016 年 7 月 14 日，公司顺利完成了第三期绿色金融债券的发行。发行规模为 150 亿元，债券期限 5 年，票面利率为 3.40%，募集资金于 7 月 18 日到账。至此，公司 500 亿元绿色金融债券额度已全部发行完毕。

3、公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方发行股份，购买其合计持有的上海信托股权。包括上海国际集团有限公司在内的 11 名交易对方承诺：(1) 通过本次交易而认购的公司股票，自股份发行结束并上市之日起 12 个月内不得转让。(2) 规范关联交易：本次交易完成后，严格遵守相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，将尽可能地减少与公司的关联交易。对有合理原因而发生的关联交易，将在平等自愿的基础上遵循市场公正、公平、公开的原则，履行合法程序，不损害公司及其他股东的合

法权益。(3) 在人员、资产、财务、机构、业务方面与公司完全分开，双方的人员、资产、财务、机构、业务独立，不存在混同情况。

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

五、银行业务数据

1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
资产总额	5,564,282	5,044,352
负债总额	5,199,676	4,725,752
存款总额	2,993,443	2,954,149
其中：企业活期存款	1,124,395	956,336
企业定期存款	1,076,295	1,144,900
储蓄活期存款	155,805	129,912
储蓄定期存款	326,045	372,036
贷款总额	2,570,186	2,245,518
其中：正常贷款	2,525,896	2,210,464
不良贷款	44,290	35,054
拆入资金	55,885	99,589
贷款减值准备	88,644	74,105
不良贷款率(%)	1.72	1.56
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	200.14	211.40
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	3.45	3.30
	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月
平均总资产收益率(%)	0.78	0.83
全面摊薄净资产收益率(%)	12.08	13.75

注：(1) 平均总资产收益率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理。

(2) 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。

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	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	母公司口径	集团口径	母公司口径	集团口径
资本总额	451,245	458,132	408,996	414,306
1、核心一级资本	327,442	332,726	284,578	288,760
2、其他一级资本	29,920	30,099	29,920	30,018
3、二级资本	93,883	95,307	94,498	95,528
资本扣除项	21,029	10,185	4,053	565
1、核心一级资本扣减项	21,029	10,185	4,053	565

2、其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3、二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	430,216	447,947	404,943	413,741
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	-	-	-	-
信用风险加权资产	3,298,594	3,373,962	3,035,671	3,089,433
市场风险加权资产	34,323	36,272	34,968	35,257
操作风险加权资产	239,376	249,797	239,376	243,144
风险加权资产合计	3,572,293	3,660,031	3,310,015	3,367,834
核心一级资本充足率(%)	8.58	8.81	8.48	8.56
一级资本充足率(%)	9.42	9.63	9.38	9.45
资本充足率(%)	12.04	12.24	12.23	12.29

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团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231.6亿元。

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，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，母公司杠杆率为5.38%，较2015年末上升0.14个百分点。报告期末，集团杠杆率为5.56%，较2015年末上升0.25个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	母公司口径	集团口径	母公司口径	集团口径
一级资本净额	336,333	352,640	310,445	318,213
调整后的表内外资产余额	6,250,674	6,340,381	5,920,689	5,988,358
杠杆率(%)	5.38	5.56	5.24	5.31

4、流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2016 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	369,054.33
现金净流出量	478,447.72
流动性覆盖率(%)	77.14%

5、其他监管财务指标

项 目 (%)	标准值	2016 年 9 月 30 日		2015 年		2014 年	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率	≥9.7	12.04	12.03	12.23	11.69	11.25	10.94
一级资本充足率	≥7.7	9.42	9.33	9.38	9.29	9.05	8.64
核心一级资本充足率	≥6.7	8.58	8.47	8.48	8.41	8.52	8.54

资产流动性比率	人民币	≥25	33.78	35.05	34.06	34.95	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	33.63	34.56	33.50	35.91	32.93	36.03
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.65	1.83	2.42	1.84	1.56	1.66
	拆出资金比	≤8	6.56	5.03	4.59	3.05	1.13	1.44
单一最大客户贷款比例		≤10	1.42	1.41	1.43	1.58	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例		≤50	10.72	11.01	10.87	11.31	11.69	12.22

注：（1）本表中本报告期资本充足率、流动性比率、拆借资金比例、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（含境外分行）。

（2）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2016年底资本充足率的要求，资本充足率为9.7%，一级资本充足率为7.7%，核心一级资本充足率为6.7%。

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（%）	与上年末相比增减（%）
正常类	2,416,850	94.04	12.63
关注类	109,046	4.24	68.62
次级类	17,819	0.69	-10.11
可疑类	15,682	0.61	64.35
损失类	10,789	0.42	89.65
合 计	2,570,186	100.00	14.46

法定代表人： 吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇一六年十月二十八日

合并及公司资产负债表

2016 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

	浦发银行集团		浦发银行	
	2016 年 9 月 30 日 未经审计	2015 年 12 月 31 日 经审计	2016 年 9 月 30 日 未经审计	2015 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	464,525	481,157	461,143	477,644
存放同业款项	135,901	111,388	129,284	108,334
拆出资金	196,836	137,806	196,359	137,806
贵金属	11,414	28,724	11,414	28,724
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	170,053	63,746	168,252	63,746
衍生金融资产	17,838	10,610	17,838	10,610
买入返售金融资产	765	110,218	765	110,218
应收利息	19,918	20,437	19,394	20,021
发放贷款和垫款	2,481,542	2,171,413	2,463,575	2,153,210
可供出售金融资产	285,622	254,846	280,014	254,516
持有至到期投资	328,269	239,703	328,269	239,703
应收款项类投资	1,329,659	1,325,032	1,321,692	1,325,032
长期股权投资	1,775	1,599	22,253	5,085
固定资产	20,977	19,062	13,347	13,249
无形资产	3,552	879	881	869
商誉	6,981	-	-	-
长期待摊费用	1,488	1,657	1,401	1,570
递延所得税资产	19,240	14,427	18,945	14,212
其他资产	67,927	51,648	25,145	19,969
资产总额	5,564,282	5,044,352	5,479,971	4,984,518

	浦发银行集团		浦发银行	
	2016 年 9 月 30 日 未经审计	2015 年 12 月 31 日 经审计	2016 年 9 月 30 日 未经审计	2015 年 12 月 31 日 经审计
负债				
向中央银行借款	60,143	23,645	59,500	23,000
同业及其他金融机构存放 款项	1,153,247	1,042,948	1,159,519	1,048,583
拆入资金	55,885	99,589	19,192	70,975
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	32,836	210	29,821	210
衍生金融负债	16,490	7,319	16,490	7,319
卖出回购金融资产款	126,423	119,205	126,174	118,699
吸收存款	2,993,443	2,954,149	2,960,020	2,928,463
应付职工薪酬	9,112	5,684	8,435	5,461
应交税费	15,660	14,776	15,334	14,686
应付利息	33,279	36,235	32,727	35,911
应付股利	207	12	12	12
已发行债务证券	666,311	399,906	666,212	399,906
递延所得税负债	767	7	-	-
其他负债	35,873	22,067	29,160	17,531
负债总额	5,199,676	4,725,752	5,122,596	4,670,756
股东权益				
股本	21,618	18,653	21,618	18,653
其他权益工具	29,920	29,920	29,920	29,920
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	74,678	60,639	74,628	60,589
其他综合收益	3,614	5,713	3,593	5,701
盈余公积	78,689	63,651	78,689	63,651
一般风险准备	65,500	45,924	65,045	45,600
未分配利润	85,792	90,670	83,882	89,648
归属于母公司股东权益 合计	359,811	315,170	357,375	313,762
少数股东权益	4,795	3,430	-	-
股东权益合计	364,606	318,600	357,375	313,762
负债及股东权益合计	5,564,282	5,044,352	5,479,971	4,984,518

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

2016 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	
	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月
一、营业收入	120,928	108,632	117,210	107,170
利息收入	161,298	170,532	158,385	167,912
利息支出	(79,448)	(88,003)	(78,236)	(86,872)
利息净收入	81,850	82,529	80,149	81,040
手续费及佣金收入	32,652	22,274	30,674	22,033
手续费及佣金支出	(1,512)	(1,052)	(1,508)	(1,011)
手续费及佣金净收入	31,140	21,222	29,166	21,022
投资损益	4,202	498	4,189	582
其中: 对联营企业和合营企业 的投资收益	140	139	140	139
公允价值变动损益	1,153	3,000	1,139	3,000
汇兑损益	449	(869)	446	(725)
其他业务收入	2,134	2,252	2,121	2,251
二、营业支出	(67,416)	(60,271)	(65,566)	(59,547)
营业税金及附加	(3,898)	(6,701)	(3,821)	(6,628)
业务及管理费	(25,851)	(22,109)	(24,352)	(21,718)
资产减值损失	(37,485)	(30,950)	(37,208)	(30,691)
其他业务成本	(182)	(511)	(185)	(510)
三、营业利润	53,512	48,361	51,644	47,623
加: 营业外收入	226	688	134	508
减: 营业外支出	(49)	(59)	(48)	(56)
四、利润总额	53,689	48,990	51,730	48,075
减: 所得税费用	(12,551)	(11,515)	(12,068)	(11,240)
五、净利润	41,138	37,475	39,662	36,835
归属于母公司股东的净利润	40,682	37,162		
少数股东损益	456	313		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.873	1.811		

七、其他综合收益的税后净额	(2,099)	2,095	(2,108)	2,088
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,099)	2,095	(2,108)	2,088
以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,099)	2,095	(2,108)	2,088
-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)	(9)	(3)	(9)
-可供出售金融资产公允价值变动	(2,146)	2,091	(2,132)	2,091
-外币财务报表折算差异	50	13	27	6
八、综合收益总额	39,039	39,570	37,554	38,923
归属于母公司股东的综合收益	38,583	39,257		
归属于少数股东的综合收益	456	313		

合并及公司利润表

2016 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	
	2016 年 7-9 月	2015 年 7-9 月	2016 年 7-9 月	2015 年 7-9 月
一、营业收入	38,756	37,931	37,241	37,490
利息收入	53,154	58,118	52,165	57,195
利息支出	(26,419)	(28,529)	(26,000)	(28,152)
利息净收入	26,735	29,589	26,165	29,043
手续费及佣金收入	9,404	6,969	8,512	6,876
手续费及佣金支出	(552)	(440)	(559)	(426)
手续费及佣金净收入	8,852	6,529	7,953	6,450
投资损益	492	(191)	482	(155)
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	45	48	45	48
公允价值变动损益	355	1,565	326	1,565
汇兑损益	1,632	(403)	1,631	(255)
其他业务收入	690	842	684	842
二、营业支出	(20,483)	(20,781)	(19,731)	(20,522)
营业税金及附加	(348)	(2,208)	(334)	(2,181)
业务及管理费	(9,123)	(7,817)	(8,472)	(7,666)
资产减值损失	(10,973)	(10,658)	(10,882)	(10,578)
其他业务成本	(39)	(98)	(43)	(97)
三、营业利润	18,273	17,150	17,510	16,968
加: 营业外收入	117	329	77	222
减: 营业外支出	(23)	(15)	(22)	(12)
四、利润总额	18,367	17,464	17,565	17,178
减: 所得税费用	(4,269)	(4,115)	(4,060)	(3,998)
五、净利润	14,098	13,349	13,505	13,180
归属于母公司股东的净利润	13,912	13,259		
少数股东损益	186	90		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.644	0.646		

七、其他综合收益的税后净额	457	1,310	453	1,300
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	457	1,310	453	1,300
以后将重分类进损益的其他综合收益	457	1,310	453	1,300
-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	(16)	(3)	(16)	(3)
-可供出售金融资产公允价值变动	462	1,298	462	1,298
-外币财务报表折算差异	11	15	7	5
八、综合收益总额	14,555	14,659	13,958	14,480
归属于母公司股东的综合收益	14,369	14,569		
归属于少数股东的综合收益	186	90		

合并及公司现金流量表

2016 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	
	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	2015 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	150,456	425,381	142,494	421,177
向中央银行借款净增加额	36,498	22,819	36,500	23,000
同业拆借资金净增加额	68,508	32,392	61,163	29,069
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	14,071	-	13,535
收到的利息	105,532	115,254	102,515	112,513
收取的手续费及佣金	34,541	22,219	32,466	22,033
收到其他与经营活动有关的现金	66,658	5,645	61,893	5,352
经营活动现金流入小计	462,193	637,781	437,031	626,679
客户贷款及垫款净增加额	(344,894)	(168,525)	(344,985)	(168,157)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	(31,095)	-	(31,606)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额	(103,291)	(13,984)	(103,252)	(13,984)
支付的利息	(67,978)	(87,084)	(66,974)	(85,973)
支付的手续费及佣金	(1,513)	(1,053)	(1,508)	(1,011)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,199)	(11,176)	(11,849)	(11,111)
支付的各项税费	(24,996)	(21,204)	(23,668)	(20,899)
应收融资租赁款净增加额	(8,823)	(3,435)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(17,199)	(36,677)	(15,363)	(36,667)
经营活动现金流出小计	(611,988)	(343,138)	(599,205)	(337,802)
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	(149,795)	294,643	(162,174)	288,877
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,642,489	1,227,490	2,641,790	1,227,490
取得投资收益收到的现金	63,144	54,328	60,857	54,412
收到其他与投资活动有关的现金	14	191	14	185
取得子公司收到的现金净额	779	-	-	-
投资活动现金流入小计	2,706,426	1,282,009	2,702,661	1,282,087
投资支付的现金	(2,766,498)	(1,565,991)	(2,754,791)	(1,566,394)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(3,221)	(9,670)	(1,652)	(6,091)
投资活动现金流出小计	(2,769,719)	(1,575,661)	(2,756,443)	(1,572,485)
投资活动支付的现金流量净额	(63,293)	(293,652)	(53,782)	(290,398)

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	726,623	339,331	726,523	339,331
筹资活动现金流入小计	726,623	354,291	726,523	354,291
偿还债务及同业存单支付的现金	(460,217)	(172,240)	(460,217)	(172,240)
分配股利和偿付利息支付的现金	(25,425)	(15,499)	(25,342)	(15,426)
筹资活动现金流出小计	(485,642)	(187,739)	(485,559)	(187,666)
筹资活动产生的现金流量净额	240,981	166,552	240,964	166,625
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,468	2,102	2,466	2,095
五、现金及现金等价物净增加额	30,361	169,645	27,474	167,199
加：期初现金及现金等价物余额	264,687	188,784	260,572	184,861
六、期末现金及现金等价物余额	295,048	358,429	288,046	352,060