

上海浦东发展银行股份有限公司

2021年第三季度报告

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2021年10月28日以书面传签方式召开第七届董事会二十八次会议审议通过本报告，全体董事参加表决。
- 3、公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩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、公司第三季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1、主要会计数据和财务指标

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(%)	
资产总额	8,064,383	7,950,218	1.44	
归属于母公司股东的净资产	662,528	638,197	3.81	
归属于母公司普通股股东的净资产	552,619	528,288	4.61	
普通股总股本(百万股)	29,352	29,352	-	
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	18.83	18.00	4.61	
	本报告期 2021年7-9月	2021年7-9 月比上年同 期增减(%)	2021年1-9 月	2021年1-9 月比上年同 期增减(%)
营业收入	46,119	-2.55	143,484	-3.53
归属于母公司股东的净利润	11,698	-25.90	41,536	-7.17
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,535	-26.78	41,264	-7.38
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-168,910	-180.40
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	不适用	不适用	-5.75	-180.31
基本每股收益(元/股)	0.35	-28.57	1.34	-7.59
稀释每股收益(元/股)	0.32	-28.89	1.23	-7.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.34	-30.61	1.33	-7.64
加权平均净资产收益率(%)	1.88	下降0.94 个百分点	7.25	下降1.14 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.85	下降0.97 个百分点	7.20	下降1.15 个百分点

	2021年1-9月	2020年1-9月	比上年同期增减(%)
成本收入比(%)	24.14	22.32	上升1.82个百分点
利息净收入比营业收入(%)	70.66	69.39	上升1.27个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	29.34	30.61	下降1.27个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	15.56	18.68	下降3.12个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
不良贷款率(%)	1.62	1.73	下降0.11个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	148.62	152.77	下降4.15个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.40	2.64	下降0.24个百分点

注：（1）基本及稀释每股收益、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：

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。

稀释每股收益=（归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数）。

加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

（2）2021年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元。2021年7月，公司对19浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元。在计算本报告披露的每股收益及加权平均净资产收益率等指标时，公司考虑了优先股股息发放和永续债付息的影响。

（3）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。

（4）归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分）/期末普通股股本总数。

（5）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（6）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。

（7）根据财政部、国资委、银保监会和证监会相关监管要求，调整信用卡分期业务收入的列报项目，从“手续费及佣金收入”项目调整至“利息收入”项目列示。因上述财务报表项目列报口径变化，同期比较数据已按照当期口径进行了重述。

（8）本集团于2021年1月1日起执行《企业会计准则第21号——租赁》（财会〔2018〕35号），根据新租赁准则的衔接规定，本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

2、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2021年7-9月	2021年1-9月	说明
非流动资产处置损益	12	43	报告期内处置非流动资产
政府补助	357	548	报告期内获得经营性政府补助
其他营业外净支出	-80	-116	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-93	-147	按适用税率计算之所得税
合计	196	328	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	163	272	-
归属于少数股东的非经常性损益	33	56	-

三、普通股及优先股股东情况

1、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）		213,211 户				
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结数	
上海国际集团有限公司	国有法人	6,331,322,671	21.57	-	-	
中国移动通信集团广东有限公司	国有法人	5,334,892,824	18.18	-	-	
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	境内非国有法人	2,779,437,274	9.47	-	-	
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	境内非国有法人	1,763,232,325	6.01	-	-	
上海上国投资产管理有限公司	国有法人	1,395,571,025	4.75	-	-	
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	境内非国有法人	1,270,428,648	4.33	-	-	
中国证券金融股份有限公司	国有法人	1,179,108,780	4.02	-	-	
上海国鑫投资发展有限公司	国有法人	945,568,990	3.22	-	-	
香港中央结算有限公司	境外法人	499,534,372	1.70	-	-	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	398,521,409	1.36	-	-	
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有关联关系或一致行动关系。					

2、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）		34			
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	股东性质	期末持股数量	比例（%）	质押或冻结数	
中金公司—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	其他	18,004,545	12.00	-	
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	其他	15,130,000	10.09	-	
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	其他	11,540,000	7.69	-	
中国平安人寿保险股份有限公司—一个险万能	其他	11,470,000	7.65	-	
中国平安人寿保险股份有限公司—一个险分红	其他	11,470,000	7.65	-	
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	其他	11,470,000	7.65	-	
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	其他	9,180,000	6.12	-	
博时基金—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	7,645,455	5.10	-	
交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划	其他	6,000,000	4.00	-	
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002沪	其他	5,770,000	3.85	-	

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	<p>1. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划为一致行动人。</p> <p>2. 中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。</p> <p>3. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>
---	--

(2) 浦发优2

单位：股

优先股股东总数（户）	17			
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	股东性质	期末持股数量	比例（%）	质押或冻结数
中国人民财产保险股份有限公司—普通保险产品—008C—CT001沪	其他	34,880,000	23.25	-
中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红	其他	20,360,000	13.57	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	19,500,000	13.00	-
中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能	其他	19,500,000	13.00	-
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	10,460,000	6.97	-
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	其他	10,450,000	6.97	-
交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	其他	6,970,000	4.65	-
中信证券—中信证券星辰28号集合资产管理计划	其他	5,580,000	3.72	-
鑫沅资管—鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	其他	5,460,000	3.64	-
交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划	其他	5,000,000	3.33	-
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	<p>1. 中国平安人寿保险股份有限公司一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品为一致行动人。</p> <p>2. 交银施罗德资管—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划、交银施罗德资管—交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划为一致行动人。</p> <p>3. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>			

四、管理层讨论与分析

报告期，本集团深入贯彻落实党中央、国务院战略部署，按照集团“十四五”战略规划，凝心聚力、攻坚克难、锐意进取，发挥主场优势，持续提升服务实体经济的能级，推动轻型化、“双碳”、数字化三大领域转型。

1、集团整体经营情况

(1) 经营效益：面对日益复杂的内外部环境，公司坚定推进转型发展，夯实了高质量发展的基础。2021年1-9月，本集团实现营业收入1,434.84亿元，同比减少52.47亿元，下降3.53%。利息净收入1,013.89亿元，在营业收入中占比70.66%；非利息净收入420.95亿元，其中手续费及佣金净收入223.20亿元。实现税后归属于母公司股东的净利润415.36亿元，同比减少32.06亿元，下降7.17%。成本收入比率为24.14%。

(2) 规模情况：报告期末，本集团资产总额80,643.83亿元，较上年末增加1,141.65亿元，增长1.44%；本外币贷款总额47,765.26亿元，较上年末增加2,425.53亿元，增长5.35%；对公贷款总额24,256.40亿元，较上年末增加1,198.53亿元，增长5.20%；零售贷款总额18,603.29亿元，较上年末增加680.51亿元，增长3.80%。

报告期末负债总额73,937.60亿元，较上年末增加893.59亿元，增长1.22%；其中，本外币存款总额44,657.93亿元，较上年末增加3,893.09亿元，增长9.55%；对公存款34,299.33亿元，较上年末增加3,155.44亿元，增长10.13%，零售存款10,328.67亿元，较上年末增加734.33亿元，增长7.65%。

(3) 资产质量：公司持续推进不良压降、严控风险成本、把控投放质量，不良贷款余额及不良率实现连续“双降”。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772.81亿元，较上年末减少11.80亿元；不良贷款率1.62%，较上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率为148.62%，较上年末下降4.15个百分点；贷款拨备率2.40%，较上年末下降0.24个百分点。

(4) 资本情况：公司保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。报告期末，公司集团口径下核心一级资本充足率为9.35%，一级资本充足率为11.25%，资本充足率为14.05%。

2、公司“十四五”战略规划执行情况

(1) 发挥长三角主场优势，建立高质量增长平台

公司立足上海、长三角的优势区位，抓住国家战略、区域战略、产业转型升级、上海重大任务等历史机遇，充分发挥公司在对公业务领域的传统优势，加大对上海、长三角区域的资源投入力度，进一步巩固长三角区域一体化发展的优势特色；以高质量的金融创新积极支持新时期上海的发展建设，全面提升助力浦东新区打造社会主义现代化建设引领区的金融服务能级；打响浦发银行“长三角自己的银行”、“从长三角走向世界的银行”品牌。截至报告期末，公司在长三角区域内贷款余额1.46万亿元，存款余额1.79万亿元，存、贷款余额均位列股份制同业第一位。

公司用好“长三贷”“长三债”“长三链”“长三购”等长三角一体化工具箱，为企业同城化授信、数字化转型、供应链升级和跨区域并购等需求提供更加高效便利的金融服务。积极助力长三角产业转型升级，紧紧围绕供给侧结构性改革主线，持续加大对集成电路、生物医药、航空航天、高端装备等新兴产业领域，以及普惠小微、科技创新、绿色金融等领域的支持力度。

公司发挥自贸金融方面龙头辐射作用，加快推进自贸金融创新发展，将在长三角区域的成功模式复制升级，进一步服务好全国重大区域发展战略。公司抓住自贸区多区域推广、纵深发展和海南自贸港建设的机遇，FT自贸业务核心指标始终保持股份制银行领先地位。截至报告期末，FT存、贷规模分别突破1000亿元人民币和500亿元人民币。持续发挥FT账户自贸金融服务优势，持续迭代升级自贸金融服务方案，以“跨境自贸资金池”等拳头产品为抓手，夯实自贸业务领先优势，在上海自贸区落地沪港联动FT银团转让业务、在深圳自贸区落地“FT+OSA”海外银团业务、在海南自贸港内率先获得开办离岸银行业务试点资质。

(2) 推动轻型化转型，服务实体经济，打造“轻型银行”模式

报告期内，公司推动公司、零售、金融市场业务轻型化转型，重点做强投行、财富管理、消费金融、理财、资产托管等轻资本业务，打造特色业务和产品，实现更少资本消耗、更集约经营、更高效发展和更丰厚价值回报的发展。

投行业务方面，报告期内，公司发挥主要业务和牌照优势，聚焦中概股回归、国企改革等市场机遇，服务实体经济和国家战略，截至报告期末，新发放并购贷款 448 亿元，同比增长 19%；承销债务融资工具 4,299.15 亿元，公司承销量排名全市场前列。

财富管理方面，公司坚持客户体验和数字科技双轮驱动，构建“最智能的财富管理银行”，打造智能洞察、智能投研、智能交互、智能规划、智能风控等智能服务模式。报告期末，公司推出财富规划系统，升级优化理财经理作战平台，手机银行 APP11.0 焕新登场并推出数字理专服务，财富管理销售合规管控和数字化监测优化升级。报告期末，公司零售客户总数（含借记卡和信用卡客户）达到 1.35 亿户，管理的个人金融资产 AUM 余额（含市值）36,034.43 亿元。公司聚焦头部公司开展合作，强化集团多牌照协同，推动基金、信托、保险等代销业务，助力客户实现财富持续稳健增长，其中，基金业务加强市场研判，保有规模持续提升，继续保持在同业前列水平。

消费金融方面，整合优化“点贷”手机端渠道功能，实现统一入口，服务千人千面。信用卡深化平台经营，交易额与净增贷款规模实现稳步发展。

理财业务方面，公司积极升级投研体系，加大创新力度，丰富产品创设，完善风险内控，持续为客户提供多元投资选择，不断提升“浦银理财”品牌美誉度。截至报告期末，理财产品规模 1.11 万亿元，净值化比例不断提升，推动资产管理业务步入发展新征程。公司着力打响特色化“浦银避险”市场品牌，加强交易获客，实现专业制胜，做好客户协同服务。即期结售汇、“浦商银”、利率衍生品等重点 FICC 业务交易量增长明显，集合债券、外汇、贵金属、大宗商品及衍生交易等各领域的交易能力和优势，向全行客户提供开放、整合、贴心的卓越融智服务。

资产托管方面，公司稳步打造领先的资产托管服务品牌，综合效益稳步提升。积极做大公募基金托管、保险托管、养老金业务，完善业务协同，保持创新优势，构建高质量可持续发展的托管业务发展模式，推动业绩稳健增长，确保优势产品继续排名行业前列。截至报告期末，公司资产托管规模为 14.18 万亿元，实现托管费收入 23.71 亿元。

（3）推动“双碳”转型，服务产业转型升级，打造“绿色银行”模式

公司聚焦“双碳”目标，打响“浦发绿创”品牌。截至报告期末，绿色信贷余额达 3,063.67 亿元，居股份制同业前列，其中长三角区域绿色信贷余额 1,226.30 亿元，占全行绿色信贷余额的 40.03%。公司共承销绿色债务融资工具及可持续发展挂钩债券合计 119.8 亿元，其中绿色债务融资工具承销金额 84.8 亿元。承销全市场单笔金额最大、上海地区首单可持续发展挂钩债券，发行金额 50 亿元。

金融市场业务方面，把握绿色机遇，经营资产更加高效。积极研发应用具有自身特色的 ESG 多资产指数，精心筛选合适底层资产及标的，提升公司绿色金融品牌影响力。自营投资方面，加大绿色资产配置，全力支持绿色金融发展，完善 ESG 投资框架，开辟符合 ESG 投资标准与绿色发展理念资产的绿色投资通道，稳步提升绿色债券、绿色资产支持证券投资规模，有力拓展绿色贴现业务。理财业务方面，在信用研究和产品策略中侧重投向绿色金融领域，加大绿色债券投资力度与资源倾斜。托管业务方面，深挖绿色金融领域机遇，落地绿色金融及“碳中和”主题托管业务，积极做好配套服务，推动绿色金融托管服务能力持续提升。

科技金融业务方面，公司聚焦“硬科技”创新，打响“科创板上市找浦发”品牌。科技金融持续做大生态圈，推出全周期、全流程、跨市场、智能化的综合金融服务，报告期末，科技企业客户新增 6,889 户、贷款增长 603.65 亿元，在科创板上市企业中，超 70%以上为公司服务的客户。

（4）推动数字化转型，赋能用户发展，打造“全景银行”模式

公司坚定推进数字化转型，通过全链路数字赋能，推动全景银行建设进入新阶段。生态创建方面，围绕在线融资、支付结算、代收代缴等热点场景，全力拓展 API “千家万户连接工程”，新增连接达标客户数逾 1.7 万户；深化开放金融联盟建设，持续优化 APIX 开放交换平台，累计上线 API 组件 232 个。管理赋能方面，积极推进企业级业务架构转型，加快数字化办公平台升级应用，组织协同效率进一步提升。科技与业务融合方面，强化数据驱动，助力零售客群精细化管理，持续赋能财富、代发、快捷支付及风控场景经营；深化产业数字金融平台建设，推动 OCR、区块链等技术融入业务流程，推动公金展业模式加速升级；丰富 E 同行触客渠道，强化行业数据洞察分析，有力支撑金融机构客户智能化经营。

五、银行业务数据

1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
资产总额	8,064,383		7,950,218	
负债总额	7,393,760		7,304,401	
存款总额	4,465,793		4,076,484	
其中：公司活期存款	1,782,610		1,606,179	
公司定期存款	1,647,323		1,508,210	
个人活期存款	333,107		304,281	
个人定期存款	699,760		655,153	
贷款总额	4,776,526		4,533,973	
其中：不良贷款	77,281		78,461	
以摊余成本计量的贷款减值准备	114,566		119,321	
拆入资金	177,023		182,682	
	2021年1-9月		2020年1-9月	
平均总资产收益率(%)	0.53		0.62	
全面摊薄净资产收益率(%)	7.13		8.28	

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。

（4）贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计数，存款总额为公司存款、个人存款和其他存款本金余额的合计数。

2、资本结构情况

根据中国银保监会《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	2021年9月30日		2020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	828,064	804,747	810,544	790,165
其中：核心一级资本	555,046	536,753	530,953	513,851
其他一级资本	110,440	109,910	110,385	109,910
二级资本	162,578	158,084	169,206	166,404
资本扣除项	11,504	27,780	11,685	29,551
其中：核心一级资本扣减项	11,504	27,780	11,685	29,551
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	816,560	776,967	798,859	760,614
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	5,812,201	5,631,465	5,458,504	5,300,293
其中：信用风险加权资产	5,406,755	5,251,154	5,049,472	4,916,607
市场风险加权资产	56,833	50,050	60,419	53,425
操作风险加权资产	348,613	330,261	348,613	330,261
核心一级资本充足率(%)	9.35	9.04	9.51	9.14

一级资本充足率 (%)	11.25	10.99	11.54	11.21
资本充足率 (%)	14.05	13.80	14.64	14.35

注：(1) 以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的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：按照中国银保监会《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38.60亿元。

3、杠杆率情况

报告期末，根据原中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率7.03%，较2020年末上升0.06个百分点；母公司杠杆率为6.78%，较2020年末上升0.09个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2021年9月30日		2020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	653,982	618,883	629,653	594,210
调整后的表内外资产余额	9,296,647	9,126,333	9,034,899	8,879,389
杠杆率 (%)	7.03	6.78	6.97	6.69

4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2021年9月30日
合格优质流动性资产	863,561.90
现金净流出量	682,478.42
流动性覆盖率 (%)	126.53

5、公司其他监管财务指标

项目 (%)	报告期末 监管 标准值	实际值		
		2021年9月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.80	14.35	13.58
一级资本充足率	≥8.5	10.99	11.21	11.22
核心一级资本充足率	≥7.5	9.04	9.14	9.92
资产流动性比率	≥25	57.73	46.00	52.18
人民币	≥25	57.87	45.95	51.61
本外币合计	≥130	145.67	150.74	133.85
拨备覆盖率	≥1.8	2.33	2.59	2.70
贷款拨备率				

注：(1) 本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率数据口径为母公司口径。

(2) 根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

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	4,597,061	96.24	5.96
关注类	102,184	2.14	-12.71
次级类	31,464	0.66	-5.20
可疑类	24,400	0.51	-11.21
损失类	21,417	0.45	20.39
合计	4,776,526	100.00	5.35

六、其他事项

1、公司主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

项目	2021年 7-9月	2020年 7-9月	增减 (%)	变动的主要原因
加权平均净资产收益率 (%)	1.88	2.82	-33.33	三季度信用减值损失计提同比增加导致归属于母公司普通股股东的净利润同比减少。

单位：人民币百万元

项目	2021年 1-9月	2020年 1-9月	增减 (%)	变动的主要原因
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-168,910	210,090	-180.40	客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额减少。

2、其他提醒事项

截至2021年9月30日，累计已有人民币125.60万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数85,185股，公司普通股股份总数增至29,352,165,582股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

3、2021年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

财政部于2018年修订颁布了《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“新租赁准则”）。新租赁准则将主要影响本集团作为承租人的租赁相关的会计处理。在新租赁准则下，对于本集团作为承租人的租赁，不再区分融资租赁和经营租赁。本集团将按照与原租赁准则下承租人融资租赁会计相类似的方式对非豁免租赁进行会计处理，即：在租赁期开始日，本集团按照尚未支付的租赁付款额的现值确认和计量一项租赁负债，并确认相应的使用权资产。对相关资产和负债进行初始确认后，本集团将确认租赁负债的利息费用以及使用权资产的折旧费用，而不是按照原会计政策，在租赁期内按照系统合理的方法确认经营租赁所产生的租赁费用。新的会计处理模式会使本集团的资产和负债同时增加，并影响租赁期内费用在利润表中的确认时点。

本集团于2021年1月1日实施新租赁准则，按照新租赁准则的衔接规定，本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。因采用上述新租赁准则，本集团年初未分配利润从人民币1,880.38亿元减少到人民币1,874.41亿元。

执行新租赁准则对2021年1月1日本集团资产负债表各项目的影响汇总如下：

单位：人民币百万元

	2020年12月31日 账面价值	调整金额	2021年1月1日 账面价值
其他资产	92,918	(708)	92,210
使用权资产	-	8,446	8,446
其他负债	44,390	(4)	44,386
租赁负债	-	8,544	8,544
递延所得税资产	52,157	201	52,358
未分配利润	188,038	(597)	187,441
少数股东权益	7,620	(4)	7,616

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑杨

2021年10月28日

合并及公司资产负债表

2021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:人民币百万元

审计类型:未经审计

	本集团		本行	
	2021年9月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计	2021年9月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	391,436	489,088	386,838	484,262
存放同业及其他 金融机构款项	140,588	151,796	131,268	143,447
拆出资金	268,643	234,131	270,274	238,959
贵金属	10,018	44,969	10,018	44,969
衍生金融资产	34,356	63,589	34,351	63,589
买入返售金融资产	1,781	36,526	1,781	36,526
发放贷款和垫款	4,675,327	4,430,228	4,577,025	4,339,333
金融投资:				
-交易性金融资产	511,904	549,149	475,681	514,468
-债权投资	1,278,350	1,169,777	1,276,220	1,167,536
-其他债权投资	497,336	577,786	492,356	571,508
-其他权益工具投资	7,092	5,835	7,092	5,835
长期股权投资	2,801	2,401	26,814	26,434
固定资产	38,308	32,364	17,761	16,250
使用权资产	8,125	不适用	7,645	不适用
无形资产	10,516	10,523	8,230	8,234
商誉	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	52,659	52,157	51,393	50,853
其他资产	128,162	92,918	122,252	86,089
资产总额	8,064,383	7,950,218	7,896,999	7,798,292

	本集团		本行	
	2021年9月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计	2021年9月30日 未经审计	2020年12月31日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	233,285	274,346	232,242	272,964
同业及其他金融机构 存放款项	852,049	1,182,890	860,601	1,193,043
拆入资金	177,023	182,682	94,399	117,013
交易性金融负债	29,426	16,057	16,942	6,067
衍生金融负债	28,090	61,146	28,080	61,137
卖出回购金融资产款	179,051	232,346	176,798	225,425
吸收存款	4,523,782	4,122,407	4,491,057	4,090,341
应付职工薪酬	13,136	13,822	11,498	12,183
应交税费	24,295	27,693	23,237	26,242
已发行债务证券	1,279,874	1,140,653	1,268,633	1,127,379
递延所得税负债	685	689	-	-
租赁负债	8,053	不适用	7,563	不适用
预计负债	6,155	5,280	6,152	5,276
其他负债	38,856	44,390	32,611	36,655
负债总额	7,393,760	7,304,401	7,249,813	7,173,725
股东权益				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	112,691	112,691	112,691	112,691
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
永续债	79,989	79,989	79,989	79,989
可转换公司债 券权益成分	2,782	2,782	2,782	2,782
资本公积	81,761	81,761	81,711	81,711
其他综合收益	3,598	3,976	3,400	3,349
盈余公积	159,292	142,739	159,292	142,739
一般风险准备	90,896	79,640	89,000	78,000
未分配利润	184,938	188,038	171,740	176,725
归属于母公司股东权益 合计	662,528	638,197	647,186	624,567
少数股东权益	8,095	7,620	-	-
股东权益合计	670,623	645,817	647,186	624,567
负债及股东权益合计	8,064,383	7,950,218	7,896,999	7,798,292

财务报表由以下人士签署：

董事长：郑杨

行长：潘卫东

财务总监：王新浩

会计机构负责人：潘培东

合并及公司利润表

2021年1-9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

	本集团		本行	
	2021年1-9月	2020年1-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业收入	143,484	148,731	135,462	141,429
利息收入	224,126	220,134	219,985	216,632
利息支出	(122,737)	(116,930)	(120,331)	(114,987)
利息净收入	101,389	103,204	99,654	101,645
手续费及佣金收入	30,377	35,288	27,220	32,063
手续费及佣金支出	(8,057)	(7,501)	(8,101)	(7,602)
手续费及佣金净收入	22,320	27,787	19,119	24,461
投资损益	11,218	14,934	10,280	13,660
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	212	125	192	115
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	657	336	657	336
其他收益	548	371	122	160
公允价值变动损益	5,849	781	5,690	1,215
汇兑损益	414	18	407	35
其他业务收入	1,703	1,613	147	229
资产处置损益	43	23	43	24
二、营业支出	(96,020)	(97,038)	(91,632)	(92,916)
税金及附加	(1,477)	(1,516)	(1,427)	(1,456)
业务及管理费	(34,641)	(33,193)	(32,270)	(31,093)
信用减值损失	(58,963)	(61,519)	(57,870)	(60,307)
其他资产减值损失	(6)	2	(6)	2
其他业务成本	(933)	(812)	(59)	(62)
三、营业利润	47,464	51,693	43,830	48,513
加:营业外收入	53	63	48	62
减:营业外支出	(169)	(124)	(139)	(92)
四、利润总额	47,348	51,632	43,739	48,483
减:所得税费用	(5,219)	(6,442)	(4,357)	(5,538)
五、净利润	42,129	45,190	39,382	42,945

	本集团		本行	
	2021年1-9月	2020年1-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	42,129	45,190	39,382	42,945
终止经营净利润	-	-	-	-
(二)按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	41,536	44,742	39,382	42,945
少数股东损益	593	448	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(378)	(5,806)	51	(5,490)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(378)	(5,797)	51	(5,490)
将重分类进损益的其他综合收益	(419)	(5,413)	10	(5,106)
权益法下可转损益的其他综合收益	(9)	-	(9)	-
其他债权投资公允价值变动	(244)	(5,675)	187	(5,422)
其他债权投资信用损失准备	(136)	373	(181)	350
现金流量套期储备	(2)	(6)	(5)	-
外币财务报表折算差异	(28)	(105)	18	(34)
不能重分类进损益的其他综合收益	41	(384)	41	(384)
其他权益工具投资公允价值变动	41	(384)	41	(384)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(9)	-	-
七、综合收益总额	41,751	39,384	39,433	37,455
归属于母公司股东的综合收益	41,158	38,945	39,433	37,455
归属于少数股东的综合收益	593	439	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.34	1.45		
稀释每股收益	1.23	1.33		

合并及公司利润表

2021年7-9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

	本集团		本行	
	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年7-9月	2020年7-9月
一、营业收入	46,119	47,324	43,683	44,764
利息收入	74,765	73,714	73,368	72,545
利息支出	(41,038)	(40,598)	(40,248)	(39,985)
利息净收入	33,727	33,116	33,120	32,560
手续费及佣金收入	9,733	13,018	8,653	12,004
手续费及佣金支出	(2,679)	(2,192)	(2,721)	(2,251)
手续费及佣金净收入	7,054	10,826	5,932	9,753
投资损益	4,473	2,639	4,371	2,215
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	48	58	39	54
其中: 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	459	80	459	80
其他收益	357	117	33	30
公允价值变动损益	(296)	(191)	(13)	(167)
汇兑损益	172	247	163	270
其他业务收入	620	559	66	92
资产处置损益	12	11	11	11
二、营业支出	(33,413)	(29,210)	(31,820)	(27,709)
税金及附加	(477)	(564)	(459)	(541)
业务及管理费	(11,395)	(11,605)	(10,532)	(10,865)
信用减值损失	(21,195)	(16,784)	(20,788)	(16,287)
其他资产减值损失	(6)	3	(6)	3
其他业务成本	(340)	(260)	(35)	(19)
三、营业利润	12,706	18,114	11,863	17,055
加: 营业外收入	14	22	9	22
减: 营业外支出	(94)	(70)	(86)	(45)
四、利润总额	12,626	18,066	11,786	17,032
减: 所得税费用	(701)	(2,130)	(485)	(1,760)
五、净利润	11,925	15,936	11,301	15,272

	本集团		本行	
	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年7-9月	2020年7-9月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	11,925	15,936	11,301	15,272
终止经营净利润	-	-	-	-
(二)按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	11,698	15,787	11,301	15,272
少数股东损益	227	149	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(333)	(6,321)	(431)	(6,301)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(334)	(6,311)	(431)	(6,301)
将重分类进损益的其他综合收益	(296)	(6,300)	(393)	(6,290)
其他债权投资公允价值变动	(212)	(6,345)	(344)	(6,376)
其他债权投资信用损失准备	(62)	74	(31)	116
现金流量套期储备	(1)	(1)	-	-
外币财务报表折算差异	(21)	(28)	(18)	(30)
不能重分类进损益的其他综合收益	(38)	(11)	(38)	(11)
其他权益工具投资公允价值变动	(38)	(11)	(38)	(11)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1	(10)	-	-
七、综合收益总额	11,592	9,615	10,870	8,971
归属于母公司股东的综合收益	11,364	9,476	10,870	8,971
归属于少数股东的综合收益	228	139	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.35	0.49		
稀释每股收益	0.32	0.45		

合并及公司现金流量表

2021年1—9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	本集团		本行	
	2021年1-9月	2020年1-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	59,433	550,405	57,256	548,556
向中央银行借款净增加额	-	9,295	-	8,700
拆入资金净增加额	-	12,406	-	-
回购业务资金净增加额	-	5,870	-	5,870
存放中央银行和存放同业款项净减少额	14,780	54,116	12,811	58,850
为交易目的而持有的金融资产净减少额	261	-	103	-
返售业务资金净减少额	117,514	12,196	117,514	12,196
收到的利息	179,108	181,162	178,119	177,906
收取的手续费及佣金	32,586	35,234	29,359	31,961
收到其他与经营活动有关的现金	64,703	5,770	60,189	5,767
经营活动现金流入小计	468,385	866,454	455,351	849,806
客户贷款及垫款净增加额	(294,042)	(369,293)	(286,836)	(368,845)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(21,427)	-	(20,993)
拆出资金净增加额	(50,385)	(85,705)	(47,399)	(85,358)
向中央银行借款净减少额	(41,939)	-	(41,600)	-
拆入资金净减少额	(5,768)	-	(22,607)	(6,430)
回购业务资金净减少额	(53,262)	-	(48,594)	-
支付的利息	(82,050)	(81,729)	(79,973)	(81,195)
支付的手续费及佣金	(8,456)	(7,590)	(8,382)	(7,691)
支付给职工以及为职工支付的现金	(20,591)	(17,939)	(19,630)	(16,434)
支付的各项税费	(17,203)	(24,818)	(15,607)	(21,730)
支付其他与经营活动有关的现金	(63,599)	(47,863)	(60,238)	(34,670)
经营活动现金流出小计	(637,295)	(656,364)	(630,866)	(643,346)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(168,910)	210,090	(175,515)	206,460

项目	本集团		本行	
	2021年1-9月	2020年1-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,257,944	1,441,686	1,165,600	1,445,724
取得投资收益收到的现金	59,197	88,077	54,552	86,382
收到其他与投资活动有关的现金	468	151	330	153
投资活动现金流入小计	<u>1,317,609</u>	<u>1,529,914</u>	<u>1,220,482</u>	<u>1,532,259</u>
投资支付的现金	(1,257,164)	(1,707,140)	(1,164,061)	(1,704,321)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,582)	(4,030)	(4,210)	(3,174)
投资活动现金流出小计	<u>(1,266,746)</u>	<u>(1,711,170)</u>	<u>(1,168,271)</u>	<u>(1,707,495)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>50,863</u>	<u>(181,256)</u>	<u>52,211</u>	<u>(175,236)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券及同业存单收到的现金	1,069,293	970,817	1,066,290	969,711
筹资活动现金流入小计	<u>1,069,293</u>	<u>970,817</u>	<u>1,066,290</u>	<u>969,711</u>
偿还债务及同业存单支付的现金	(930,094)	(922,898)	(925,094)	(919,889)
分配股利和偿付利息支付的现金	(44,925)	(45,567)	(44,648)	(44,003)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,946)	-	(1,898)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(976,965)</u>	<u>(968,465)</u>	<u>(971,640)</u>	<u>(963,892)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>92,328</u>	<u>2,352</u>	<u>94,650</u>	<u>5,819</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(2,025)</u>	<u>(1,751)</u>	<u>(1,980)</u>	<u>(1,749)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(27,744)</u>	<u>29,435</u>	<u>(30,634)</u>	<u>35,294</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>318,618</u>	<u>205,084</u>	<u>312,615</u>	<u>197,837</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>290,874</u>	<u>234,519</u>	<u>281,981</u>	<u>233,131</u>