

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 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 2012 年 4 月 26 日以通讯表决的方式召开第四届董事会第二十六次会议审议通过本报告，公司全体董事出席董事会会议并行使表决权。
- 1.3 公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 公司董事长、行长吉晓辉、财务总监刘信义及财务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(千元)	2,804,646,567	2,684,693,689	4.47
归属于上市公司股东的所有者权益(千元)	157,055,724	148,891,235	5.48
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.420	7.982	5.49
	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)	76,862,694		91.67
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.121		47.44
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润(千元)	7,893,898	7,893,898	30.29
基本每股收益(元)	0.423	0.423	30.15
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	0.423	0.423	30.15
稀释每股收益(元)	0.423	0.423	30.15
加权平均净资产收益率(%)	5.16	5.16	增加0.35个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	5.16	5.16	增加0.35个百分点

注：(1) 根据中国证监会《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)的规定计算，因公司实施2010年度利润分配“每10股送红股3股”增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上年同期的基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、稀释每股收益经调整后的数据计算得出。

(2) 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。

(3) 每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产，按期末18,653,471,415股摊薄计算。

(4) 净资产收益率为季度净资产收益率、总资产收益率为季度总资产收益率，均未年化处理。

## 非经常性损益项目和金额：

单位：人民币千元

非经常性损益项目	年初至报告期末金额
非流动资产处置损益	2,138
其他营业外收支净额	9,418
非经常性损益的所得税影响数	-2,889
合 计	8,667

## 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	425,738	
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
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	211,000,000	1.131
兴亚集团控股有限公司	193,853,347	1.039
百联集团有限公司	190,083,517	1.019
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	188,692,048	1.012
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	184,657,636	0.990
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	182,134,902	0.976
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
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	211,000,000	1.131
兴亚集团控股有限公司	193,853,347	1.039
百联集团有限公司	190,083,517	1.019
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	188,692,048	1.012
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	184,657,636	0.990
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	182,134,902	0.976
雅戈尔集团股份有限公司	179,186,859	0.961

### § 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	2012年3月31日	2011年12月31日
资产总额	2,804,646,567	2,684,693,689
负债总额	2,646,900,192	2,535,150,909
存款总额	1,912,737,889	1,851,055,121
其中:企业活期存款	560,829,765	582,969,466
企业定期存款	728,260,745	647,712,370
储蓄活期存款	87,375,684	86,572,289
储蓄定期存款	254,048,136	236,345,787
贷款总额	1,389,869,754	1,331,436,044
其中:正常贷款	1,383,176,024	1,325,608,926
不良贷款	6,693,730	5,827,118
同业拆入	41,049,955	66,970,025
贷款损失准备	30,697,710	29,112,094

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、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、保理业务。

单位:人民币百万元

项目	2012年3月31日	2011年12月31日
资本净额	204,028	199,764
其中:核心资本总额	149,567	146,005
附属资本	58,817	56,153
扣减项	4,356	2,394
核心资本净额	147,389	144,808
加权风险资产	1,621,778	1,560,180

#### 3.2 截止报告期末公司补充财务指标

项目(%)	标准值	2012年3月31日		2011年年末		
		期末	平均	年末	平均	
总资产收益率		0.28	0.29	1.02	1.12	
净资产收益率		5.03	5.16	18.33	20.07	
资本充足率	≥8	12.48	12.59	12.70	11.83	
核心资本充足率	≥4	9.02	9.11	9.20	9.17	
不良贷款率	≤5	0.48	0.46	0.44	0.44	
资产流动性比率	人民币	≥25	46.70	44.75	42.80	44.12
	外币	≥25	91.64	79.86	68.07	55.99

存贷比	人民币	≤75	72.33	71.91	71.48	70.83
	外币	≤85	68.28	71.57	74.86	81.18
单一最大客户贷款比例		≤10	2.60	2.63	2.65	3.09
最大十家客户贷款比例		≤50	16.57	16.54	16.50	18.70
拨备覆盖率			458.60	479.10	499.60	448.76

注：（1）本表中资本充足率、核心资本充足率、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；

（2）不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额；

（3）拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

### 3.3 信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占 比 %
正常类	1,370,460,651	98.61
关注类	12,715,373	0.91
次级类	2,617,079	0.19
可疑类	2,494,203	0.18
损失类	1,582,448	0.11
合 计	1,389,869,754	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：人民币千元

项 目	12 年 3 月 31 日	11 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	352,018,656	267,876,482	31.41	适时加大存放境内同业配置规模
贵金属	901,164	683,246	31.89	适时加大黄金投资规模
交易性金融资产	8,375,568	5,866,841	42.76	加大交易性债券配置规模
衍生金融资产	370,596	548,787	(32.47)	衍生金融资产公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	193,705,063	281,509,782	(31.19)	减少买入返售票据资产配置规模
其他资产	8,118,270	4,833,068	67.97	其他应收款增加
拆入资金	41,049,955	66,970,025	(38.70)	境内同业拆入资金减少
应付债券	62,600,000	32,600,000	92.02	发行 300 亿元人民币金融债券

项 目	12 年 1-3 月	11 年 1-3 月	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	17,829,622	13,620,250	30.91	存贷业务、资金业务规模增加，净息差扩大
投资收益	(2,045)	20,360	(110.04)	贵金属交易已实现投资收益为负
公允价值变动收益	14,641	8,194	78.68	衍生工具公允价值正向变动
汇兑收益	201,195	44,129	355.92	人民币汇率波动，汇兑收益增加

营业税金及附加	1,512,547	1,072,363	41.05	营业收入增加，营业税金及附加增加
资产减值损失	1,665,567	818,805	103.41	贷款规模增加，计提拨备支出相应增加
其他业务成本	49,060	172,667	(71.59)	其他经营支出减少
营业外收入	16,795	5,277	218.27	抵债资产处置收入增加
营业外支出	5,240	1,409	271.89	其他营业外支出增加
所得税费用	2,385,587	1,805,255	32.15	利润总额增加，所得税费用相应增加
归属于母公司所有者的净利润	7,893,898	6,058,719	30.29	存贷款规模稳步增长，净息差持续提升，成本费用有效控制
少数股东损益	38,154	15,259	150.04	子公司盈利增加，少数股东损益增加

#### 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

适用 不适用

#### 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

公司第四届董事会第二十五次会议已审议通过 2011 年度利润分配方案“每 10 股派现金红利 3 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：吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇一二年四月二十六日

§ 5 附录

## 合并资产负债表

2012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:千元 币种:人民币

项目	2012年3月31日	2011年12月31日
	未经审计	经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	390,891,442	366,957,099
存放同业款项	352,018,656	267,876,482
拆出资金	121,226,000	111,415,298
贵金属	901,164	683,246
交易性金融资产	8,375,568	5,866,841
衍生金融资产	370,596	548,787
买入返售金融资产	193,705,063	281,509,782
应收利息	13,614,701	11,071,074
发放贷款及垫款	1,359,172,044	1,302,323,950
可供出售金融资产	159,817,491	147,929,131
持有至到期投资	171,066,908	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	8,670,050	8,759,536
长期股权投资	2,029,103	1,856,861
固定资产	7,952,586	8,137,072
在建工程	466,581	457,178
无形资产	441,597	457,034
长期待摊费用	1,142,513	1,205,938
递延所得税资产	4,666,234	4,269,859
其他资产	8,118,270	4,833,068
<b>资产总额</b>	<b>2,804,646,567</b>	<b>2,684,693,689</b>
负债		
向中央银行借款	50,000	50,000
同业及其他金融机构存放款项	480,596,883	440,908,269
拆入资金	41,049,955	66,970,025
衍生金融负债	1,369,545	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,075,720	86,019,569
吸收存款	1,912,737,889	1,851,055,121
应付职工薪酬	7,907,325	6,853,628
应交税费	6,328,509	6,509,666
应付利息	22,056,274	20,278,588
应付股利	12,139	12,139
应付债券	62,600,000	32,600,000
递延所得税负债	2,161	-
其他负债	26,113,792	22,378,875
<b>负债总额</b>	<b>2,646,900,192</b>	<b>2,535,150,909</b>
股东权益		
股本	18,653,471	18,653,471
资本公积	59,814,493	59,543,902

盈余公积	21,805,744	21,805,744
一般风险准备	18,700,000	18,700,000
未分配利润	38,082,016	30,188,118
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>157,055,724</b>	<b>148,891,235</b>
少数股东权益	690,651	651,545
<b>股东权益合计</b>	<b>157,746,375</b>	<b>149,542,780</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,804,646,567</b>	<b>2,684,693,689</b>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人：吉晓辉

行长：吉晓辉

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅 能

## 母公司资产负债表

2012 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：千元

币种：人民币

项目	2012 年 3 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
	未经审计	经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	388,966,805	365,310,102
存放同业款项	350,458,022	266,562,818
拆出资金	121,216,000	111,405,298
贵金属	901,164	683,246
交易性金融资产	8,375,568	5,866,841
衍生金融资产	370,596	548,787
买入返售金融资产	193,705,063	281,509,782
应收利息	13,604,222	11,063,132
发放贷款及垫款	1,351,378,730	1,295,763,717
可供出售金融资产	159,817,491	147,929,131
持有至到期投资	171,066,908	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	8,670,050	8,759,536
长期股权投资	2,656,634	2,484,961
固定资产	7,932,374	8,115,898
在建工程	466,581	457,178
无形资产	441,575	456,972
长期待摊费用	1,108,696	1,169,904
递延所得税资产	4,664,841	4,268,466
其他资产	8,104,925	4,824,299
<b>资产总额</b>	<b>2,793,906,245</b>	<b>2,675,715,521</b>
负债		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	482,093,938	443,114,951
拆入资金	41,049,955	66,970,025
衍生金融负债	1,369,545	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,021,491	85,954,448
吸收存款	1,901,534,950	1,840,832,529
应付职工薪酬	7,883,448	6,817,140
应交税费	6,311,462	6,492,059
应付利息	22,007,070	20,245,022
应付股利	12,139	12,139
应付债券	62,600,000	32,600,000
递延所得税负债	2,161	-
其他负债	26,084,413	22,349,318
<b>负债总额</b>	<b>2,636,970,572</b>	<b>2,526,902,660</b>
股东权益		
股本	18,653,471	18,653,471



资本公积	59,813,745	59,543,154
盈余公积	21,805,744	21,805,744
一般风险准备	18,700,000	18,700,000
未分配利润	37,962,713	30,110,492
<b>股东权益合计</b>	<b>156,935,673</b>	<b>148,812,861</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>2,793,906,245</b>	<b>2,675,715,521</b>

## 合并利润表

2012 年 1—3 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>19,908,856</b>	<b>15,195,988</b>
利息净收入	17,829,622	13,620,250
利息收入	37,255,691	24,363,868
利息支出	19,426,069	10,743,618
手续费及佣金净收入	1,839,813	1,474,259
手续费及佣金收入	1,991,051	1,569,446
手续费及佣金支出	151,238	95,187
投资收益	(2,045)	20,360
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,413	21,858
公允价值变动收益	14,641	8,194
汇兑收益	201,195	44,129
其他业务收入	25,630	28,796
<b>二、营业支出</b>	<b>9,602,772</b>	<b>7,320,623</b>
营业税金及附加	1,512,547	1,072,363
业务及管理费	6,375,598	5,256,788
资产减值损失	1,665,567	818,805
其他业务成本	49,060	172,667
<b>三、营业利润</b>	<b>10,306,084</b>	<b>7,875,365</b>
加：营业外收入	16,795	5,277
减：营业外支出	5,240	1,409
<b>四、利润总额</b>	<b>10,317,639</b>	<b>7,879,233</b>
减：所得税费用	2,385,587	1,805,255
<b>五、净利润</b>	<b>7,932,052</b>	<b>6,073,978</b>
归属于母公司所有者的净利润	7,893,898	6,058,719
少数股东损益	38,154	15,259
<b>六、每股收益</b>		
（一）基本每股收益（元）	0.423	0.325
（二）稀释每股收益（元）	0.423	0.325
<b>七、其他综合收益</b>	<b>270,591</b>	<b>11,161</b>
<b>八、综合收益总额</b>	<b>8,202,643</b>	<b>6,085,139</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	8,164,489	6,069,880
归属于少数股东的综合收益总额	38,154	15,259

## 母公司利润表

2012 年 1—3 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2012 年 1-3 月	2011 年 1-3 月
<b>一、营业收入</b>	<b>19,760,383</b>	<b>15,128,836</b>
利息净收入	17,686,009	13,554,303
利息收入	37,067,608	24,115,986
利息支出	19,381,599	10,561,683
手续费及佣金净收入	1,834,962	1,473,059
手续费及佣金收入	1,986,072	1,566,268
手续费及佣金支出	151,110	93,209
投资收益	(2,045)	20,360
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,413	21,858
公允价值变动收益	14,641	8,194
汇兑收益	201,195	44,129
其他业务收入	25,621	28,791
<b>二、营业支出</b>	<b>9,544,876</b>	<b>7,288,500</b>
营业税金及附加	1,506,622	1,070,030
业务及管理费	6,342,838	5,234,851
资产减值损失	1,646,356	810,957
其他业务成本	49,060	172,662
<b>三、营业利润</b>	<b>10,215,507</b>	<b>7,840,336</b>
加：营业外收入	15,484	5,277
减：营业外支出	5,119	1,309
<b>四、利润总额</b>	<b>10,225,872</b>	<b>7,844,304</b>
减：所得税费用	2,373,651	1,803,058
<b>五、净利润</b>	<b>7,852,221</b>	<b>6,041,246</b>
<b>六、其他综合收益</b>	<b>270,591</b>	<b>11,161</b>
<b>七、综合收益总额</b>	<b>8,122,812</b>	<b>6,052,407</b>

## 合并现金流量表

2012 年 1—3 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2012 年 1-3 月	2011 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款项净增加额	100,371,519	37,609,688
向中央银行借款净增加额	-	188,902
向其他金融机构拆入资金净增加额	54,173,902	77,784,068
收取利息、手续费及佣金的现金	36,848,702	24,951,600
收到其他与经营活动有关的现金	5,744,773	61,848
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>197,138,896</b>	<b>140,596,106</b>
客户贷款及垫款净增加额	58,330,273	41,600,560
存放中央银行和同业款项净增加额	27,444,744	33,967,925
支付利息、手续费及佣金的现金	17,796,305	8,810,643
支付给职工以及为职工支付的现金	3,420,706	2,614,719
支付的各项税费	3,887,794	2,504,801
支付其他与经营活动有关的现金	9,396,380	10,996,143
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>120,276,202</b>	<b>100,494,791</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>76,862,694</b>	<b>40,101,315</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	28,566,784	56,571,380
收到其他与投资活动有关的现金	3,021	56,134
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>28,569,805</b>	<b>56,627,514</b>
投资支付的现金	52,883,950	66,099,033
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	83,510	166,696
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>52,967,460</b>	<b>66,265,729</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(24,397,655)</b>	<b>(9,638,215)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	49,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	49,000
发行债券收到的现金	30,000,000	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>30,000,000</b>	<b>49,000</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>30,000,000</b>	<b>49,000</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>82,465,039</b>	<b>30,512,100</b>
加：期初现金及现金等价物余额	312,627,228	167,595,679
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>395,092,267</b>	<b>198,107,779</b>

## 母公司现金流量表

2012 年 1—3 月

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2012 年 1-3 月	2011 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款项净增加额	98,692,436	36,226,034
向中央银行借款净增加额	-	188,902
向其他金融机构拆入资金净增加额	54,173,902	77,784,068
收取利息、手续费及佣金的现金	36,661,494	24,702,694
收到其他与经营活动有关的现金	5,744,773	61,848
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>195,272,605</b>	<b>138,963,546</b>
客户贷款及垫款净增加额	57,077,980	40,930,280
存放中央银行和同业款项净增加额	27,708,084	33,707,125
支付利息、手续费及佣金的现金	17,770,661	8,629,502
支付给职工以及为职工支付的现金	3,401,475	2,602,035
支付的各项税费	3,869,660	2,501,328
支付其他与经营活动有关的现金	9,370,750	10,971,828
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>119,198,610</b>	<b>99,342,098</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>76,073,995</b>	<b>39,621,448</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	28,566,784	56,571,380
收到其他与投资活动有关的现金	3,021	56,134
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>28,569,805</b>	<b>56,627,514</b>
投资支付的现金	52,883,950	66,150,033
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,759	162,524
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>52,966,709</b>	<b>66,312,557</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(24,396,904)</b>	<b>(9,685,043)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	30,000,000	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>30,000,000</b>	<b>-</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>30,000,000</b>	<b>-</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>81,677,091</b>	<b>29,936,405</b>
加：期初现金及现金等价物余额	310,862,784	166,804,726
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>392,539,875</b>	<b>196,741,131</b>