

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2007 年第一季度报告

### §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 本公司董事尉彭城因公务未亲自出席会议，书面委托黄建平董事代行表决权。

1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长金运、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	报告期末比上年度 期末增减(%)
总资产(千元)	704,126,909	689,344,155	2.14
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	25,687,054	24,706,128	3.97
每股净资产(元)	5.898	5.673	3.97
	年初至报告期期末		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	2,645,771		42.97
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.61		28.53
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同 期增减(%)
净利润(千元)	978,286	978,286	33.64
基本每股收益(元)	0.225	0.225	20.14
稀释每股收益(元)	0.225	0.225	20.14
净资产收益率(%)	3.81%	3.81%	-17.35(注)
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	3.81%	3.81%	-17.17

注：主要原因为本公司实施增发补充核心资本，净资产大幅增长所致。

#### 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（户）	63123		
前十名流通股股东持股情况			
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量	种类	
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	36466783	A 股	
国际金融－汇丰－MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL LIMITED	33539054	A 股	
中国农业银行－交银施罗德精选股票证券投资基金	30932158	A 股	
中信证券－工行－CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED	29425183	A 股	
中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金	28631246	A 股	

中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	25448681	A 股
中国农业银行—景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金	23163528	A 股
中国工商银行—诺安价值增长股票证券投资基金	21564352	A 股
中国工商银行—汇添富成长焦点股票型证券投资基金	19839187	A 股
中国建设银行—工银瑞信稳健成长股票型证券投资基金	19029736	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 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
总负债	678,439,855	644,638,027
存款总额	601,725,109	596,488,498
其中：长期存款	118,280,227	116,710,046
同业拆入总额	1,657,306	1,192,360
贷款总额	495,771,614	460,893,002
其中：短期贷款	260,265,431	243,984,417
进出口押汇	1,947,191	1,725,274
贴现	52,995,391	47,051,162
中长期贷款	172,500,155	159,761,274
逾期贷款	2,524,372	2,356,366
呆滞贷款	5,534,066	6,010,026
呆帐贷款	5,008	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 年第一季度末		2006 年年末	
			期末	平均	年末	平均
资本充足率%		≥8	9.02	9.15	9.27	8.44
流动性比率%	人民币	≥25	40.28	42.26	44.24	45.33
	外币	≥60	100.63	110.88	121.12	82.96
存贷比%	人民币	≤75	74.90	72.87	70.84	69.79
	外币	≤85	42.43	41.08	39.73	54.00
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.28	0.26	0.24	0.12
	拆出资金比	≤8	0.41	0.55	0.69	0.35
国际商业借款比例%		≤100	0.04	0.03	0.02	6.30
不良贷款比例%		—	1.80	1.82	1.83	1.88
利息回收率%		—	98.07	100.05	102.03	103.90
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.60	3.68	3.75	4.84
最大十家客户贷款比例%		≤50	31.25	31.58	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	474,854,461	95.78	1
关注类	11,986,610	2.42	5-20
次级类	4,430,883	0.89	35
可疑类	2,894,887	0.59	70
损失类	1,604,773	0.32	100
合 计	495,771,614	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	1,365,306	-	-
其他应收款	6,021,273	284,832	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

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，公司第一大股东上海国际集团有限公司及其控股股东上海国际信托投资有限公司承诺：自获得流通权之日起，12个月内不上市交易或者转让。期满后，通过证券交易所出售股份在12个月内不超过5%，在24个月内不得超过10%。

上海国际集团有限公司网下参与增发A股锁定期为12个月。

## 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 本次季报资产负债表中的2007年期初股东权益与“新旧会计准则股东权益差异调节表”中的2007年期初股东权益存在差异的原因说明：

□适用 √ 不适用

董事长签名：金 运

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇七年四月二十六日

## § 5 附录

## 资产负债表(未经审计)

单位: 人民币元

	行次	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
库存现金	1	2, 226, 538, 912. 84	2, 259, 752, 906. 72
存放中央银行款	2	87, 403, 991, 520. 02	104, 476, 510, 658. 17
存放同业	3	4, 816, 441, 449. 29	5, 011, 940, 798. 97
拆放同业	4	14, 706, 340, 488. 45	16, 497, 441, 722. 45
交易式证券	5	21, 309, 015, 520. 93	49, 018, 174, 167. 95
贷款及垫款	6	495, 771, 613, 690. 21	460, 893, 002, 146. 66
减: 贷款损失准备	7	14, 134, 028, 703. 70	12, 782, 454, 562. 81
应收利息	8	1, 365, 306, 084. 62	1, 390, 247, 287. 83
应收股利	9	-	-
其他应收款	10	5, 736, 440, 777. 47	2, 677, 542, 965. 31
买入返售资产	11	7, 092, 216, 300. 00	13, 786, 123, 798. 02
证券投资	12	66, 788, 253, 733. 33	35, 656, 104, 350. 58
股权投资	13	726, 891, 296. 67	443, 298, 972. 67
待摊利息	13	58, 518, 308. 45	18, 756, 975. 64
衍生金融工具资产	14	57, 488, 161. 10	41, 654, 872. 47
固定资产原价	15	8, 674, 276, 597. 57	8, 619, 261, 242. 93
减: 累计折旧	16	3, 077, 899, 321. 62	2, 914, 449, 568. 87
固定资产净值	17	5, 596, 377, 275. 95	5, 704, 811, 674. 06
减: 固定资产减值准备	18	-	-
固定资产净额	19	5, 596, 377, 275. 95	5, 704, 811, 674. 06
在建工程	20	12, 190, 972. 86	11, 691, 429. 58
固定资产清理	21	24, 736. 78	387. 00
无形资产	22	235, 918, 702. 02	226, 932, 678. 15
长期待摊费用	23	17, 150, 831. 17	21, 363, 593. 46
待处理抵债资产	24	1, 391, 064, 577. 28	1, 392, 402, 562. 68
减: 抵债资产减值准备	25	817, 855, 123. 78	809, 262, 772. 31
待处理抵债资产净值	26	573, 209, 453. 50	583, 139, 790. 37
其他资产	27	6, 993, 226. 36	-
递延税款借项	28	3, 760, 016, 506. 98	3, 408, 118, 058. 51
资产合计	40	704, 126, 909, 245. 30	689, 344, 154, 671. 76
	行次	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
客户存款	41	600, 480, 351, 832. 52	595, 704, 937, 611. 68
向中央银行借款	42	-	-
票据融资	43	-	-
同业存款	44	31, 952, 748, 796. 90	30, 855, 036, 869. 98
同业拆入	45	1, 657, 305, 948. 00	1, 192, 360, 360. 00
应付利息	46	2, 588, 762, 143. 24	2, 682, 368, 685. 92
卖出回购资产款	47	7, 070, 767, 200. 05	3, 385, 708, 270. 14
汇出汇款	48	909, 072, 339. 54	1, 583, 024, 302. 28
应解汇款及临时存款	49	1, 244, 757, 155. 64	783, 560, 586. 85
衍生金融工具负债	50	52, 997, 188. 36	32, 714, 077. 03
应付工资	51	7, 041, 499. 78	7, 435, 637. 21
应付福利费	52	337, 577, 531. 18	333, 074, 067. 26
应交税金	53	3, 771, 759, 715. 09	2, 870, 763, 814. 75

应付股利	54	12,059,258.45	12,059,258.45
其他应付款	55	10,106,642,675.69	6,915,560,466.87
预提费用	56	-	-
递延收益	57	524,110,118.61	502,287,932.24
发行短期债券	58	-	-
转贷款资金	59	-	-
发行长期债券	60	11,600,000,000.00	11,600,000,000.00
长期应付款	61	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	62	123,901,389.72	177,134,688.39
递延税款贷项	63	-	-
负债合计	64	678,439,854,792.77	664,638,026,629.05
股本	65	4,354,882,697.00	4,354,882,697.00
资本公积	66	10,566,082,502.50	10,563,442,436.41
其中：可供出售投资未实现损益	69	228,569,667.50	225,929,601.41
盈余公积	67	3,959,672,664.47	3,959,672,664.47
一般准备	68	4,790,000,000.00	4,790,000,000.00
未分配利润	70	2,016,416,588.56	1,038,130,244.83
股东权益合计	71	25,687,054,452.53	24,706,128,042.71
负债及股东权益合计	80	704,126,909,245.30	689,344,154,671.76

法定代表人：金 运

行长：傅建华

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 利 润 表 （未经审计）

单位：人民币元

项目	2007 年第一季度	2006 年第一季度
利息收入	7,926,936,379.47	6,377,137,069.76
贷款及应收款利息收入	6,652,801,337.49	5,246,911,071.74
金融机构往来收入	786,384,752.94	621,545,492.55
债券利息收入	487,750,289.04	508,680,505.48
利息支出	2,852,980,567.95	2,489,538,114.81
存款利息支出	2,397,552,954.67	2,028,537,998.33
金融机构往来支出	291,068,983.14	330,699,227.59
债券利息支出	164,358,630.14	130,300,888.89
净利息收入	5,073,955,811.52	3,887,598,954.95
中间业务净收入	152,521,194.83	109,733,372.32
中间业务收入	232,972,855.69	168,081,683.28
中间业务支出	80,451,660.86	58,348,310.96
净交易收入	58,604,607.56	82,347,330.55
汇兑净收入	55,705,645.47	86,275,413.60
衍生金融工具交易净收入	-4,449,822.70	16,648,381.26
交易式证券净收入	-17,814,853.41	-49,648,146.36
其他业务净收入	25,163,638.20	29,071,682.06
营业费用	1,798,511,161.79	1,452,885,686.08
业务及管理费	1,629,921,103.83	1,302,527,171.33
折旧费	168,590,057.96	150,358,514.75
投资净收益	-	-
营业利润	3,486,570,452.12	2,626,793,971.75
减：营业税金及附加	379,936,079.93	299,723,392.96
加：营业外收入	690,172.95	1,653,240.83
减：营业外支出	1,790,855.73	1,038,065.34
计提资产损失准备前利润总额	3,105,533,689.41	2,327,685,754.28
减：资产损失准备	1,421,071,813.40	1,106,719,389.35
计提资产损失准备后利润总额	1,684,461,876.01	1,220,966,364.93
减：所得税	706,175,532.28	488,909,800.86
净利润	978,286,343.73	732,056,564.07
加：年初未分配利润	1,038,130,244.83	689,961,644.96
盈余公积转入		
可供分配的利润	2,016,416,588.56	1,422,018,209.03
减：提取法定盈余公积		
提取法定公益金		
提取一般准备		
可供股东分配的利润	2,016,416,588.56	1,422,018,209.03
加：法定公益金转入	-	
减：应付优先股股利	-	
提取任意盈余公积	-	
应付普通股股利	-	508,950,000.00
转作股本的普通股股利	-	
未分配利润	2,016,416,588.56	913,068,209.03

法定代表人：金 运

行长：傅建华

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 现金流量表(未经审计)

单位：人民币元

项目	行次	2007 年第一季度	2006 年第一季度
一、营业活动产生的现金流量			
因经营活动而产生的现金流量	1		
收到的贷款利息	2	6,585,685,988.10	5,116,735,187.21
金融企业往来收入收到的现金	3	786,384,752.94	609,678,125.40
中间业务收入收到的现金	4	258,136,493.89	197,123,632.98
证券投资收益收到的现金	5	666,364,477.14	308,557,709.11
汇兑净收益收到的现金	6	77,682,725.35	51,581,044.53
营业外净收入收到的现金	7	-1,100,682.78	122,324.81
现金流入小计	8	8,373,153,754.64	6,283,798,024.04
支付的存款利息	9	2,125,763,410.46	1,965,880,725.56
金融企业往来支出支付的现金	10	291,068,983.14	336,039,513.77
手续费支出支付的现金	11	80,451,660.86	58,348,310.96
支付给职工以及为职工支付的现金	12	1,216,037,212.35	323,717,116.91
其他营业费用支付的现金	13	1,213,883,891.48	963,838,293.99
支付的营业税金及附加款	14	382,954,262.34	256,152,092.08
支付的所得税款	15	417,223,672.31	529,241,796.40
现金流出小计	16	5,727,383,092.94	4,433,217,849.67
因经营活动而产生的现金流量净额	17	2,645,770,661.70	1,850,580,174.37
经营性资产的减少(增加)	18		
缴存中央银行准备金	19	-5,720,950,218.98	-1,641,363,054.14
存放同业	20	195,499,349.70	1,042,000.00
拆放同业及金融性公司	21	170,197,654.26	15,087,500.00
贷款	22	-28,934,381,495.15	-24,604,020,619.78
贴现	23	-5,944,230,048.40	-5,529,644,651.02
已核销呆帐贷款及利息收回	24	-	11,099,088.35
证券投资	25	-3,422,990,735.73	-17,801,316,352.10
买入返售资产	26	6,693,907,498.02	4,822,790,567.42
长期待摊费用	27	-1,415,241.04	-8,928,572.83
其他资产	28	-5,655,240.96	645,061,485.67
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-2,722,419,052.82	-797,463,179.74
经营性资产的减少(增加)小计	30	-39,692,437,531.10	-44,887,655,788.17
经营性负债的增加(减少)	31		
向央行借款	32	-	-
同业间存放	33	1,097,711,926.92	1,089,768,447.01
同业及金融性公司拆入	34	464,945,588.00	88,000,100.00
卖出回购资产款	35	3,685,058,929.91	1,604,958,754.34
存款	36	9,735,691,709.00	11,907,509,442.44
保证金	37	-4,960,362,380.79	11,579,663,153.28
委托存款	38	84,892.63	41,951.28
其他负债	39	-727,185,261.41	-700,988,021.91
其他应付暂收款减少流出的现金	40	3,653,139,084.50	-1,172,732,984.43
经营性负债的增加(减少)小计	41	12,949,084,488.76	24,396,220,842.02
流动资金变动产生的现金流量净额	42	-26,743,353,042.34	-20,491,434,946.16
营业活动产生的现金流量净额	43	-24,097,582,380.64	-18,640,854,771.79
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	44	-	-

分得股利或利润所收到的现金	47	-	-
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	339,359.82	-
现金流入小计	49	339,359.82	-
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	66,056,585.93	43,865,631.38
权益性投资支付的现金	52	284,287,324.00	-
现金流出小计	53	350,343,909.93	43,865,631.38
投资活动产生的现金流量净额	54	-350,004,550.11	-43,865,631.38
三. 融资活动产生的现金流量			
发行股票所收到的现金	55		-
发行债券所收到的现金	56		-
现金流入小计	57	-	-
偿付利息所支付的现金	59	-	-
分配股利或利润所支付的现金	60	-	
现金流出小计	61	-	-
融资活动产生的现金流量净额	62	-	-
四. 汇率变动对现金的影响额	63	-	-
五. 本期现金及现金等价物净增加额	64	-24,447,586,930.75	-18,684,720,403.17
补充资料	行次	2007 年第一季度	2006 年第 1 季度
1. 不涉及现金流量的投资和融资活动			
以固定资产偿还债务	65		
以投资偿还债务	66		
以固定资产进行投资	67		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	68		
2. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润	69	978,286,343.73	732,056,564.07
加: 计提的坏帐准备	70	2,922,955.85	9,660,419.33
计提的贷款呆帐准备	71	1,419,085,447.33	1,081,724,033.84
计提的长期投资减值准备	72	-	-
计提的抵债资产减值准备	73	-936,589.78	15,334,936.18
固定资产折旧	74	168,590,057.96	150,358,514.75
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	13,942,653.32	12,526,080.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减: 收益)	76	100,377.60	-
投资损失(减: 收益)	77	6,852,221.91	-285,738,213.62
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78	21,977,079.88	521,000.00
衍生金融工具交易净损益		4,449,822.70	-16,648,381.26
已减值贷款利息冲转		-59,805,355.50	-59,597,571.90
递延税款贷项(减: 借项)	79	351,898,448.47	-94,740,430.69
经营性应付项目的增加(减: 减少)	80	233,506,020.63	371,261,331.19
经营性应收项目的减少(减: 增加)	81	-495,098,822.40	-203,379,967.31
其他	82	-	137,241,858.88
因经营活动而产生的现金流量净额	83	2,645,770,661.70	1,850,580,174.37
3. 现金及现金等价物净增加情况:			
现金及现金等价物的期末余额	84	60,108,569,704.18	37,985,541,956.89
减: 现金及现金等价物的期初余额	85	84,556,156,634.93	56,670,262,360.06
现金及现金等价物净增加额	86	-24,447,586,930.75	-18,684,720,403.17

法定代表人: 金 运

行长: 傅建华

财务总监: 黄建平

制表人: 傅 能