

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年第一季度报告

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 2018 年 4 月 26 日在上海召开第六届董事会第三十次会议，审议通过本季度报告，朱敏董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托沙跃家董事、顾建忠董事代行表决权；独立董事乔文骏因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事王喆代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东及会计机构负责人潘培东，保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

4、公司第一季度财务报表未经审计。

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	6,132,993	6,137,240	-0.07
归属于母公司股东的净资产	428,220	425,404	0.66
归属于母公司普通股股东的净资产	398,300	395,484	0.71
普通股总股本 (百万股)	29,352	29,352	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	13.57	13.47	0.74
	年初至报告期末 (1-3 月)	上年初至上 年报告期末 (1-3 月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	39,629	42,945	-7.72
利润总额	17,106	19,017	-10.05
归属于母公司股东的净利润	14,305	14,462	-1.09
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,266	14,006	1.86
经营活动支付的现金流量净额	-48,725	-200,970	不适用
每股经营活动支付的现金流量净额 (元/股)	-1.66	-7.15	不适用
基本每股收益 (元/股)	0.46	0.49	-6.12
稀释每股收益 (元/股)	0.46	0.49	-6.12
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.46	0.48	-4.17
加权平均净资产收益率 (%)	3.45	3.96	下降 0.51 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	3.44	3.83	下降 0.39 个百分点

	年初至报告期末(1-3月)	上年初至上年报告期末(1-3月)	比上年同期增减(%)
成本收入比(%)	24.43	22.22	上升2.21个百分点
利息净收入比营业收入(%)	66.31	61.75	上升4.56个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	33.69	38.25	下降4.56个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	26.70	28.39	下降1.69个百分点
	本报告期末	上年度末	比上年同期增减(%)
不良贷款率(%)	2.13	2.14	下降0.01个百分点
拨备覆盖率(%)	153.00	132.44	上升20.56个百分点
拨贷比(%)	3.26	2.84	上升0.42个百分点

注：(1) 2018年3月，公司对浦发优2发放股息人民币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，公司考虑了优先股股息发放的影响。

(2) 公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目，并对上年同期相关报表项目及财务指标重述，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

(3) 2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。2017年9月，公司完成非公开发行人民币普通股股票，增加普通股股本1,248,316,498股。发行完成后，公司普通股总股本为29,352,080,397股。上年同期基本及稀释每股收益、每股经营活动支付的现金流量净额按28,103,763,899股重新计算。

(4) 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。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。

(5) 根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》及《企业会计准则第14号——收入》，公司决定于2018年1月1日起提前执行上述新准则。具体会计政策变更影响参见“5、涉及财务报告的相关事项”。

(6) 报告期加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未年化处理。

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	说明
非流动资产处置损益	-1	报告期内处置非流动资产
政府补助	60	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净收入	1	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-17	按适用税率计算之所得税
合 计	43	
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	39	
归属于少数股东的非经常性损益	4	

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表

单位：股

股东总数（户）	204,319				
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	6,331,322,671	21.57	842,003,367	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	18.18	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	9.47	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	6.01	-	-	-
上海上国投资产管理有限公司	1,395,571,025	4.75	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	1,283,011,919	4.37	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	4.33	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	3.22	406,313,131	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	3.02	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	1.36	-	-	-
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		
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股	5,489,319,304		
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股	5,334,892,824		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	人民币普通股	2,779,437,274		
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股	1,763,232,325		
上海上国投资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股	1,395,571,025		
中国证券金融股份有限公司	1,283,011,919	人民币普通股	1,283,011,919		
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	人民币普通股	1,270,428,648		
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股	886,131,340		
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股	539,255,859		
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	人民币普通股	398,521,409		
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—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。 3、除上述情况外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。				
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（全称）	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	1、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—万能为同一法人。 2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		

(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	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	1、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—自有资金为同一法人。 2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		

四、本集团整体经营情况

公司认真贯彻落实十九大、全国金融工作会议精神，积极贯彻谋划新一轮发展会议与年度工作会议要求，围绕“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”和“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，着力推进改革创新，确保年度各项重点工作有序推进。

(一) 经营效益：第一季度，本集团利润总额 171.06 亿元，同比减少 19.11 亿元，下降 10.05%；税后归属于母公司股东的净利润 143.05 亿元，同比减少 1.57 亿元，下降 1.09%。实现营业收入 396.29 亿元，同比减少 33.16 亿元，下降 7.72%；其中，利息净收入 262.79 亿元，同比减少 2.40 亿元，下降 0.91%，利息净收入在营业收入中的占比为 66.31%。非利息净收入 133.50 亿元，同比减少 30.76 亿元，下降 18.73%，其中实现手续费及佣金净收入 105.80 亿元，同比减少 16.11 亿元，同比下降 13.21%。

(二) 资产负债规模：截至报告期末，本集团资产总额 61,329.93 亿元，较上年末减少 42.47 亿元，下降 0.07%；其中，本外币贷款总额 32,448.22 亿元，较上年末增加 502.22 亿元，增长 1.57%；企业贷款占比 56.84%，零售贷款占比 39.34%，票据贴现占比 3.82%。本集团负债总额 56,981.80 亿元，较上年末减少 80.75 亿元，下降 0.14%；其中，本外币存款余额 31,756.83 亿元，较上年末增加 1,377.47 亿元，增长 4.53%。

(三) 资产质量：本集团信贷业务运行平稳，不良率略降，拨备覆盖率及拨贷比“双升”，总体风险可控。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额 691.96 亿元，较上年末增加 6.77 亿元；不良贷款率 2.13%，较上年末下降 0.01 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 153.00%，较上年末上升 20.56 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.26%，较上年末上升 0.42 个百分点。

五、银行业务数据

1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2018年3月31日	2017年12月31日
资产总额	6,132,993	6,137,240
负债总额	5,698,180	5,706,255
存款总额	3,175,683	3,037,936
其中：企业活期存款	1,253,551	1,287,069
企业定期存款	1,096,906	1,017,498
储蓄活期存款	213,906	183,571
储蓄定期存款	357,138	303,251
贷款总额	3,244,822	3,194,600
其中：不良贷款	69,196	68,519
贷款减值准备	105,298	90,747
同业拆入	157,035	138,782
	2018年1-3月	2017年1-3月
平均总资产收益率(%)	0.24	0.25
全面摊薄净资产收益率(%)	3.38	3.89

注：(1) 平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

(2) 平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

(3) 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	2018年3月31日		2017年12月31日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
资本总额	513,647	504,385	500,827	492,085
其中：核心一级资本	400,387	392,340	398,143	390,539
其他一级资本	30,255	29,920	30,225	29,920
二级资本	83,005	82,125	72,459	71,626
资本扣除项	9,376	25,116	9,943	23,618
其中：核心一级资本扣减项	9,376	25,116	9,943	23,618
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	504,271	479,269	490,884	468,467
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	-	-	-	-
风险加权资产	4,190,255	4,079,829	4,084,499	3,982,115
其中：信用风险加权资产	3,821,205	3,729,667	3,727,889	3,644,136
市场风险加权资产	53,722	48,924	42,370	36,741
操作风险加权资产	315,328	301,238	314,240	301,238
核心一级资本充足率（%）	9.33	9.00	9.50	9.21
一级资本充足率（%）	10.05	9.73	10.24	9.97
资本充足率（%）	12.03	11.75	12.02	11.76

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154.40亿元。

3、杠杆率情况

报告期末，根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率6.21%，较2017年末上升0.11个百分点；母公司杠杆率5.95%，较2017年末上升0.08个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2018年3月31日		2017年12月31日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
一级资本净额	421,266	397,144	418,425	396,841
调整后的表内外资产余额	6,782,427	6,674,467	6,864,789	6,762,705
杠杆率（%）	6.21	5.95	6.10	5.87

4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2018年3月31日
合格优质流动性资产	625,614
现金净流出量	590,479
流动性覆盖率(%)	105.95

5、公司其他监管财务指标

项目(%)	标准值	2018年3月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资本充足率	≥10.5	11.75	11.76	11.37
一级资本充足率	≥8.5	9.73	9.97	9.02
核心一级资本充足率	≥7.5	9.00	9.21	8.23
资产流动性比率	人民币	≥25	52.28	58.87
	本外币合计	≥25	51.26	57.16
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.76	3.35
	拆出资金比	≤8	3.63	2.75
单一最大客户贷款比例	≤10	2.09	2.13	1.58
最大十家客户贷款比例	≤50	12.60	12.43	10.93

注：（1）本表中本报告期资本充足率、资产流动性比率、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。

（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2018年底资本充足率的要求：资本充足率10.5%，一级资本充足率8.5%，核心一级资本充足率7.5%。

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(%)	比上年末增减(%)
正常类	3,069,450	94.60	1.60
关注类	106,176	3.27	1.23
次级类	24,845	0.77	-4.72
可疑类	22,464	0.69	-16.37
损失类	21,887	0.67	40.45
合计	3,244,822	100.00	1.57

六、重要事项

1、公司主要会计报表项目、财务指标重大变化的情况及原因

单位：人民币百万元

项目	2018-3-31	2017-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	111,719	80,839	38.20	拆放境内银行款项增加
贵金属	6,817	10,261	-33.56	自营贵金属持有头寸规模减少
衍生金融资产	47,475	28,264	67.97	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	100	13,974	-99.28	买入返售债券规模下降
递延所得税资产	37,954	29,022	30.78	可抵扣暂时性差异增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,087	28,333	30.90	代客贵金属卖空头寸增加
衍生金融负债	52,128	30,034	73.56	公允价值估值变化所致

卖出回购金融资产款	123,195	184,464	-33.21	卖出回购债券规模下降
其他负债	67,975	40,002	69.93	代划转结算及暂收款项规模增加
其他综合收益	-1,228	-5,335	不适用	新金融工具准则分类和计量期初转换影响，以公允价值计量且其变动计入权益的金融资产估值增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	361,167	162,866	公司自2018年1月1日起施行新金融工具准则（CAS22/23/24），报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述比较期数字。	
可供出售金融资产	-	664,508		
持有至到期投资	-	444,726		
应收款项类投资	-	832,598		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	221,221	-		
以摊余成本计量的投资	1,428,887	-		
预计负债	4,184	-		

单位：人民币百万元

项目	2018年 1-3月	2017年 1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	1,322	941	40.49	银行卡手续费支出增加
公允价值变动损益	-2,101	-1,539	不适用	市场波动导致衍生工具公允价值净减少
汇兑损益	414	1,015	-59.21	市场汇率波动，汇兑损益减少
其他业务收入	702	505	39.01	票据买卖价差收益增加
资产处置损益	-1	585	-100.17	抵债资产处置损益减少
其他收益	60	-	不适用	新增报表项目，反映与日常经营活动相关的政府补助
税金及附加	465	314	48.09	应交增值税增加致其附加税金相应增加
其他业务成本	206	147	40.14	票据买卖价差损失增加
营业外收入	25	56	-55.36	报表项目调整，与日常经营活动相关的政府补助收入计入其他收益科目
所得税费用	2,647	4,370	-39.43	免税收入增加
经营活动支付的现金流量净额	-48,725	-200,970	不适用	客户贷款及垫款净增加额减少
投资活动产生的现金流量净额	115,503	79,241	45.76	投资支付的现金减少
筹资活动支付/(产生)的现金流量净额	-44,397	18,663	-337.89	发行债券及同业存单收到的现金减少

2、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2017年11月17日，公司2017年第二次临时股东大会审议通过公开发行可转换公司债券的相关议案，本次发行规模不超过500亿元，具体转股价格需在发行前根据市场情况确定。本次可转债发行募集资金将用于支持公司未来业务发展，在可转债转股后按照监管要求用于补充公司核心一级资本。

截至目前，公司本次公开发行可转换公司债券方案尚需获得中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管机构的核准后方可实施。公司将根据该事项的实际进展情况，按照有关规定及时履行信息披露义务。

3、公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2017年8月，公司向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行股份，认购方承诺并同意，其认购的标的股份锁定期为36个月，在锁定期内不上市交易或以任何方式转让标的股份或标的股份所衍生取得的股份。

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重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

5、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“新金融工具准则”）的规定：以持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

公司因同时采用企业会计准则及国际财务报告准则编制财务报告，而《国际财务报告准则第9号——金融工具》将自2018年1月1日起施行，为避免上述财务报告之间出现准则差异，公司决定于2018年1月1日起提前执行上述新金融工具准则。

公司于2018年1月1日变更会计政策，自2018年一季报起按上述新金融工具准则要求进行会计报表披露。根据准则衔接规定，不重述2017年比较期间数据，就新旧准则转换影响调整2018年期初留存收益和其他综合收益。本集团新金融工具准则的采用将减少2018年1月1日期初留存收益148亿元，增加其他综合收益27亿元，合计减少归属于母公司股东权益121亿元。

根据财政部于2017年修订了《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”）准则，将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了明确规定。公司因同时采用企业会计准则及国际财务报告准则编制财务报告，而《国际财务报告准则第15号——客户合同产生的收入》将自2018年1月1日起施行，为避免上述财务报告之间出现准则差异，公司决定于2018年1月1日起提前执行上述新收入准则。

公司于2018年1月1日变更会计政策，自2018年一季报起按上述新收入准则要求进行会计报表披露。该准则实施对公司收入确认方式未发生重大变化，对公司当期及前期的净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

(3) 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

适用 不适用

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：高国富

2018年4月26日

合并及公司资产负债表

2018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

审计类型:未经审计

	浦发银行集团		浦发银行	
	2018年3月31日 未经审计	2017年12月31日 经审计	2018年3月31日 未经审计	2017年12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	467,266	486,531	463,355	482,118
存放同业款项	105,770	96,348	97,892	89,696
拆出资金	111,719	80,839	114,831	82,885
贵金属	6,817	10,261	6,817	10,261
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	361,167	162,866	354,093	157,268
衍生金融资产	47,475	28,264	47,475	28,264
买入返售金融资产	100	13,974	100	13,974
应收利息	35,723	31,094	34,891	30,294
发放贷款和垫款	3,139,524	3,103,853	3,119,494	3,083,728
可供出售金融资产	-	664,508	-	654,837
持有至到期投资	-	444,726	-	444,726
应收款项类投资	-	832,598	-	817,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	221,221	-	213,240	-
以摊余成本计量的投资	1,428,887	-	1,414,926	-
长期股权投资	1,025	1,006	25,133	23,860
固定资产	26,032	25,140	15,198	15,190
无形资产	3,376	3,299	1,001	899
商誉	6,981	6,981	-	-
长期待摊费用	1,266	1,363	1,198	1,298
递延所得税资产	37,954	29,022	37,364	28,381
其他资产	130,690	114,567	82,970	69,415
资产总额	6,132,993	6,137,240	6,029,978	6,035,033

	浦发银行集团		浦发银行	
	2018年3月31日 未经审计	2017年12月31日 经审计	2018年3月31日 未经审计	2017年12月31日 经审计
负债				
向中央银行借款	204,261	182,387	203,500	181,500
同业及其他金融机构存放 款项	1,154,340	1,314,318	1,162,436	1,322,621
拆入资金	157,035	138,782	118,195	100,873
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	37,087	28,333	24,259	15,121
衍生金融负债	52,128	30,034	52,128	30,034
卖出回购金融资产款	123,195	184,464	123,195	184,464
吸收存款	3,175,683	3,037,936	3,144,231	3,006,604
应付职工薪酬	8,107	7,911	7,314	6,880
应交税费	24,942	20,034	24,232	19,354
应付利息	38,891	35,064	38,170	34,422
应付股利	14	14	12	12
已发行债务证券	649,673	686,296	645,805	682,109
递延所得税负债	665	680	-	-
预计负债	4,184	-	4,170	-
其他负债	67,975	40,002	59,616	30,915
负债总额	5,698,180	5,706,255	5,607,263	5,614,909
股东权益				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
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	81,760	81,760	81,710	81,710
其他综合收益	(1,228)	(5,335)	(1,027)	(5,289)
盈余公积	94,198	94,198	94,198	94,198
一般风险准备	75,795	75,702	74,900	74,900
未分配利润	118,423	119,807	113,662	115,333
归属于母公司股东权益 合计	428,220	425,404	422,715	420,124
少数股东权益	6,593	5,581	-	-
股东权益合计	434,813	430,985	422,715	420,124
负债及股东权益合计	6,132,993	6,137,240	6,029,978	6,035,033

财务报表由以下人士签署：

董事长：高国富

行长：刘信义

财务总监：潘卫东

会计机构负责人：潘培东

合并及公司利润表

2018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	
	2018年1-3月	2017年1-3月 (重述)	2018年1-3月	2017年1-3月 (重述)
一、营业收入	39,629	42,945	37,866	41,360
利息收入	66,723	58,665	65,262	57,695
利息支出	(40,444)	(32,146)	(39,794)	(31,722)
利息净收入	26,279	26,519	25,468	25,973
手续费及佣金收入	11,902	13,132	10,948	12,226
手续费及佣金支出	(1,322)	(941)	(1,332)	(945)
手续费及佣金净收入	10,580	12,191	9,616	11,281
投资损益	3,696	3,669	3,628	3,573
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	25	34	28	34
公允价值变动损益	(2,101)	(1,539)	(1,995)	(1,550)
汇兑损益	414	1,015	420	1,016
其他业务收入	702	505	687	482
资产处置损益	(1)	585	(1)	585
其他收益	60	-	43	-
二、营业支出	(22,524)	(23,963)	(21,704)	(23,226)
税金及附加	(465)	(314)	(447)	(298)
业务及管理费	(9,680)	(9,541)	(8,956)	(8,908)
资产减值损失	(12,173)	(13,961)	(12,096)	(13,886)
其他业务成本	(206)	(147)	(205)	(134)
三、营业利润	17,105	18,982	16,162	18,134
加: 营业外收入	25	56	17	31
减: 营业外支出	(24)	(21)	(23)	(19)
四、利润总额	17,106	19,017	16,156	18,146
减: 所得税费用	(2,647)	(4,370)	(2,455)	(4,171)
五、净利润	14,459	14,647	13,701	13,975
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	14,459	14,647	13,701	13,975
(二)按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	14,305	14,462		
少数股东损益	154	185		
	14,459	14,647		

六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.46	0.49		
七、其他综合收益的税后净额	1,398	(1,523)	1,546	(1,532)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,404	(1,523)	1,546	(1,532)
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,605	(1,523)	1,747	(1,532)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,804	-	1,663	-
-可供出售金融资产公允价值变动	-	(1,544)	-	(1,550)
-外币财务报表折算差异	(199)	21	84	18
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(201)	-	(201)	-
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(201)	-	(201)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(6)	-		
八、综合收益总额	15,857	13,124	15,247	12,443
归属于母公司股东的综合收益	15,709	12,939		
归属于少数股东的综合收益	148	185		
	15,857	13,124		

合并及公司现金流量表

2018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	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3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	-	26,251	-	26,095
存放中央银行和存放同业款项净减少额	18,318	35,260	18,246	35,114
向中央银行借款净增加额	21,874	29,578	22,000	29,500
收到的利息	49,266	39,998	47,773	38,909
收取的手续费及佣金	12,627	13,523	11,491	12,575
收到其他与经营活动有关的现金	43,377	16,741	43,538	16,598
经营活动现金流入小计	<u>145,462</u>	<u>161,351</u>	<u>143,048</u>	<u>158,791</u>
客户贷款及垫款净增加额	(62,761)	(179,866)	(62,672)	(178,851)
客户存款和同业存放款项净减少额	(22,231)	-	(22,558)	-
同业拆借资金净减少额	(47,108)	(2,809)	(49,105)	(6,256)
支付的利息	(28,868)	(23,943)	(28,316)	(23,569)
支付的手续费及佣金	(1,409)	(941)	(1,418)	(945)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,540)	(5,211)	(4,959)	(4,778)
支付的各项税费	(6,765)	(6,556)	(6,490)	(6,080)
应收融资租赁款净增加额	(2,097)	(865)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(17,408)	(142,130)	(16,059)	(137,961)
经营活动现金流出小计	<u>(194,187)</u>	<u>(362,321)</u>	<u>(191,577)</u>	<u>(358,440)</u>
经营活动支付的现金流量净额	<u>(48,725)</u>	<u>(200,970)</u>	<u>(48,529)</u>	<u>(199,649)</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	972,298	1,190,571	970,431	1,182,502
取得投资收益收到的现金	19,161	18,324	19,091	18,228
收到其他与投资活动有关的现金	34	100	6	30
投资活动现金流入小计	<u>991,493</u>	<u>1,208,995</u>	<u>989,528</u>	<u>1,200,760</u>
投资支付的现金	(874,312)	(1,129,245)	(874,011)	(1,122,265)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,678)	(509)	(571)	(488)
投资活动现金流出小计	<u>(875,990)</u>	<u>(1,129,754)</u>	<u>(874,582)</u>	<u>(1,122,753)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>115,503</u>	<u>79,241</u>	<u>114,946</u>	<u>78,007</u>

三、筹资活动产生的现金流量

吸收投资收到的现金	799	38	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的	799	38	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	257,252	355,240	257,251	355,240
筹资活动现金流入小计	258,051	355,278	257,251	355,240
偿还债务及同业存单支付的现金	(293,873)	(329,002)	(293,554)	(329,002)
分配股利和偿付利息支付的现金	(8,575)	(7,613)	(8,555)	(7,613)
筹资活动现金流出小计	(302,448)	(336,615)	(302,109)	(336,615)
筹资活动支付/(产生)的现金流量净额	(44,397)	18,663	(44,858)	18,625
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(761)	(212)	(760)	(210)
五、现金及现金等价物净减少额	21,620	(103,278)	20,799	(103,227)
加：期初现金及现金等价物余额	147,458	247,411	138,838	241,178
六、期末现金及现金等价物余额	169,078	144,133	159,637	137,951