

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2014年第一季度报告

### § 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2014年4月28日在上海召开第五届董事会第十九次会议审议并通过了本报告，其中朱敏董事因公务无法亲自出席会议，书面委托沙跃家董事代行表决权；马新生董事、尉彭城董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托沈思董事代行表决权；独立董事郭为因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事张维迎代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 1.3 公司第一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、主管会计工作的负责人穆矢及财务会计机构负责人林道峰声明：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

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	3,740,500	3,680,125	1.64
归属于母公司股东的净资产	216,699	204,375	6.03
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.617	10.957	6.02
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(79,549)	100,422	(179.21)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(4.265)	5.384	(179.22)
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	27,602	22,011	25.40
归属于母公司股东的净利润	10,710	8,903	20.30
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,607	8,866	19.64
加权平均净资产收益率(%)	5.09	4.89	上升 0.20 个百分点
基本每股收益(元)	0.574	0.477	20.34
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.569	0.475	19.79
稀释每股收益(元)	0.574	0.477	20.34

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）净资产收益率为季度净资产收益率，未年化处理。

## 非经常性损益项目和金额：

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额
非流动资产处置损益	(1)
收回以前年度核销贷款的收益	75
其他营业外收支净额	63
非经常性损益的所得税影响数	(34)
合 计	103

## 2.2 报告期末股东总人数及前十名股东持股情况表

报告期末股东总数	516,985	
前十名股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比 (%)
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	20.000
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	286,855,311	1.538
百联集团有限公司	190,083,517	1.019
生命人寿保险股份有限公司一万能 G	165,851,962	0.889
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	160,880,407	0.862
中国证券金融股份有限公司	145,150,157	0.778
上海市邮政公司	113,141,353	0.607
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	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	286,855,311	1.538
百联集团有限公司	190,083,517	1.019
生命人寿保险股份有限公司一万能 G	165,851,962	0.889
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	160,880,407	0.862
中国证券金融股份有限公司	145,150,157	0.778
上海市邮政公司	113,141,353	0.607
雅戈尔集团股份有限公司	111,600,000	0.598
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。	

### § 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	2014年3月31日	2013年12月31日
资产总额	3,740,500	3,680,125
负债总额	3,520,863	3,472,898
存款总额	2,547,605	2,419,696
其中:企业活期存款	735,700	746,749
企业定期存款	975,271	891,929
储蓄活期存款	103,599	100,065
储蓄定期存款	361,393	327,022
贷款总额	1,836,756	1,767,494
其中:正常贷款	1,822,531	1,754,433
不良贷款	14,225	13,061
同业拆入	53,549	61,981
贷款损失准备	45,763	41,749
不良贷款率(%)	0.77	0.74
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	321.71	319.65
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.49	2.36

注: (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、透支及垫款、保理业务。

#### 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	2014年3月31日
	母公司口径
资本总额	275,584
1、核心一级资本	216,721
2、其他一级资本	-
3、二级资本	58,863
资本扣除项	4,014
1、核心一级资本扣减项	3,514
2、其他一级资本扣减项	-
3、二级资本扣减项	500
资本净额	271,570
最低资本要求(%)	8
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.5
附加资本要求	-
信用风险加权资产	2,305,484
市场风险加权资产	13,881
操作风险加权资产	157,540
风险加权资产合计	2,476,905

核心一级资本充足率(%)	8.61
一级资本充足率(%)	8.61
资本充足率(%)	10.96

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 10.63%，比上年末下降 0.73 个百分点；核心资本充足率 7.99%，比上年末下降 0.57 个百分点。

### 3.3 截止报告期末其他监管财务指标

项目 (%)	标准值	2014 年 3 月 31 日		2013 年年末	
		期末	平均	年末	平均
资产流动性比率	人民币 ≥25	33.32	32.09	30.86	32.60
	本外币合计 ≥25	33.54	32.44	31.34	33.22
存贷比	人民币 ≤75	70.70	71.50	72.30	70.29
	本外币合计 ≤75	71.99	72.50	73.01	71.26
拆借资金比例	拆入资金比 ≤ 4	1.47	1.75	2.03	1.67
	拆出资金比 ≤ 8	1.73	1.59	1.45	2.11
单一最大客户贷款比例		≤10	1.83	1.88	1.92
最大十家客户贷款比例		≤50	12.55	12.78	13.01
				12.60	

注：本表中流动性比率、存贷比、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。

### 3.4 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	1,793,331	97.64
关注类	29,200	1.59
次级类	7,885	0.43
可疑类	4,401	0.24
损失类	1,939	0.10
合 计	1,836,756	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	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	138,545	233,302	(40.62)	存放境内银行款项减少
拆出资金	36,095	26,828	34.54	拆放境内同业款项增加
衍生金融资产	2,741	1,946	40.85	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	41,323	79,557	(48.06)	卖出回购国债减少

项 目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	5,013	2,920	71.68	收入结构优化，手续费及佣金净收入增加
投资收益	(346)	227	(252.42)	债券投资及贵金属交易投资亏损

公允价值变动收益	1,384	160	765.00	市场波动导致交易性贵金属、交易性债券、远期结售汇及掉期交易公允价值上升
汇兑收益	(414)	(38)	989.47	人民币汇率波动导致汇兑亏损增大
其他业务收入	323	218	48.17	票据买卖收益增加
资产减值损失	4,525	2,077	117.86	应对不良贷款有所反弹，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	127	97	30.93	其他业务支出增长
营业外收入	85	20	325.00	报告期内子公司收到财政补贴
营业外支出	23	15	53.33	非流动资产处置损失增加

#### 4.2 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

#### 4.3 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了对中国银监会的承诺：广东移动自非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持公司股份（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。

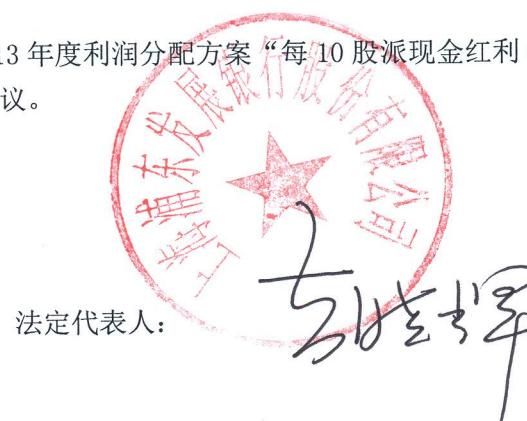
截至目前，广东移动及其控股母公司能严格遵照其承诺履行。

#### 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 报告期内现金分红政策的执行情况

公司第五届董事会第十八次会议已审议通过 2013 年度利润分配方案“每 10 股派现金红利 6.6 元（含税）”，该项方案拟提交日后召开的股东大会审议。



法定代表人：

董事会批准报送日期：二〇一四年四月二十八日

§ 5 附录

合并及公司资产负债表

2014年3月31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

项目	浦发银行集团			
	2014年3月31日	2013年12月31日	2014年3月31日	2013年12月31日
资产	未经审计	经审计	未经审计	经审计
现金及存放中央银行款项	461,539	476,342	458,325	472,869
存放同业款项	138,545	233,302	135,920	232,333
拆出资金	36,095	26,828	36,095	26,828
贵金属	3,222	3,348	3,222	3,348
交易性金融资产	26,598	28,627	26,598	28,627
衍生金融资产	2,741	1,946	2,741	1,946
买入返售金融资产	359,818	295,953	359,818	295,953
应收利息	15,600	14,709	15,454	14,535
发放贷款和垫款	1,790,993	1,725,745	1,773,969	1,709,888
可供出售金融资产	167,458	160,593	167,458	160,593
持有至到期投资	145,755	146,253	145,755	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	535,864	515,234	535,864	515,234
长期股权投资	2,492	2,268	5,569	5,345
固定资产	8,705	8,874	8,658	8,828
在建工程	1,962	1,861	1,961	1,860
无形资产	733	758	732	757
长期待摊费用	1,471	1,565	1,383	1,482
递延所得税资产	9,424	9,382	9,360	9,317
其他资产	31,485	26,537	9,204	7,882
资产总额	3,740,500	3,680,125	3,698,086	3,643,878
负债				
向中央银行借款	494	601	-	-
同业及其他金融机构存放款项	695,146	721,119	697,666	725,893
拆入资金	53,549	61,981	37,259	48,685
衍生金融负债	4,023	3,853	4,023	3,853
卖出回购金融资产款	41,323	79,557	41,241	79,508
吸收存款	2,547,605	2,419,696	2,526,278	2,398,772
应付职工薪酬	7,137	6,273	7,038	6,121
应交税费	9,095	10,496	9,001	10,414
应付利息	34,305	32,841	34,033	32,605
应付股利	12	12	12	12
应付债券	62,347	63,368	62,347	63,368
其他负债	65,827	73,101	63,164	70,844
负债总额	3,520,863	3,472,898	3,482,062	3,440,075

**股东权益**

股本	18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	57,389	55,775	57,339	55,725
盈余公积	37,460	37,460	37,460	37,460
一般风险准备	29,450	29,450	29,450	29,450
未分配利润	73,747	63,037	73,122	62,515
归属于母公司股东权益合计	216,699	204,375	216,024	203,803
少数股东权益	2,938	2,852	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>219,637</b>	<b>207,227</b>	<b>216,024</b>	<b>203,803</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>3,740,500</b>	<b>3,680,125</b>	<b>3,698,086</b>	<b>3,643,878</b>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：  


行长：  


主管会计工作的负责人：  


财务机构负责人：  


## 合并及公司利润表

2014 年 1-3 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	
	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
一、营业收入				
利息收入	27,602	22,011	27,211	21,732
利息支出	49,405	39,178	48,748	38,749
利息净收入	<u>(27,763)</u>	<u>(20,654)</u>	<u>(27,474)</u>	<u>(20,495)</u>
	21,642	18,524	21,274	18,254
手续费及佣金收入	5,214	3,080	5,171	3,061
手续费及佣金支出	<u>(201)</u>	<u>(160)</u>	<u>(194)</u>	<u>(159)</u>
手续费及佣金净收入	5,013	2,920	4,977	2,902
投资收益	(346)	227	(333)	237
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	19	47	19	47
公允价值变动损益	1,384	160	1,384	160
汇兑收益	(414)	(38)	(414)	(38)
其他业务收入	323	218	323	217
二、营业支出				
营业税金及附加	(13,595)	(10,364)	(13,405)	(10,218)
业务及管理费	(1,909)	(1,529)	(1,892)	(1,516)
资产减值损失	(7,034)	(6,661)	(6,956)	(6,602)
其他业务成本	(4,525)	(2,077)	(4,430)	(2,002)
	<u>(127)</u>	<u>(97)</u>	<u>(127)</u>	<u>(98)</u>
三、营业利润	14,007	11,647	13,806	11,514
加: 营业外收入	85	20	28	18
减: 营业外支出	<u>(23)</u>	<u>(15)</u>	<u>(23)</u>	<u>(10)</u>
四、利润总额	14,069	11,652	13,811	11,522
减: 所得税费用	<u>(3,261)</u>	<u>(2,701)</u>	<u>(3,204)</u>	<u>(2,667)</u>
五、净利润	10,808	8,951	10,607	8,855
归属于母公司股东的净利润	10,710	8,903		
少数股东损益	98	48		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.574	0.477		
七、其他综合收益	1,614	448	1,614	448
八、综合收益总额	12,422	9,399	12,221	9,303
归属于母公司股东的综合收益	12,324	9,351		
归属于少数股东的综合收益	98	48		

## 合并及公司现金流量表

2014 年 1—3 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	
	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放净增加额	101,936	228,021	99,279	221,811
向中央银行借款净增加额	-	115	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	9,320	30,572	10,049	31,299
收到的交易性金融资产款项	2,568	-	2,568	-
收到利息的现金	38,284	34,250	37,598	33,830
收取手续费及佣金的现金	5,281	2,786	5,022	2,767
收到其他与经营活动有关的现金	831	13,253	693	12,993
经营活动现金流入小计	158,220	308,997	155,209	302,700
客户贷款及垫款净增加额	(69,187)	(72,895)	(67,996)	(71,000)
向中央银行借款净减少额	(107)	-	-	-
同业拆借资金净减少额	(116,361)	(92,605)	(119,387)	(92,676)
支付利息的现金	(25,006)	(17,848)	(24,754)	(17,680)
支付手续费及佣金的现金	(201)	(160)	(194)	(159)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,963)	(4,116)	(3,884)	(4,083)
支付的各项税费	(7,194)	(5,244)	(7,132)	(5,194)
应收融资租赁款净增加额	(3,609)	(2,894)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(12,141)	(12,813)	(12,119)	(12,747)
经营活动现金流出小计	(237,769)	(208,575)	(235,466)	(203,539)
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	(79,549)	100,422	(80,257)	99,161
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	394,807	87,442	394,807	87,442
取得投资收益收到的现金	11,071	5,207	11,084	5,207
收到其他与投资活动有关的现金	4	6	4	12
投资活动现金流入小计	405,882	92,655	405,895	92,661
投资支付的现金	(421,285)	(285,833)	(421,285)	(285,859)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(294)	(272)	(278)	(272)
投资活动现金流出小计	(421,579)	(286,105)	(421,563)	(286,131)
投资活动支付的现金流量净额	(15,697)	(193,450)	(15,668)	(193,470)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				

吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	1,947	-	1,947
筹资活动现金流入小计	1,947	-	1,947
偿还债务支付的现金	(3,000)	-	(3,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,273)	(1,260)	(1,261)
筹资活动现金流出小计	(4,273)	(1,260)	(4,261)
筹资活动支付的现金流量净额	(2,326)	(1,260)	(2,314)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	769	-	769
五、现金及现金等价物净减少额	(96,803)	(94,288)	(97,470)
加：期初现金及现金等价物余额	266,116	292,174	264,540
六、期末现金及现金等价物余额	169,313	197,886	167,070
			193,625