

上海浦东发展银行股份有限公司

2022 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司于 2022 年 4 月 26 日在上海召开第七届董事会第三十七次会议，全部 12 名董事亲自出席会议并行使表决权。
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李连全，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。
4. 公司第一季度财务报表未经审计。

二、主要财务数据

1. 主要会计数据与财务指标

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	8,423,074	8,136,757	3.52
归属于母公司股东的净资产	687,338	670,007	2.59
归属于母公司普通股股东的净资产	577,429	560,098	3.09
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)	19.67	19.08	3.09
	本报告期 (2022年1-3月)	上年同期 (2021年1-3月)	比上年同期增减(%)
营业收入	50,002	49,522	0.97
利润总额	22,742	22,307	1.95
归属于母公司股东的净利润	19,388	18,697	3.70
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,256	18,628	3.37
经营活动产生的现金流量净额	-274,764	-129,705	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-9.36	-4.42	不适用
基本每股收益(元/股)	0.64	0.61	4.92
稀释每股收益(元/股)	0.58	0.56	3.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.63	0.61	3.28
加权平均净资产收益率(%)	3.28	3.35	下降 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(%)	3.26	3.33	下降 0.07 个百分点
	2022年1-3月	2021年1-3月	比上年同期增减(%)
成本收入比(%)	23.38	22.58	上升 0.80 个百分点
利息净收入比营业收入(%)	69.00	67.99	上升 1.01 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(%)
非利息净收入比营业收入 (%)	31.00	32.01	下降 1.01 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入 (%)	16.65	16.40	上升 0.25 个百分点
不良贷款率 (%)	1.58	1.61	下降 0.03 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率 (%)	146.95	143.96	上升 2.99 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率 (%)	2.32	2.31	上升 0.01 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) 2022年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币7.215亿元。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) 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	29	报告期内处置非流动资产
政府补助	188	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净支出	-19	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-55	按适用税率计算之所得税
合计	143	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	132	-
归属于少数股东的非经常性损益	11	-

3. 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元

项目	2022年 1-3月	2021年 1-3月	增减 (%)	变动的主要原因
经营活动使用的现金流量净额	-274,764	-129,705	不适用	同业往来现金净流出增加

三、普通股及优先股股东情况

1. 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）		222,729			
前十名普通股股东（前十名无限售条件普通股股东）持股情况					
股东名称（全称）	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、标记或冻结数
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	529,115,665	1.80	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	387,174,708	1.32	-	-
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。 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. 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

优先股股东总数（户）		31			
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）	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、标记或冻结数
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	18,004,545	12.00	-	-
鑫沅资管—宁波银行—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—交通银行—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—万能—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—分红—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—传统—普通保险产品	其他	11,470,000	7.65	-	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	11,465,455	7.64	-	-
交银施罗德资管—交通银行—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	-	-
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	其他	7,810,000	5.21	-	-

泰康人寿保险有限责任公司一分红一个人分红-019L-019L002 沪	其他	5,770,000	3.85	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<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为同一法人。</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。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（全称）	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、标记或冻结数
中国人民财产保险股份有限公司-传统-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-分红-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-万能-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-传统-普通保险产品	其他	10,450,000	6.97	-	-
交银施罗德资管-交通银行-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-邮储银行-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-宁波银行-鑫沅资产鑫梅花 520 号集合资产管理计划	其他	5,460,000	3.64	-	-
光大永明资管-招商银行-光大永明资产聚优 2 号权益类资产管理产品	其他	5,000,000	3.33	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>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。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

报告期内，面对国际国内错综复杂的发展环境，本集团认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，围绕“坚守长期、夯实基础、整体推进、数字赋能”的经营主线，积极服务国家战略和实体经济，统筹抓好疫情防控和经营发展，锐意进取、克难攻坚，加快推动自身高质量发展，取得了较好经营成效，实现良好开局。

1. 集团整体经营情况

经营效益实现“双增”：报告期内，本集团实现营业收入 500.02 亿元，同比增加 4.80 亿元，增长 0.97%；利息净收入 345.02 亿元，在营业收入中占比 69.00%；非利息净收入 155.00 亿元，其中手续费及佣金净收入 83.25 亿元。实现利润总额 227.42 亿元，同比增长 1.95%；税后归属于母公司股东的净利润 193.88 亿元，同比增加 6.91 亿元，增长 3.70%。成本收入比率为 23.38%。

资产负债稳步增长：报告期末，本集团资产总额 84,230.74 亿元，较上年末增加 2,863.17 亿元，增长 3.52%；本外币贷款总额 48,555.35 亿元，较上年末增加 694.95 亿元，增长 1.45%；对公贷款总额(含贴现)29,701.10 亿元；零售贷款总额 18,854.25 亿元，贷款结构持续优化。报告期末负债总额 77,273.17 亿元，较上年末增加 2,687.78 亿元，增长 3.60%；其中，本外币存款总额 45,311.42 亿元，较上年末增加 1,280.86 亿元，增长 2.91%。

不良指标连续“双降”：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连续九个季度实现“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 765.11 亿元，较上年末减少 3.18 亿元；不良贷款率 1.58%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 146.95%，较上年末上升 2.99 个百分点；贷款拨备率 2.32%。

资本保持稳健充足：公司坚持审慎稳健的原则，保持合理的资本充足率水平，满足资本监管法规和政策要求的同时，不断推动轻型化转型，强化资产合理配置，提升资本使用效率。报告期末，集团口径核心一级资本充足率为 9.54%，一级资本充足率为 11.40%，资本充足率为 14.06%，较上年末稳步提升。

全力服务疫情防控：为支持疫情防控，维护金融市场稳定运行，保障金融服务不间断，公司加大对疫情防控相关企业的信贷支持力度，推出《浦发银行支持打赢疫情防控阻击战“十六条”措施》，设立专项信贷额度 2,000 亿元，提供直接融资渠道 1,000 亿元，积极为各类市场主体“输血供氧”。跨前投资各类抗疫主题债券，快速开辟线上审贷“绿色通道”，为中小企业发放纾困贷款。勇担金融为民的初心使命，为各地区疫情防控和经济发展提供了坚强有力的金融保障。

2. 公司战略转型推进情况

(1) 发挥长三角主场优势

公司持续巩固长三角、上海的区位优势，进一步打响浦发银行“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 1.51 万亿元，存款余额 1.95 万亿元，存、贷款余额继续保持股份制同业第一位。

不断强化长三角金融产品和服务创新。公司积极投资长三角区域地方政府和企业发行的信用债，为区域内各行业企业与重点工程提供直接融资支持；通过长三角区域票据再贴现，向区域内小微、民营企业提供优惠资金支持；通过 ABS 投资助力长三角企业盘活优质存量资产。发挥自贸金融方面龙头辐射作用，截至报告期末，公司 FT 存、贷规模分别突破 960 亿元人民币和 540 亿元人民币。

(2) 打造“轻型银行”

投行业务方面，报告期末，公司承销债务融资工具 1,148 亿元，承销量排名全市场前列；其中，承销资产支持票据 114 亿元。境内外并购贷款余额达到 1,342 亿元。

财富管理方面，报告期末，公司零售客户总数（含借记卡和信用卡客户）达到 1.4 亿户，管理的个人金融资产 AUM 余额（含市值）3.78 万亿元。公司着力提升专业能力，应用数字化技术提升服务能力，报告期末，手机银行月活用户数（MAU）突破 2,000 万。

消费金融方面，升级普惠及消费贷款产品矩阵，浦银点贷、快贷新动能加速聚集，普惠及消费贷款较年初增长 177.7 亿元。信用卡依托线上线下、双卡联动提升获客质量，交易额与分期投放稳步增长，克服疫情影响带动信用卡余额保持正增长。截至报告期末，信用卡贷款余额 4,218.31 亿元。

金融市场方面，持续增强“浦银避险”客户服务能力，实现手续费收入 9.8 亿元。集合公司在债券、外汇、贵金属、大宗商品及衍生交易等领域的交易能力和优势，打造领先的线上“E 联盟”数字化平台，代客利率衍生、代客外汇、代客贵金属及大宗商品等业务成效显著。理财子公司开业运营，首发产品“鸿瑞”系列总募集资金超 330 亿元。

资产托管方面，公司持续构建高质量可持续的托管业务发展模式，公募基金托管、保险托管、养老金托管等业绩稳健增长，综合贡献稳步提升。截至报告期末，公司资产托管规模为 14.37 万亿元，实现托管费收入 7.70 亿元。

（3）打造“绿色银行”

公司聚焦“双碳”目标，打响“浦发绿创”品牌。截至报告期末，公司绿色信贷余额达 3,474 亿元，其中长三角区域绿色信贷余额 1,351 亿元，占公司绿色信贷余额的 38.89%。公司累计新发放碳减排贷款 107.45 亿元，带动的碳减排量为 173.15 万吨二氧化碳当量。

加强绿色债券投资及做市交易，新增绿色投资规模同比增长 11%。加大引入绿色资产支持证券/票据力度，积极推进建筑节能与绿色建筑 ABS 投资准入。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 26 亿元，其中承销绿色资产支持票据 2 支，承销规模为 6.68 亿元。公司不断丰富绿色交易策略，落地境内首单挂钩欧洲碳排放权的结构性产品。

科技金融方面，公司持续打响“科创上市找浦发”品牌。报告期内，科技企业客户新增超 2,500 户、贷款增长超 300 亿元。

（4）打造“全景银行”

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。科技与零售业务融合方面，通过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。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，报告期内推动获新客超过百万户以上。

报告期内，面对多地新冠疫情，公司充分发挥数字化转型优势，聚力提升“无接触”服务能级。上线业内领先的“空中开户”通道，助力破解企业远程经营难题。持续升级“浦供赢”线上供应链金融服务，为产业链“稳链固链”打造坚实后盾。开通“云理财”H5 专线，为居民提供 7*24 小时智能财富管理服务。

五、银行业务数据

1. 补充财务数据

项目	单位：人民币百万元	
	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	8,423,074	8,136,757
负债总额	7,727,317	7,458,539
存款总额	4,531,142	4,403,056
其中：公司活期存款	1,762,143	1,745,409
公司定期存款	1,655,790	1,631,948
个人活期存款	370,497	340,312
个人定期存款	739,827	682,684
贷款总额	4,855,535	4,786,040
其中：不良贷款	76,511	76,829
以摊余成本计量的贷款减值准备	112,231	110,343
拆入资金	247,769	182,697
	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
平均总资产收益率（%）	0.24	0.24
全面摊薄净资产收益率（%）	3.23	3.29

（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, 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。

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	2022 年 3 月 31 日		2021 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	848,854	824,602	833,078	808,839
其中: 核心一级资本	581,293	561,787	563,849	544,779
其他一级资本	110,458	109,910	110,443	109,910
二级资本	157,103	152,905	158,786	154,150
资本扣除项	16,576	40,646	15,363	33,326
其中: 核心一级资本扣减项	16,576	40,646	15,363	33,326
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	832,278	783,956	817,715	775,513
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	5,920,833	5,735,599	5,835,947	5,651,204
其中: 信用风险加权资产	5,484,346	5,325,278	5,432,532	5,274,414
市场风险加权资产	75,187	69,226	42,114	35,695
操作风险加权资产	361,300	341,095	361,301	341,095
核心一级资本充足率 (%)	9.54	9.09	9.40	9.05
一级资本充足率 (%)	11.40	11.00	11.29	11.00
资本充足率 (%)	14.06	13.67	14.01	13.72

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) 系统重要性银行附加资本: 根据人民银行《系统重要性银行附加监管规定(试行)》, 系统重要性银行应额外满足附加资本要求, 2021年公司入选国内系统重要性银行第二组, 适用附加资本要求为0.5%, 即2023年1月1日起, 公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于8%、9%和11%。

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）》，集团杠杆率为7.05%，较2021年末上升0.01个百分点；母公司杠杆率为6.72%，较2021年末下降0.04个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2022年3月31日		2021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	675,175	631,051	658,929	621,363
调整后的表内外资产余额	9,572,822	9,397,297	9,364,190	9,192,490
杠杆率(%)	7.05	6.72	7.04	6.76

4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2022年3月31日
合格优质流动性资产	751,717
现金净流出量	688,348
流动性覆盖率(%)	109.21

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		
		2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.67	13.72	14.35
一级资本充足率	≥8.5	11.00	11.00	11.21
核心一级资本充足率	≥7.5	9.09	9.05	9.14
资产流动性比率	≥25	49.51	49.94	46.00
人民币	≥25	50.94	49.45	45.95
本外币合计	≥130	144.80	140.66	150.74
拨备覆盖率	≥1.8	2.23	2.23	2.59
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均为母公司口径。

（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	4,673,866	96.25	1.48
关注类	105,158	2.17	1.41
次级类	36,086	0.74	0.41
可疑类	23,054	0.48	-0.72
损失类	17,371	0.36	-1.69
合计	4,855,535	100.00	1.45

六、其他事项

1. 报告期公司发行债券情况

公司于 2022 年 1 月 25 日在全国银行间债券市场完成发行 2022 年第一期金融债券，发行总规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率。本期债券分为两个品种，其中：品种一发行规模为人民币 250 亿元，票面利率为 2.69%，募集资金在扣除发行费用后将依据适用法律和主管部门的批准用于公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展；品种二发行规模为 50 亿元，票面利率为 2.69%，募集资金在扣除发行费用后，将用于房地产项目并购贷款投放。

公司于 2022 年 3 月 1 日在全国银行间债券市场完成发行 2022 年第二期金融债券，发行总规模为人民币 300 亿元，3 年期固定利率，票面利率为 2.78%，募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

2. 报告期公司可转债变动情况

截至 2022 年 3 月 31 日，累计已有人民币 134.4 万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数 91,464 股，公司普通股股份总数增至 29,352,171,861 股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

3. 关联交易情况

报告期内，公司进一步夯实关联交易管理，动态认定关联方，优化关联交易审核流程，推动关联交易精细化管理，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。公司与关联方的交易遵循诚信、公允原则。

报告期内未发生重大关联交易。

一般关联交易情况：报告期内，向董事会风险管理与关联交易控制委员会（消费者权益保护委员会）备案的一般关联交易（含变更登记）共 27 笔。其中，授信类一般关联交易 16 笔，合计金额 239.96 亿元人民币，服务类一般关联交易 11 笔，合计金额 3.03 亿元人民币。单笔占公司最近一期经审计的归属于母公司普通股股东净资产的比例均小于 0.5%。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑 杨

2022年4月26日

合并及公司资产负债表

2022 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

	本集团		本行	
	2022 年 3 月 31 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计	2022 年 3 月 31 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	374,682	420,996	370,591	416,110
存放同业及其他 金融机构款项	208,281	125,836	196,251	115,463
拆出资金	392,479	307,945	394,498	309,958
贵金属	20,538	13,151	20,538	13,151
衍生金融资产	38,452	33,773	38,415	33,756
买入返售金融资产	87,681	117	87,681	101
发放贷款和垫款	4,759,178	4,690,954	4,662,315	4,594,234
金融投资:				
-交易性金融资产	598,408	526,034	558,644	487,998
-债权投资	1,213,317	1,306,188	1,212,118	1,304,324
-其他债权投资	471,244	479,619	466,338	475,294
-其他权益工具投资	6,909	7,082	6,909	7,082
长期股权投资	2,870	2,819	31,869	26,820
固定资产	39,685	38,708	18,397	18,308
使用权资产	8,417	8,560	7,957	8,118
无形资产	10,308	10,538	8,015	8,239
商誉	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	62,625	58,962	61,246	57,542
其他资产	121,019	98,494	113,935	92,763
资产总额	8,423,074	8,136,757	8,255,717	7,969,261

	本集团		本行	
	2022 年 3 月 31 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计	2022 年 3 月 31 日 未经审计	2021 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	223,497	236,317	222,596	235,223
同业及其他金融机构 存放款项	619,797	924,078	633,045	932,551
拆入资金	247,769	182,697	166,344	102,727
交易性金融负债	72,723	31,280	63,427	19,954
衍生金融负债	30,534	29,528	30,500	29,507
卖出回购金融资产款	249,386	174,219	240,672	170,038
吸收存款	4,591,517	4,463,608	4,558,714	4,431,975
应付职工薪酬	9,282	14,865	7,881	13,068
应交税费	35,937	30,429	34,739	28,905
已发行债务证券	1,594,881	1,317,121	1,581,532	1,303,891
递延所得税负债	636	638	-	-
预计负债	8,222	8,451	7,755	7,993
租赁负债	6,017	6,275	6,013	6,272
其他负债	37,119	39,033	31,127	32,806
负债总额	7,727,317	7,458,539	7,584,345	7,314,910
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	81,762	81,762	81,712	81,712
其他综合收益	1,516	2,821	1,700	2,849
盈余公积	159,292	159,292	159,292	159,292
一般风险准备	91,013	90,993	89,000	89,000
未分配利润	211,712	193,096	197,625	179,455
归属于母公司股东权益 合计	687,338	670,007	671,372	654,351
少数股东权益	8,419	8,211	-	-
股东权益合计	695,757	678,218	671,372	654,351
负债及股东权益合计	8,423,074	8,136,757	8,255,717	7,969,261

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：李连全

合并及公司利润表

2022 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

	本集团		本行	
	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、营业收入	50,002	49,522	47,700	47,200
利息收入	75,332	74,091	73,742	72,738
利息支出	(40,830)	(40,419)	(40,018)	(39,639)
利息净收入	34,502	33,672	33,724	33,099
手续费及佣金收入	10,531	10,730	9,471	9,626
手续费及佣金支出	(2,206)	(2,606)	(2,189)	(2,608)
手续费及佣金净收入	8,325	8,124	7,282	7,018
投资损益	6,188	3,187	6,270	2,814
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	51	20	50	19
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	927	3	927	3
其他收益	188	65	89	54
公允价值变动损益	(150)	3,582	113	3,826
汇兑损益	194	346	170	328
其他业务收入	726	525	24	40
资产处置损益	29	21	28	21
二、营业支出	(27,241)	(27,227)	(25,853)	(25,898)
税金及附加	(513)	(532)	(501)	(520)
业务及管理费	(11,688)	(11,181)	(10,909)	(10,505)
信用减值损失	(14,704)	(15,254)	(14,436)	(14,866)
其他资产减值损失	(9)	-	-	-
其他业务成本	(327)	(260)	(7)	(7)
三、营业利润	22,761	22,295	21,847	21,302
加:营业外收入	9	27	8	27
减:营业外支出	(28)	(15)	(28)	(14)
四、利润总额	22,742	22,307	21,827	21,315
减:所得税费用	(3,145)	(3,450)	(2,905)	(3,176)
五、净利润	19,597	18,857	18,922	18,139

	本集团		本行	
	2022年1-3月	2021年1-3月	2022年1-3月	2021年1-3月
(一)按经营持续性分类				
持续经营净利润	19,597	18,857	18,922	18,139
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	19,388	18,697	18,922	18,139
少数股东损益	209	160	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(1,336)	114	(1,179)	536
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,335)	114	(1,179)	536
将重分类进损益的其他综合收益	(1,296)	(134)	(1,140)	288
其他债权投资公允价值变动	(2,937)	514	(2,745)	408
其他债权投资信用损失准备	1,672	(675)	1,614	(149)
现金流量套期储备	(3)	-	(10)	(2)
外币财务报表折算差异	(28)	27	1	31
不能重分类进损益的其他综合收益	(39)	248	(39)	248
其他权益工具投资公允价值变动	(39)	248	(39)	248
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1)	-	-	-
七、综合收益总额	18,261	18,971	17,743	18,675
归属于母公司股东的综合收益	18,053	18,811	17,743	18,675
归属于少数股东的综合收益	208	160		
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	0.64	0.61		
稀释每股收益	0.58	0.56		

合并及公司现金流量表

2022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	本集团		本行	
	2022年1-3月	2021年1-3月	2022年1-3月	2021年1-3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	-	64,544	-	66,609
拆入资金净增加额	65,091	-	63,582	-
拆出资金净减少额	-	23,038	-	23,505
返售业务资金净减少额	-	32,195	-	32,195
回购业务资金净增加额	75,170	-	70,638	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	85,285	-	67,216	-
收到的利息	61,039	61,178	60,506	60,632
收取的手续费及佣金	11,282	11,935	10,192	10,784
收到其他与经营活动有关的现金	35,544	2,415	31,725	1,196
经营活动现金流入小计	333,411	195,305	303,859	194,921
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	(176,575)	-	(173,009)	-
客户贷款及垫款净增加额	(81,410)	(173,238)	(81,153)	(166,866)
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(88,341)	(21,544)	(86,557)	(21,866)
拆入资金净减少额	-	(9,500)	-	(19,548)
拆出资金净增加额	(84,480)	-	(84,471)	-
向中央银行借款净减少额	(13,372)	(13,030)	(13,178)	(13,100)
返售业务资金净增加额	(87,533)	-	(87,548)	-
回购业务的净减少额	-	(30,388)	-	(23,467)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(14,944)	-	(14,699)
支付的利息	(29,847)	(26,345)	(29,061)	(25,964)
支付的手续费及佣金	(2,348)	(2,784)	(2,321)	(2,774)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,520)	(8,857)	(11,678)	(8,155)
支付的各项税费	(4,545)	(4,616)	(3,795)	(3,883)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,204)	(19,764)	(24,850)	(8,305)
经营活动现金流出小计	(608,175)	(325,010)	(597,621)	(308,627)
经营活动使用的现金流量净额	(274,764)	(129,705)	(293,762)	(113,706)

项目	本集团		本行	
	2022年1-3月	2021年1-3月	2022年1-3月	2021年1-3月
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	365,136	547,613	353,473	485,938
取得投资收益收到的现金	19,442	17,515	18,422	16,620
收到其他与投资活动有关的现金	85	2,594	81	88
投资活动现金流入小计	384,663	567,722	371,976	502,646
投资支付的现金	(425,302)	(552,381)	(393,798)	(505,588)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,712)	(3,561)	(759)	(1,776)
投资活动现金流出小计	(427,014)	(555,942)	(394,557)	(507,364)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(42,351)	11,780	(22,581)	(4,718)
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	538,460	463,039	538,458	463,037
筹资活动现金流入小计	538,460	463,039	538,458	463,037
偿还债务及同业存单支付的现金	(260,304)	(388,957)	(260,304)	(388,957)
分配股利和偿付利息支付的现金	(11,398)	(9,161)	(11,395)	(8,898)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,063)	(500)	(1,009)	(458)
筹资活动现金流出小计	(272,765)	(398,618)	(272,708)	(398,313)
筹资活动产生的现金流量净额	265,695	64,421	265,750	64,724
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(859)	62	(808)	90
五、现金及现金等价物净减少额	(52,279)	(53,442)	(51,401)	(53,610)
加：期初现金及现金等价物余额	216,126	318,618	207,552	312,615
六、期末现金及现金等价物余额	163,847	265,176	156,151	259,005