

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2021 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 2021 年 4 月 29 日以通讯表决方式召开第七届董事会二十二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(%)
资产总额	8,066,995	7,950,218	1.47
归属于母公司股东的净资产	655,689	638,197	2.74
归属于母公司普通股股东的净资产	545,780	528,288	3.31
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）	18.59	18.00	3.28
	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	49,522	55,424	-10.65
利润总额	22,307	20,706	7.73
归属于母公司股东的净利润	18,697	17,361	7.70
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	18,628	17,296	7.70
经营活动产生的现金流量净额	-129,705	92,378	-240.41
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.42	3.15	-240.32
基本每股收益（元/股）	0.61	0.56	8.93
稀释每股收益（元/股）	0.56	0.52	7.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.61	0.56	8.93
加权平均净资产收益率（%）	3.35	3.28	上升 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（%）	3.33	3.26	上升 0.07 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(%)	22.58	18.85	上升 3.73 个百分点
利息净收入比营业收入(%)	67.99	66.10	上升 1.89 个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	32.01	33.90	下降 1.89 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	16.40	17.15	下降 0.75 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减(%)
不良贷款率(%)	1.66	1.73	下降 0.07 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	154.28	152.77	上升 1.51 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.57	2.64	下降 0.07 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7.22亿元。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。

(7) 根据监管统计要求及行业惯例, 应收融资租赁款列报项目从“其他资产”调整至“发放贷款和垫款”。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	本期金额	说明
非流动资产处置损益	21	报告期内处置非流动资产
政府补助	65	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净收入	12	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-25	按适用税率计算之所得税
合计	73	-
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	69	-
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）	191,362			
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）	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	6,331,322,671	21.57	-	-
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	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	4.33	-	-
中国证券金融股份有限公司	1,179,108,780	4.02	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	3.22	-	-
香港中央结算有限公司	549,541,488	1.87	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	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、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）	35		
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
中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	18,004,545	12.00	人民币优先股
交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	11,540,000	7.69	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—一个险万能	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—一个险分红	11,470,000	7.65	人民币优先股
中国平安财产保险股份有限公司—普通保险产品	11,470,000	7.65	人民币优先股
交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划	9,180,000	6.12	人民币优先股
博时基金—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	7,645,455	5.10	人民币优先股
鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	7,400,000	4.93	人民币优先股
永赢基金	5,990,000	3.99	人民币优先股
泰康人寿保险有限责任公司—个人分红—019L—FH002沪	5,770,000	3.85	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	1、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。		

系或属于一致行动人的说明

2、交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划、交银施罗德资管卓远1号集合资产管理计划为同一法人。

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) 浦发优2

单位：股

优先股股东总数（户）	18		
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—普通保险产品—008C—CT001沪	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一个险分红	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—自有资金	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一个险万能	19,500,000	13.00	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
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	10,450,000	6.97	人民币优先股
交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	6,970,000	4.65	人民币优先股
中信证券星辰28号集合资产管理计划	5,580,000	3.72	人民币优先股
交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划	5,000,000	3.33	人民币优先股
鑫沅资产鑫梅花520号集合资产管理计划	3,460,000	2.31	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	<p>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—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统为一致行动人。</p> <p>2、交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划、交银施罗德资管丰德1号集合资产管理计划为同一法人。</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，面对错综复杂的发展环境，本集团深入贯彻落实党中央、国务院战略部署，以“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行”为目标，积极服务实体经济，加快推动高质量发展，攻坚克难、锐意进取，各项工作取得较好进展。主要表现在：

**利润同比实现较好增长：**报告期内，本集团实现营业收入495.22亿元，利息净收入336.72亿元，在营业收入中占比67.99%；非利息净收入158.50亿元，其中手续费及佣金净收入81.24亿元。实现利润总额223.07亿元，同比增长7.73%；税后归属于母公司股东的净利润186.97亿元，同比增长7.70%。成本收入比率为22.58%，继续保持较低水平。

**资产负债结构持续优化：**报告期末，本集团资产总额80,669.95亿元，较上年末增加1,167.77亿元，增长1.47%；本外币贷款总额46,966.18亿元，较上年末增加1,626.45亿元，增长3.59%；对公贷款总额24,367.60亿元，信贷投放保持领先地位；零售贷款总额18,179.75亿元，贷款结构持续优化，投放动能逐步恢复。报告期末负债总额74,035.30亿元，较上年末增加991.29亿元，增长1.36%；其中，本外币存款总额41,912.25亿元，较上年末增加1,147.41亿元，增长2.81%。其中，公司领域，强化交易结算推动存款结构持续优化；零售领域，代发迈上新台阶，带动存款提质上量；金融市场领域，加强同业负债精细化管理，通过托管业务、要素市场业务提升一般性存款。

**不良指标保持连续“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781.57亿元，较上年末减少3.04亿元；不良贷款率1.66%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率为154.28%，较上年末上升1.51个百分点；贷款拨备率2.57%；公司持续推进数字化系统建设，强化非现场监测预警；积极落实监管要求，加强重点业务领域风险管控。

**做强主场优势和特色业务：**报告期末，公司服务国家战略的同时，进一步提升长三角主场优势，在长三角区域内贷款余额 1.45 万亿元，存款余额 1.72 万亿元，存、贷款余额均位列股份制银行第一位。公司进一步巩固特色业务竞争优势，投行业务方面，境内外并购贷款余额增长 112.8 亿元，承销国内首单碳中和绿色债券 8.4 亿元。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 2,381 户、贷款增长 177.5 亿元，在科创板上市企业中，近 70% 为公司服务的客户。自贸金融加快推进创新发展，新增 FT 贷款逾 84 亿元，落地沪港联动 FT 银团转让等新业务。FICC 业务保持稳步发展势头，债券投资、浦银避险、货币市场、ABS 投资等业务处于市场领先地位，托管业务规模突破 14 万亿元。

**致力打造最智能的财富管理银行：**报告期发布“浦发卓信”财富管理品牌，致力于打造“最智能的财富管理银行”，以“智能、专业、匠心”为支点，集需求洞察、投研规划、交互陪伴为一体。报告期内，重点建设智能洞察、智能投研投顾、智能交互、智能规划和智能风控的 3.0 零售数字化体系，不断强化分层分类客群的拓展和经营，提升精细化管理能力。报告期末，公司零售客户总数（含借记卡和信用卡客户）达到 1.3 亿户，管理个人金融资产余额（含市值）达到 3.25 万亿元，保持稳步增长；个人存款余额达到 10,208 亿元，首次突破万亿元大关。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。基金业务加强市场研判，做优“靠浦之选”，保有规模持续提升。丰富理财产品供应，个人理财规模保持稳步增长。

**稳步推进“全景银行”和数字化转型：**围绕全景银行建设，从客户体验、赋能增信、价值共创等纬度，推动数字化客户经营体系建设，产业数字金融业务创新。同时，重塑银行经营的流程，持续推进“千家万户链接工程”；对接政府大数据平台，提升数据经营能力，新增合作场景 13 个；进一步扩大“浦惠到家”开放生态，报告期末，用户数为 1461.15 万户。通过进一步扩大产业链、生态圈覆盖面，提升批量获客能力。此外，公司第一家海外创新中心在新加坡正式揭牌；在创新应用方面，公司支持中央国债登记结算有限责任公司首次运用区块链技术发行债券，并探索推进 AI、物联网、云计算等技术研发及应用。

## 五、银行业务数据

### 1、补充财务数据

项目	单位：人民币百万元	
	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	8,066,995	7,950,218
负债总额	7,403,530	7,304,401
存款总额	4,191,225	4,076,484
其中：公司活期存款	1,589,321	1,606,179
公司定期存款	1,554,503	1,508,210
个人活期存款	337,448	304,281
个人定期存款	706,567	655,153
贷款总额	4,696,618	4,533,973
其中：不良贷款	78,157	78,461
以摊余成本计量的贷款减值准备	120,209	119,321
拆入资金	173,158	182,682
	2021年1-3月	2020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（%）	3.29	3.21

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3月31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	826,788	804,577	810,544	790,165
其中：核心一级资本	548,992	531,471	530,953	513,851
其他一级资本	110,419	109,910	110,385	109,910
二级资本	167,377	163,196	169,206	166,404
资本扣除项	12,274	30,216	11,685	29,551
其中：核心一级资本扣减项	12,274	30,216	11,685	29,551
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	814,514	774,361	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	5,649,886	5,474,618	5,458,504	5,300,293
其中：信用风险加权资产	5,233,278	5,082,861	5,049,472	4,916,607
市场风险加权资产	67,995	61,496	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（%）	9.50	9.16	9.51	9.14
一级资本充足率（%）	11.45	11.16	11.54	11.21
资本充足率（%）	14.42	14.14	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7.04%，较2020年末上升0.07个百分点；母公司杠杆率为6.77%，较2020年末上升0.08个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2021年3月31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	647,137	611,165	629,653	594,210
调整后的表内外资产余额	9,194,831	9,032,009	9,034,899	8,879,389
杠杆率（%）	7.04	6.77	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3月31日
合格优质流动性资产	1,023,201.18
现金净流出量	889,615.55

流动性覆盖率 (%) 115.02

## 5、公司其他监管财务指标

项目 (%)	截止报告 期末监管 标准值	实际值		
		2021年3月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	≥10.5	14.14	14.35	13.58
一级资本充足率	≥8.5	11.16	11.21	11.22
核心一级资本充足率	≥7.5	9.16	9.14	9.92
资产流动性比率	≥25	46.21	46.00	52.18
人民币 本外币合计	≥25	48.12	45.95	51.61
拨备覆盖率	≥130	151.77	150.74	133.85
贷款拨备率	≥1.8	2.51	2.59	2.70

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	4,500,163	95.82	3.73
关注类	118,298	2.52	1.05
次级类	33,563	0.71	1.12
可疑类	25,358	0.54	-7.72
损失类	19,236	0.41	8.13
合计	4,696,618	100.00	3.59

## 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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
买入返售金融资产	4,314	36,526	-88.19	买入返售债券减少
交易性金融负债	24,156	16,057	50.44	与贵金属相关的金融负债增加

单位：人民币百万元

项目	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
投资损益	3,187	4,774	-33.24	与贵金属相关的投资收益减少
汇兑损益	346	-76	不适用	市场汇率波动，汇兑收益增加
资产处置损益	21	15	40.00	抵债资产处置收益增加
其他收益	65	104	-37.50	政府补助收入减少
信用减值损失	15,254	23,450	-34.95	贷款减值损失减少
其他资产减值损失	-	1	-100.00	抵债资产减值损失减少
营业外收入	27	17	58.82	其他营业外收入增加
营业外支出	15	36	-58.33	捐赠支出减少

其他综合收益的税后净额	114	5,053	-97.74	其他债权投资估值变动
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-129,705	92,378	-240.41	央行及同业往来现金净流出增加及贷款规模增加
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	11,780	-154,797	不适用	收回投资收到的现金增加
筹资活动产生的现金流量净额	64,421	18,785	242.94	发行债券及同业存单收到的现金增加

## 2、重要事项进展情况说明

### (1) 报告期公司发行债券情况

公司于2021年3月23日-3月25日在全国银行间债券市场完成发行2021年第一期金融债券。本期债券发行规模为人民币600亿元，3年期固定利率债券，票面利率为3.48%。本期债券的募集资金依据适用法律和监管机构批准，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，促进业务稳健发展。

### (2) 报告期公司可转债变动情况

截至2021年3月31日，累计已有人民币95.2万元浦发转债转为公司普通股，累计转股股数64,015股，公司普通股股份总数增至29,352,144,412股，相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

## 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、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、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所有租赁进行会计处理，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。新的会计处理模式预计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，本集团本报告期期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。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：郑 杨

2021年4月29日