

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 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 公司于 2013 年 10 月 29 日在上海召开第五届董事会第十四次会议审议并通过本报告，公司董事朱玉辰、朱敏、尉彭城因公务未能亲自出席会议，分别书面委托沙跃家、沈思董事代行表决权；公司独立董事郭为、张维迎、孙持平因公务未能亲自出席会议，分别书面委托赵久苏、陈学彬独立董事代行表决权，其余董事亲自出席董事会会议并行使表决权。

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、行长朱玉辰、财务总监刘信义及财务会计机构负责人傅能声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

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(百万元)	3,593,943	3,145,707	14.25
归属于上市公司股东的所有者权益(百万元)	195,729	177,497	10.27
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	10.493	9.516	10.27
	年初至报告期期 末(1—9月)	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)	272,432	31,767	757.59
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	14.605	1.703	757.60
	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 (%)(7—9月)
营业收入(百万元)	25,959	72,477	24.64
归属于上市公司股东的净利润(百万元)	10,432	29,818	16.78
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 (百万元)	10,299	29,562	16.52
加权平均净资产收益率(%)	5.46	15.93	上升0.07个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.39	15.79	上升0.06个百分点
基本每股收益(元)	0.599	1.599	16.70
稀释每股收益(元)	0.599	1.599	16.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.552	1.585	16.46

注：(1) 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) 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)	年初至报告期期末金额 (1-9 月)
非流动资产处置损益	9	14
收回以前年度核销贷款的收益	121	243
其他营业外收支净额	48	85
非经常性损益的所得税影响数	(45)	(86)
合计	133	256

2.2 报告期末股东数及前十名股东持股情况表

报告期末股东总数 （户）		525, 076		
前十名股东持股情况				
股东名称(全称)	期末持有股份数量 （股）	占比（%）	持有有限售条 件股份数量	质押或冻 结股份数
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	－	－
上海国际信托有限公司	975, 923, 794	5. 232	－	－
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999	2. 022	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	272, 109, 484	1. 459	－	－
百联集团有限公司	190, 083, 517	1. 019	－	－
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407	0. 862	－	－
雅戈尔集团股份有限公司	124, 000, 000	0. 665	－	－
上海市邮政公司	113, 141, 353	0. 607	－	－
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	105, 546, 662	0. 566	－	－
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称(全称)	期末持有可流通股 数量（股）		占比（%）	
上海国际集团有限公司	3, 157, 513, 917		16. 927	
上海国际信托有限公司	975, 923, 794		5. 232	
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999		2. 022	
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	272, 109, 484		1. 459	
百联集团有限公司	190, 083, 517		1. 019	
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407		0. 862	
雅戈尔集团股份有限公司	124, 000, 000		0. 665	
上海市邮政公司	113, 141, 353		0. 607	
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	105, 546, 662		0. 566	
中国太平洋人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	104, 915, 259		0. 562	

§ 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:人民币百万元

项目	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
资产总额	3,593,943	3,145,707
负债总额	3,395,542	2,966,048
存款总额	2,455,094	2,134,365
其中:企业活期存款	712,768	628,074
企业定期存款	928,719	757,502
储蓄活期存款	97,686	97,748
储蓄定期存款	329,686	293,717
贷款总额	1,726,581	1,544,553
其中:正常贷款	1,714,703	1,535,613
不良贷款	11,878	8,940
同业拆入	27,745	32,466
贷款损失准备	41,352	35,747

注: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、汇出汇款和国库定期存款。

单位:人民币百万元

项目	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期比上年末增减 (%)
核心一级资本净额	193,356	174,785	10.63
一级资本净额	193,356	174,785	10.63
资本净额	254,037	236,070	7.61
风险加权资产总额	2,281,179	2,068,810	10.27
核心一级资本充足率 (%)	8.48	8.45	上升 0.03 个百分点
一级资本充足率 (%)	8.48	8.45	上升 0.03 个百分点
资本充足率 (%)	11.14	11.41	下降 0.27 个百分点

注:1、公司根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》(自 2013 年 1 月 1 日起实施)有关规定计算和披露资本充足率,本表中的数据根据该办法下的权重法计算得出,数据口径为母公司口径。

2、按照《商业银行资本充足率管理办法》(简称“旧办法”)规定计算,截止报告期末公司的资本充足率 11.74%,比上年末降低 0.71 个百分点;核心资本充足率 8.51%,比上年末降低 0.46 个百分点,数据口径为母公司口径。

3.2 截止报告期末公司补充财务指标:

项目 (%)		标准值	2013 年 9 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
			期末	平均	年末	平均
总资产收益率		≥0.6	0.83	0.89	1.09	1.18
净资产收益率		≥11	15.23	15.93	19.26	20.95
不良贷款率		≤5	0.69	0.63	0.58	0.52
资产流动性比率	人民币	≥25	31.83	35.77	37.57	42.44
	本外币合计	≥25	32.05	36.78	37.54	41.36
存贷比	人民币	≤75	68.83	70.20	71.94	71.56
	本外币合计	≤75	70.31	71.06	72.21	71.22
单一最大客户贷款比例		≤10	2.00	2.06	2.17	2.45
最大十家客户贷款比例		≤50	12.43	12.84	13.97	15.26
拨备覆盖率		≥150	348.14	372.47	399.85	431.49

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、报告期总资产收益率、净资产收益率均未年化处理。

3.3 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	1,692,345	98.02
关注类	22,358	1.29
次级类	5,169	0.30
可疑类	4,470	0.26
损失类	2,239	0.13
合 计	1,726,581	100.00

§ 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:人民币百万元

项 目	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	143,168	311,293	(54.01)	存放境内银行减少
拆出资金	26,876	85,420	(68.54)	拆放境内银行和境外非银行金融机构减少
贵金属	3,960	6,673	(40.66)	报告期减少了黄金现货投资规模
交易性金融资产	31,425	18,441	70.41	期末持有的交易性债券头寸增加
衍生金融资产	1,528	907	68.47	衍生产品规模增加,公允价值估值变化所致
分为贷款和应收款类的投资	551,691	159,734	245.38	购买他行理财产品和投资资产管理计划产品增加
在建工程	1,753	1,320	32.80	分行新建办公用楼
递延所得税资产	8,060	5,636	43.01	暂时性差异增加
其他资产	26,900	16,111	66.97	应收融资租赁款增加
向中央银行借款	553	115	380.87	村镇银行向中央银行借款增加
衍生金融负债	3,065	1,944	57.66	衍生产品规模增加,公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	58,751	84,540	(30.51)	卖出回购债券减少
应付职工薪酬	10,187	7,214	41.21	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
其他负债	84,841	57,254	48.18	保本理财产品规模增长较快
盈余公积	37,460	27,248	37.48	根据股东大会决议计提法定盈余公积和任意盈余公积

项 目	2013 年 1-9 月	2012 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	10,138	6,109	65.95	收入结构优化,手续费及佣金净收入增加
投资收益	470	(165)	384.85	自营贵金属投资盈利
公允价值变动收益	(519)	50	(1,138.00)	交易性贵金属、交易性债券公允价值下降
其他业务收入	694	271	156.09	票据买卖收益增加
资产减值损失	8,292	4,898	69.29	应对不良贷款增加,加大了对贷款拨备计提力度,拨贷比进一步提高
其他业务成本	647	193	235.23	其他业务支出增加
营业外支出	44	20	120.00	非流动资产处置损失较去年增加

4.2 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

4.3 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明 ☐适用 ☒不适用

4.4 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制期为 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。

截止目前，中移动能严格遵照其承诺履行。

4.5 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：二〇一三年十月二十九日

§ 5 附 录

合并资产负债表

2013 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：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产		
现金及存放中央银行款项	481,631	427,563
存放同业款项	143,168	311,293
拆出资金	26,876	85,420
贵金属	3,960	6,673
交易性金融资产	31,425	18,441
衍生金融资产	1,528	907
买入返售金融资产	311,296	267,089
应收利息	12,863	13,546
发放贷款及垫款	1,685,229	1,508,806
可供出售金融资产	145,433	150,741
持有至到期投资	149,273	159,286
分为贷款和应收款类的投资	551,691	159,734
长期股权投资	2,536	2,464
固定资产	8,521	8,781
在建工程	1,753	1,320
无形资产	619	517
长期待摊费用	1,181	1,379
递延所得税资产	8,060	5,636
其他资产	26,900	16,111
资产总额	3,593,943	3,145,707
负债		
向中央银行借款	553	115
同业及其他金融机构存放款项	646,863	546,564
拆入资金	27,745	32,466
衍生金融负债	3,065	1,944
卖出回购金融资产款	58,751	84,540
吸收存款	2,455,094	2,134,365
应付职工薪酬	10,187	7,214
应交税费	7,857	8,295
应付利息	31,974	24,679
应付股利	12	12
应付债券	68,600	68,600
其他负债	84,841	57,254
负债总额	3,395,542	2,966,048
股东权益		
股本	18,653	18,653
资本公积	58,232	59,560

盈余公积	37,460	27,248
一般风险准备	29,450	23,050
未分配利润	51,934	48,986
归属于母公司股东权益合计	195,729	177,497
少数股东权益	2,672	2,162
股东权益合计	198,401	179,659
负债及股东权益合计	3,593,943	3,145,707

财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 吉晓辉

行长：朱玉辰

财务总监： 刘信义

财务机构负责人：傅 能

母公司资产负债表

2013 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：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产		
现金及存放中央银行款项	478,488	424,989
存放同业款项	138,698	310,022
拆出资金	26,876	85,420
贵金属	3,960	6,673
交易性金融资产	31,425	18,441
衍生金融资产	1,528	907
买入返售金融资产	311,296	267,089
应收利息	12,790	13,496
发放贷款及垫款	1,670,094	1,498,621
可供出售金融资产	145,433	150,741
持有至到期投资	149,273	159,286
分为贷款和应收款类的投资	551,691	159,734
长期股权投资	5,561	5,363
固定资产	8,479	8,746
在建工程	1,753	1,319
无形资产	618	516
长期待摊费用	1,115	1,316
递延所得税资产	8,031	5,611
其他资产	9,577	6,340
资产总额	3,556,686	3,124,630
负债		
同业及其他金融机构存放款项	636,368	544,477
拆入资金	27,745	32,466
衍生金融负债	3,065	1,944
卖出回购金融资产款	58,633	84,490
吸收存款	2,434,342	2,119,284
应付职工薪酬	10,129	7,121
应交税费	7,740	8,218
应付利息	31,748	24,546
应付股利	12	12
应付债券	68,600	68,600
其他负债	83,011	56,197
负债总额	3,361,393	2,947,355
股东权益		
股本	18,653	18,653
资本公积	58,232	59,560
盈余公积	37,460	27,248
一般风险准备	29,450	23,050
未分配利润	51,498	48,764
股东权益合计	195,293	177,275
负债及股东权益合计	3,556,686	3,124,630

合并利润表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告 期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	25,959	20,827	72,477	60,830
利息净收入	21,876	18,374	61,138	53,981
利息收入	46,170	37,744	128,897	111,879
利息支出	24,294	19,370	67,759	57,898
手续费及佣金净收入	3,811	2,231	10,138	6,109
手续费及佣金收入	3,955	2,363	10,615	6,518
手续费及佣金支出	144	132	477	409
投资收益	(98)	(283)	470	(165)
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	44	19	128	83
公允价值变动收益	(139)	189	(519)	50
汇兑收益	219	99	556	584
其他业务收入	290	217	694	271
二、营业支出	12,241	9,283	33,372	26,779
营业税金及附加	1,755	1,553	4,967	4,604
业务及管理费	6,445	5,576	19,466	17,084
资产减值损失	3,749	2,046	8,292	4,898
其他业务成本	292	108	647	193
三、营业利润	13,718	11,544	39,105	34,051
加：营业外收入	73	125	143	177
减：营业外支出	16	8	44	20
四、利润总额	13,775	11,661	39,204	34,208
减：所得税费用	3,271	2,687	9,198	7,968
五、净利润	10,504	8,974	30,006	26,240
归属于母公司所有者 的净利润	10,432	8,933	29,818	26,126
少数股东损益	72	41	188	114
六、每股收益				
基本及稀释每股收益	0.559	0.479	1.599	1.401
七、其他综合收益	(1,408)	(1,271)	(1,328)	272
八、综合收益总额	9,096	7,703	28,678	26,512
归属于母公司股东的 综合收益总额	9,024	7,662	28,490	26,398
归属于少数股东的综 合收益总额	72	41	188	114

母公司利润表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期末 金额(1-9 月)	上年年初至报告 期末金额(1-9 月)
一、营业收入	25,544	20,586	71,435	60,231
利息净收入	21,492	18,143	60,133	53,400
利息收入	45,562	37,403	127,320	111,102
利息支出	24,070	19,260	67,187	57,702
手续费及佣金净收入	3,776	2,222	10,066	6,091
手续费及佣金收入	3,925	2,353	10,541	6,499
手续费及佣金支出	149	131	475	408
投资收益	(94)	(283)	505	(165)
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	44	19	128	83
公允价值变动收益	(139)	189	(519)	50
汇兑收益	219	99	556	584
其他业务收入	290	216	694	271
二、营业支出	12,046	9,140	32,870	26,465
营业税金及附加	1,739	1,543	4,923	4,582
业务及管理费	6,371	5,525	19,273	16,958
资产减值损失	3,644	1,964	8,027	4,732
其他业务成本	292	108	647	193
三、营业利润	13,498	11,446	38,565	33,766
加：营业外收入	72	105	128	154
减：营业外支出	13	8	34	19
四、利润总额	13,557	11,543	38,659	33,901
减：所得税费用	3,217	2,658	9,054	7,901
五、净利润	10,340	8,885	29,605	26,000
六、其他综合收益	(1,408)	(1,271)	(1,328)	272
七、综合收益总额	8,932	7,614	28,277	26,272

合并现金流量表

2013 年 1—9 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：百万元 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净增加额	421,028	359,112
向中央银行借款净增加额	438	60
存放中央银行和同业款项净减少额	25,263	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	7,148	-
收到利息的现金	107,212	100,427
收取手续费及佣金的现金	9,794	6,462
收到其他与经营活动有关的现金	34,079	54,471
经营活动现金流入小计	604,962	520,532
客户贷款及垫款净增加额	(184,468)	(181,467)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(158,482)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(23,503)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(30,511)	(13,814)
支付的交易性金融资产款项	(13,045)	(1,966)
支付利息的现金	(59,204)	(53,589)
支付手续费及佣金的现金	(477)	(409)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,568)	(7,885)
支付的各项税费	(16,721)	(14,087)
支付租赁项目款项的现金	(7,611)	(9,677)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,925)	(23,886)
经营活动现金流出小计	(332,530)	(488,765)
经营活动产生的现金流量净额	272,432	31,767
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	339,499	210,410
取得投资收益收到的现金	23,346	8,771
收到其他与投资活动有关的现金	51	27
投资活动现金流入小计	362,896	219,208
投资支付的现金	(718,707)	(292,241)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	(1,407)	(1,818)
投资活动现金流出小计	(720,114)	(294,059)
投资活动产生的现金流量净额	(357,218)	(74,851)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	355	1,141
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	355	1,141
发行债券收到的现金	-	30,000
筹资活动现金流入小计	355	31,141
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,553)	(5,584)
筹资活动现金流出小计	(11,553)	(5,584)
筹资活动产生的现金流量净额	(11,198)	25,557
四、现金及现金等价物净增加额	(95,984)	(17,527)
加：期初现金及现金等价物余额	292,174	312,627
五、期末现金及现金等价物余额	196,190	295,100

母公司现金流量表

2013 年 1—9 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：百万元 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净增加额	406,948	350,132
存放中央银行和同业款项净减少额	24,126	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	7,148	-
收到利息的现金	105,658	99,685
收取手续费及佣金的现金	9,720	6,443
收到其他与经营活动有关的现金	32,166	53,681
经营活动现金流入小计	585,766	509,941
客户贷款及垫款净增加额	(179,373)	(178,383)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(158,621)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(23,513)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(30,579)	(13,817)
支付的交易性金融资产款项	(13,045)	(1,996)
支付利息的现金	(58,725)	(53,465)
支付手续费及佣金的现金	(475)	(408)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,524)	(7,874)
支付的各项税费	(16,576)	(14,017)
支付其他与经营活动有关的现金	(9,581)	(23,720)
经营活动现金流出小计	(317,878)	(475,814)
经营活动产生的现金流量净额	267,888	34,127
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	339,499	210,411
取得投资收益收到的现金	23,346	8,771
收到其他与投资活动有关的现金	62	22
投资活动现金流入小计	362,907	219,204
投资支付的现金	(718,758)	(294,360)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	(1,408)	(1,817)
投资活动现金流出小计	(720,166)	(296,177)
投资活动产生的现金流量净额	(357,259)	(76,973)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	-	30,000
筹资活动现金流入小计	-	30,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,519)	(5,584)
筹资活动现金流出小计	(11,519)	(5,584)
筹资活动产生的现金流量净额	(11,519)	24,416
四、现金及现金等价物净增加额	(100,890)	(18,430)
加：期初现金及现金等价物余额	289,194	310,863
五、期末现金及现金等价物余额	188,304	292,433