

上海浦东发展银行股份有限公司

2021 第一季度报告

证券代码:600000 证券简称:浦发银行

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2021年4月29日以通讯表决方式召开第七届董事会第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、行长沈卫东、副行长兼财务总监王新浩及会计机构负责人潘洁东,保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 公司第一季度财务报表未经审计。

二、公司简介

1. 主要财务数据

项目	本报告期末	上年末末	本报告期末比上年末末增减(%)
资产总额	8,666,995	7,950,218	1.27
归属于上市公司股东的净资产	453,689	438,197	1.74
归属于上市公司股东的净资产	545,780	528,288	3.31
普通股股本(百万元)	29,352	29,352	-
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	18.59	18.00	3.26
年初至报告期末(1-3月)	上年同期	比上年同期增减(%)	
营业收入	49,522	53,424	-10.65
净利润	22,307	20,704	7.73
归属于上市公司股东的净利润	18,697	17,361	7.70
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	18,628	17,266	7.70
经营活动产生的现金流量净额	-129,765	92,378	-230.41
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)	0.58	0.52	10.77
加权平均净资产收益率(元/股)	0.61	0.56	8.93
加权平均总资产收益率(%)	3.35	3.28	0.07
归属于上市公司股东的加权平均净资产收益率(%)	3.33	3.26	0.07
年初至报告期末(1-3月)	上年同期	比上年同期增减(%)	
成本收入比(%)	22.58	18.85	19.33
经营活动净收入(亿元)	47.97	66.10	下降18.91个百分点
经营活动净收入占营业收入(%)	32.01	30.80	下降1.89个百分点
手续费及佣金净收入占营业收入(%)	16.40	17.15	下降0.75个百分点
本报告期末	上年末末	本报告期末比上年末末增减(%)	
不良贷款率(%)	1.66	1.73	下降0.07个百分点
拨备覆盖率(%)	184.28	182.77	增加1.51个百分点
贷款减值准备对贷款总额占比(%)	2.37	2.44	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的净利润的影响)/(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,公司对浦发银行优先股股息人民币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)非经常性损益指根据《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编报规则第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、永续债等)/归属于母公司普通股股东的股本。

(5)成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(6)经营活动净收入指净资产收益率,扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率年化化处理。

(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,同期比较数据均已按照口径进行了重述。

(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半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。

项目	本期金额	单位
非流动资产处置损益	21	报告期内非流动资产处置损益
资产减值准备	66	报告期内计提的资产减值准备
其他营业外净收入	1	其他非经常性损益项目
公允价值变动损益	-25	报告期内公允价值变动损益
合计	71	报告期内非经常性损益合计
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、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

普通股股东总数(户)				
前10名普通股股东(前10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	质押或冻结情况
上海浦东发展银行股份有限公司	6,331,322,671	21.57	-	-
中国银行股份有限公司	5,534,892,824	18.18	-	-
招商局证券股份有限公司	2,379,417,274	7.97	-	-
富国基金管理有限公司-富国基金	1,763,232,325	6.01	-	-
交通银行股份有限公司	1,398,571,023	4.75	-	-
富国基金管理有限公司-富国基金	1,278,428,648	4.33	-	-
中国工商银行股份有限公司	1,179,108,780	4.02	-	-
交通银行股份有限公司	945,568,000	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	396,219,489	1.36	-	-

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

单位:股				
优先股股东总数(户)				
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	质押或冻结情况
中央汇金资产管理有限责任公司	18,008,545	12.00	人民币优先股	-
中国工商银行股份有限公司	11,548,000	7.69	人民币优先股	-
中国银行股份有限公司	11,470,000	7.65	人民币优先股	-
招商局证券股份有限公司	6,470,000	4.31	人民币优先股	-
交通银行股份有限公司	6,120,000	4.14	人民币优先股	-
富国基金管理有限公司-富国基金	5,900,000	3.99	人民币优先股	-
富国基金管理有限公司-富国基金	5,770,000	3.85	人民币优先股	-

(2)浦发银行

单位:股				
优先股股东总数(户)				
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	质押或冻结情况
中央汇金资产管理有限责任公司	18,008,545	12.00	人民币优先股	-
中国工商银行股份有限公司	11,548,000	7.69	人民币优先股	-
中国银行股份有限公司	11,470,000	7.65	人民币优先股	-
招商局证券股份有限公司	6,470,000	4.31	人民币优先股	-
交通银行股份有限公司	6,120,000	4.14	人民币优先股	-
富国基金管理有限公司-富国基金	5,900,000	3.99	人民币优先股	-
富国基金管理有限公司-富国基金	5,770,000	3.85	人民币优先股	-

四、管理层讨论与分析

报告期内,面对经济复苏的发展环境,本集团深入贯彻党中央、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,各项工作取得良好进展。主要表现在:

利润同比增长较好增长: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166.91亿元,同比增长7.70%。成本收入比为22.58%,继续保持行业领先水平。

资产负债结构持续优化:报告期末,本集团总资产总额8,666.99亿元,较上年末增加1,167.72亿元,增长14.7%;本外币存款总额4,966.18亿元,较上年末增加1,626.45亿元,增长32.9%;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,信贷投放持续优化;投放结构逐步优化。报告期末,本集团总资产4,035.30亿元,较上年末增加1,151.51亿元,增长28.6%;其中,本外币存款总额1,912.22亿元,较上年末增加1,147.12亿元,增长28.1%;其中,公司存款、贷款及交易类贷款持续优化;零售贷款、代发业务进一步升级,带动存款规模上量;金融市场领域,加强资产负债精细化管理,通过托管业务、资本市场业务发展提升经营能力。

不良指标持续保持“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持续保持“双降”,报告期末,按五级分类口径统计,本集团三类不良贷款余额881.57亿元,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,强化现场风险管理;积极落实监管要求,加强重点业务领域风险管理。

做优主市场,做强特色业务:报告期末,公司服务国家战略的同时,进一步提升长三角市场优势,长三角地区存款余额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。公司进一步做强区域竞争优势,投行业务方面,境内外并购贷款余额增长112.8亿元,承销境内首单绿色中票和绿色债券4.4亿元。科技金融持续做生态,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,科技金融新增贷款2,381亿元,贷款增长177.52亿元,在科创服务上市公司、高新技术企业、专精特新“小巨人”企业新增贷款74,035.30亿元,较上年末增加144.15亿元。进一步“深耕”专业领域,重点服务“专精特新”中小企业,助力中小企业发展,提升客户获得感。报告期末,公司零售客户数(含借记卡和信用卡客户)达到1.31亿人,管理个人金融资产余额(含市值)达到3.25万亿元,同比增长1.42%;个人存款余额10,208.2亿元,首次突破万亿元大关。聚焦头部客户开展合作,强化集团多牌照协同,推动基金、信托、保险等代销业务,助力客户财富传承持续快速增长。基金业务加强市场开拓,做优“靠墙”生态,保有规模持续提升,丰富理财产品供给,引入理财经理队伍稳步增长。

稳步推进“全面数字化转型”:围绕全景银行建设,从客户体验、赋能增效、价值共创等维度,推动数字化转型升级,产业数字化金融创新。同时,重塑银行经营逻辑,持续提升“数字化+智能化”客户经营能力,提升科技经营能力,新增合作场景19个,进一步“普惠”到客户,开放生态,报告期末,线上获客占比44.15%。进一步“深耕”专业领域,重点服务“专精特新”中小企业,助力中小企业发展,提升客户获得感。报告期末,公司零售客户数(含借记卡和信用卡客户)达到1.31亿人,管理个人金融资产余额(含市值)达到3.25万亿元,同比增长1.42%;个人存款余额10,208.2亿元,首次突破万亿元大关。聚焦头部客户开展合作,强化集团多牌照协同,推动基金、信托、保险等代销业务,助力客户财富传承持续快速增长。基金业务加强市场开拓,做优“靠墙”生态,保有规模持续提升,丰富理财产品供给,引入理财经理队伍稳步增长。

五、关联方关系及关联交易

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
资产总额	8,666,995	7,950,218
存款总额	7,603,530	7,291,403
贷款总额	4,191,225	4,076,484
其中:公司贷款	1,589,321	1,606,179
公司总资产	1,534,563	1,508,210
个人金融资产	337,448	304,281
零售存款	786,267	655,335
零售贷款	4,096,618	4,333,071
其中:不良贷款	78,317	78,661
以摊余成本计量的贷款总额	120,239	119,321
拆入资金	173,158	182,682
拆出资金	202,911-311	202,911-311
平均总资产收益率(%)	0.24	0.24
全面摊薄净资产收益率(%)	3.29	3.23

注:(1)平均总资产收益率=全面摊薄净资产收益率/平均总资产余额
(2)平均净资产收益率=全面摊薄净资产收益率/平均净资产余额
(3)成本收入比=(期间费用总额+期末资产总额)/期间费用总额

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

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:

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	母公司口径	母公司口径
资本总额	826,792	804,577	810,544	790,163
其中:核心一级资本	548,908	531,471	530,953	513,851
其他一级资本	110,419	109,950	110,385	109,910
二级资本	167,377	163,156	169,206	166,404
资本抵减项	12,274	30,216	11,685	29,551
其中:资本一级资本抵减项	12,274	30,216	11,685	29,551
其他一级资本抵减项	-	-	-	-
二级资本抵减项	-	-	-	-
监管资本	5,449,886	5,474,618	5,458,504	5,360,293
其中:信用风险加权资产	5,233,278	5,082,261	5,049,472	4,916,607
市场风险加权资产	67,995	61,496	60,419	53,423
操作风险加权资产	348,613	330,861	348,613	330,267
核心一级资本充足率(%)	9.30	9.36	9.33	9.14
一级资本充足率(%)	11.45	11.16	11.16	11.34
资本充足率(%)	14.42	14.14	14.14	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)》计算的资本充足率相关数据及信息,核心一级资本=核心一级资本-一级资本扣减项;二级资本净额=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+二级资本净额-二级资本扣减项。

(2)受过渡期监管政策的影响,本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,自2018年9月1日起执行的符合二级资本工具可享受优惠政策,自2018年1月1日起按原减10%、2018年末公司符合二级资本项下金额为386亿元,2013年起按年递减10%,报告期末本集团不符合二级资本工具共计金额为38.60亿元。

3. 杠杆率情况

本报告末,根据中国银保监会《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。

项目	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
调整后表内外资产余额	9,194,831	9,032,689	9,033,899	8,879,389
杠杆率(%)	7.04	6.77	6.97	6.69

5. 公司其他监管指标情况

项目	2021年3月31日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	1,023,201.18	-
现金净负债	889,615.55	-
流动性覆盖率(%)	115.02	-

5. 公司其他监管指标情况

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	18.15	14.14	14.35
一级资本充足率	9.30	9.36	9.14
核心一级资本充足率	9.30	9.36	9.14
资本流动性比	11.45	11.16	11.34
资本充足率	14.42	14.14	14.35
拨备覆盖率	151.77	150.74	151.81
贷款拨备率	1.66	1.73	1.66
不良贷款率	1.66	1.73	1.66
拨备覆盖率	151.77	150.74	151.81
贷款拨备率	1.66	1.73	1.66
不良贷款率	1.66	1.73	1.66

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[2015]9号)规定,对合格优质流动性资产进行差异化动态调整,“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”指标。

6. 信贷资产“五五”分类情况

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	118,286	2.52	1.05
次级类	35,561	0.71	0.11
可疑类	25,388	0.54	-7.72
损失类	19,236	0.41	-8.13
合计	4,696,618	100.00	3.59

6. 重要事项

1. 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

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
营业收入	3,187	4,774	-33.24	与去年同期相比同比减少
营业成本	1,346	-176	不适用	非同一控制下企业合并增加
资产减值损失	21	60	-65.00	计提资产减值损失减少
其他收益	65	104	-37.50	政府补助收入减少
公允价值变动损益	15,254	23,489	-34.98	公允价值变动损益减少
投资收益	1	1	-100.00	理财产品赎回损益减少
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	捐赠收入增加
其他综合收益的税后净额	114	5,053	-97.74	其他综合收益税后净额
经营活动产生的现金流量净额	-129,765	92,378	-240.41	央行票据发行净收入减少及贷款规模增加
经营活动产生的现金流量净额	11,780	-154,797	不适用	收到理财产品到期资金增加
经营活动产生的现金流量净额	64,421	18,785	242.94	发行债券及只存存款收到的现金流量

2. 重要事项进展情况说明

(1)报告公司发行债券情况

公司于2021年3月23日-23日在全国银行间债券市场发行2021年第一期金融债,本期债券发行规模为人民币60亿元,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法用于法律和监管机构核准,用于满足公司资产配置的合理需要,补充资金来源,优化负债结构,促进业务稳健发展。

(2)报告公司可转债变动情况

截至2021年3月31日,累计已发行人民币95.2元浦发转债转换为公司普通股,累计转股数64,015股,公司普通股股东总数增至29,352,144.12股,相关权益类资本变动尚需报请中国银保监会核准。

3. 公司、控股股东实际控制人承诺事项履行情况

4. 报告期内至上一报告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

5. 2021年首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的情况

财政部于2018年修订发布了《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)。新租赁准则将原来影响承租人的承租人的租赁相关的会计处理,在新租赁准则下,对所有承租人的租赁,承租人都应确认租赁负债,本集团按照新租赁准则下承租人的租赁相关的会计处理方法对所有租赁资产进行处理,即在租赁期开始日,本集团按照租赁公允价值确认租赁负债和计算一项租赁负债,并确认使用权资产。对相关资产和负债进行初始确认后,本集团按照租赁负债的利息费用以及使用权资产的折旧费用,而不是按照原会计准则,在租赁期内按照系统合理的方法确认经营租赁资产产生的租赁费用,新的会计处理方式将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。因采用上述新租赁准则,本集团本报告期初期末分配利润从人民币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

公告编号:临2021-018

证券代码:600000 证券简称:浦发银行

优先股代码:360003 360008 优先股简称:浦发优1 浦发优2

转债代码:110059 转债简称:浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司

第七届董事会第二十二次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告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。

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“公司”)第七届董事会第二十二次会议于2021年4月29日以通讯表决方式召开,会议通知及会议文件于2021年4月20日以电子邮件方式发出,会议应参加表决董事12名,实际参加表决董事12名。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开监事会法定人数的规定,表决程序符合《公司法》、《证券法》和《公司章程》的有关规定,会议决议合法、有效。

公司监事、高级管理人员及通讯审议会议资料方式列席本次会议,会议审议并表决通过了:

1、(公司关于2021年第一季度报告的议案)

同意:0票 弃权:0票 反对:0票