

信息披露 Disclosure

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度 报告 摘要

1 重要提示
1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

1.3 公司于2019年3月22日在上海召开第六届董事会第四十三次会议审议通过本报告,傅国建董事因公务无法亲自出席会议,书面委托董事袁志刚代行使表决权;其余董事亲自出席会议并行使表决权。

1.4 公司2018年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 经董事会审议的报告期利润分配预案:以2018年末普通股总股本 29,362,080,397 股为基数,向全体股东每 10 股派送现金股利 3.5元人民币(含税),合计分配现金股利人民币 102.73亿元。

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	浦发银行	600000	—
优先股	上海证券交易所	浦发优1	360003	—
		浦发优2	360006	—
联系人及联系方式	董事会秘书	证券事务代表		
姓名	陈博	杨国平、吴婷		
联系地址	上海市中山东一路12号浦发银行总行办公室	021-61618888转董监办办公室		
电话	021-63611226	021-63611226		
传真	021-63228897	021-63228897		
电子邮箱	cszw2@pudong.com.cn	yanggp@pudong.com.cn, wu202@pudong.com.cn		

2 主要财务数据及股东变化
2.1 主要财务数据
2.1.1 主要会计数据和财务指标

	2018年 审计数	2017年 审计数	本期比上年 同期增减(%)	2018年 审计数
主要会计数据				
营业收入	171,542	168,619	1.72	160,779
利润总额	66,284	69,828	-6.01	69,975
归属于上市公司股东的净利润	55,914	54,264	3.05	53,009
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	55,643	54,046	2.96	51,687
经营活动产生的现金流量净额	-338,360	-140,673	不适用	-191,993
主要财务指标				
基本每股收益(元/股)	1.95	1.84	6.54	1.85
稀释每股收益(元/股)	1.95	1.84	6.54	1.85
加权平均净资产收益率(%)	1.84	1.93	0.93	1.80
加权平均总资产收益率(%)	13.14	14.46	下降1.31个百分点	16.26
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.08	14.39	下降1.31个百分点	15.90
加权经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-1153	-4.79	不适用	-6.83
盈利能力指标(%)				
平均总资产收益率	0.91	0.92	下降0.01个百分点	0.98
全面摊薄净资产收益率	12.27	13.28	下降1.01个百分点	15.20
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	12.21	13.23	下降1.02个百分点	14.79
净利率	1.87	1.78	上升0.12个百分点	—
净利润收益率	1.94	1.98	下降0.02个百分点	2.03
成本收入比	25.12	24.31	上升0.79个百分点	23.16
现金分红比例	18.37	64.11	下降12.96个百分点	8.14
占营业收入百分比(%)	65.20	63.40	上升1.80个百分点	67.25
利息净收入占营业收入	34.80	36.60	下降1.80个百分点	32.75
非利息净收入占营业收入	24.74	27.03	下降2.29个百分点	26.31
手续费及佣金净收入占营业收入	2018年末 审计数	2017年末 审计数	本期比上年 同期增减(%)	2016年末 审计数
规模指标				
资产总额	6,289,606	6,127,240	2.48	5,867,263
其中:贷款总额	3,549,205	3,194,600	11.10	2,762,806
负债总额	5,811,226	5,706,256	1.84	5,484,329
其中:存款总额	3,227,018	3,097,586	6.22	3,002,015
归属于上市公司股东的净资产	471,562	426,404	10.86	367,947
归属于上市公司股东的普通股净资产	441,642	396,464	11.67	338,027
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	10.06	13.47	11.73	12.03
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.92	2.14	下降0.22个百分点	1.89
贷款损失准备对不良贷款比率	194.69	132.84	上升22.44个百分点	104.13
贷款减值准备对贷款总额比率	2.97	2.93	上升0.12个百分点	3.19

注:(1)公司根据财政部《企业会计准则第42号——持有待售非流动资产、处置组和终止经营》及《企业会计准则第16号——政府补助》的规定,将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的非流动资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的非流动资产处置利得计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目,并对比较期相关报表项目及财务指标表述,上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

(2)基本每股收益、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。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数29,362,080,397股计算得出。

(3)2018年3月、2018年12月、公司分别对浦发优1、浦发优1两期优先股发放股息人民币8.25元/股、9.00元/股。在计算本报告披露的基本每股收益及净资产收益率时,公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

(4)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编报规则第6号公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

(5)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。

(6)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。

(7)扣除非经常性损益后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扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

(8)净利差为总息生资产平均收益率与总息负债平均成本率两者的差额。净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。根据2018年1月1日实行的新金融工具准则的要求,报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益。

(9)成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(10)贷款总额为企企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计数,存款总额为企企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计数。

(11)公司于2018年1月1日起执行修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”),公司披露了新金融工具准则的实施导致报告期期初归属于母公司股东权益合计减少120.76亿元,其中其他综合收益增加30.15亿元,期初未分配利润减少150.90亿元,主要是采用预期信用损失模型计提减值准备所致,具体参见“4.1与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的,公司应当说明情况、原因及其影响”。

(12)公司于2018年1月1日起的会计年度根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)的规定,采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,不重述前期可比数据,具体参见“4.2会计报表列报格式变更具体情况及影响”。

2.1.2 本集团2018年分季度主要财务数据

项 目	第一季度 (1—3月份)	第二季度 (4—6月份)	第三季度 (7—9月份)	第四季度 (10—12月份)
营业收入	39,629	42,627	44,653	44,433
利润总额	17,106	17,056	16,732	14,391
归属于上市公司股东的净利润	14,305	14,264	14,638	12,707
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,266	14,166	14,002	12,609
经营活动产生的现金流量净额	-48,725	-69,370	-243,984	23,719

2.1.3 非经常性损益项目和金额

项 目	2018年度	2017年度	2016年度
非流动资产处置损益	51	516	—
政府补助	515	488	320
其他营业外收入	-49	-497	1,682
非经常性损益的所得税影响额	-147	-269	-491
合 计	1,763,232.35	9,61	1,474
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	271	212	1,412
归属于少数股东的非经常性损益	89	76	62

2.2 前十名普通股股东持股情况

2.3.1 优先股股东总数			
	代码	简称	股东总数(户)
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	32

上海浦东发展银行股份有限公司	—	6,331,322,671	21.57	842,093,367	—
中国银行股份有限公司—传统	—	5,334,892,226	18.18	—	—
中国工商银行股份有限公司—传统	—	3,779,437,274	12.86	—	—
富国基金—富国基金—自有资金	—	1,763,232,325	6.01	—	—
上海上投摩根资产管理有限公司	—	1,386,571,005	4.76	—	—
中国证券资产管理有限公司	—	1,307,994,769	4.46	—	—
富国基金—富国基金—自有资金	—	1,270,428,648	4.33	—	—
上海国融投资发展有限公司	—	945,568,990	3.22	406,313,131	—
梧桐树投资平台有限责任公司	—	886,131,340	3.02	—	—
中央汇金资产管理有限责任公司	—	390,521,409	1.36	—	—

2.3 前十名优先股股东持股情况

2.3.1 优先股股东总数	代码	简称	股东总数(户)
截至报告期末优先股股东总数	360003	浦发优1	32
	360006	浦发优2	14

2.3.2 前十名未限售条件优先股股东持股情况表

交银施罗德资管	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65

交通银行储蓄存款	11,549,000	7.89
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.85
中国平安财产保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.85
中国平安财产保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.85
永赢基金	11,470,000	7.85
华宝信托有限责任公司—投资专户资金信托	11,470,000	7.85
南方达基金	11,470,000	7.85
交通银行金通系列单一资金信托	9,180,000	6.12
北京天润九和资产管理有限公司	8,410,000	5.81
中国银行股份有限公司—自有资金	7,646,500	5.37

(2)浦发优2

单位:股	股东名称	期末持有股份数量	占比(%)
中国平安财产保险股份有限公司—传统	24,289,000	22.26	
中国平安财产保险股份有限公司—分红	24,289,000	22.26	
中国平安财产保险股份有限公司—万能	19,500,000	18.00	
永赢基金	19,500,000	18.00	
中国银行股份有限公司上海市分行	10,460,000	6.97	
交通银行储蓄存款	6,070,000	4.66	
中国信托投资有限公司	6,070,000	4.66	
兴全基金资产	6,070,000	4.66	
永赢基金	5,580,000	3.72	

3 经营情况讨论与分析

3.1 本集团整体经营情况

面对错综复杂的形势,本集团深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神,聚焦一流数字生态银行战略目标,攻坚克难、砥砺前行,实现了“稳中奋进、进中有质”的发展成果。

“调结构、促发展、强管理、降风险”等主要工作均取得明显成效,主要表现在:盈利稳步增长

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。实现营业收入1,715.42亿元,比上年增长29.23%,同比增长1.73%;实现利润总额652.84亿元,比上年减少45.44亿元,同比下降6.51%;税后归属于母公司股东的净利润559.14亿元,比上年增长16.56亿元,同比增长3.05%。2018年,平均总资产收益率(ROA)为0.91%,比上年下降了0.01个百分点;加权平均净资产收益率(ROE)为13.14%,比上年下降了1.31个百分点。成本收入比率为25.12%,比上年上升0.78个百分点。

资产负债结构持续优化

报告期内,本集团在资产负债经营中确立“对公调结构、抓负债”、“零售提收益、增存款”、“资金去杆杆、增税盾”总体策略。报告期末,本集团资产总额为62,896.06亿元,比上年末增加1,523.66亿元,增长2.48%;其中,本外币贷款总额为35,492.05亿元,比上年末增加3,546.05亿元,增长11.10%。本集团负债总额58,112.26亿元,增长1.81%;其中,本外币存款总额为32,270.18亿元,比上年末增加1,890.82亿元,增长6.22%。零售存款总额为6,478.74亿元,比上年末增长1,594.41亿元。

资产质量显著好转

报告期内,本集团紧紧围绕风险化解目标,通过强化风险制度、政策与授信管理,提升信贷结构优化,夯实风险管理基础,提升全面风险管理能力,通过抓住关键、聚焦重点分行、重点项目、重点领域,全力推进风险化解,实现不良双降、逾期双降、信贷风险下降。截至报告期末,按五级分类口径统计,本集团后三类不良贷款余额为681.43亿元,比上年末减少3.76亿元;不良贷款率为1.92%,比上年末下降0.22个百分点;不良贷款的拨备覆盖率提高至154.88%,比上年末上升22.44个百分点;贷款拨备率(拨贷比)2.97%,比上年末上升0.13个百分点。

集团化、国际化经营能力提升

报告期内,集团协同规模同比增长较快,主要投资企业经营整体良好,合计实现营收82.79亿元,净利润30.81亿元。香港分行市场影响力进一步提升,新加坡分行打造大宗商品服务特色,伦敦分行顺利开业,助力集团实现跨境、跨时区经营。

3.2 利润表分析

报告期内,本集团各项业务持续发展,生息资产规模提升,成本收入比继续保持较低水平,实现营业收入1,715.42亿元,同比增加29.23亿元,增长1.73%;实现归属于母公司股东的净利润559.14亿元,同比增长3.05%。

项 目	2018年度	2017年度	变动额
营业收入	171,542	168,619	2,923
—利息净收入	111,894	108,912	4,982
—手续费及佣金净收入	39,629	40,599	-970
—其他业务收入	20,689	19,127	4,562
营业支出	106,199	98,344	7,855
—税金及附加	1,852	1,610	242
—业务及管理费	43,094	41,047	2,047
—信用减值损失及其他资产减值损失	60,420	55,266	5,156
—其他业务成本	833	402	431
营业外收支净额	-59	-447	388
利润总额	66,284	69,828	-4,544
所得税费用	8,769	14,626	-6,067
净利润	56,515	55,002	1,513
归属于上市公司股东的净利润	55,914	54,264	1,656
少数股东损益	601	744	-143

注:(1)利息净收入增加的原因是:报告期内生息资产规模持续增长。

(2)手续费及佣金净收入减少的原因是:报告期内托管及其他受托业务手续费收入减少。

(3)所得税费用减少的原因是:报告期内免税收入增加。

项 目	2018年	2017年	2016年
利息净收入	65.20	63.40	67.25
手续费及佣金净收入	22.74	27.03	26.31
其他业务收入	12.06	9.57	7.44
合 计	100.00	100.00	100.00

报告期内,本集团实现业务总收入3,343.82亿元,同比增加216.64亿元,增长6.93%。下

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	比上年同期增减(%)
贷款利息收入	179,426	53.66	17.21
投资收益	68,006	20.34	-7.41
手续费及佣金收入	46,206	13.82	-9.00
存放同业及其他金融机构往来业务利息收入	10,576	3.16	12.48
营业收入	6,896	2.03	-9.60
租赁利息收入	2,071	0.62	9.06
其他收入	21,253	6.37	28.39
合 计	334,382	100.00	6.93

下表示出本集团营业收入地区分部的情况

地 区	营业收入	比上年同期增减(%)	营业收入(%)	比上年同期增减(%)
总行	67,999	9.94	30,163	-34.33
长三角地区	36,528	12.62	22,036	65.70
珠三角及海西区	11,641	3.15	7,881	2.89
环渤海地区	14,989	-13.11	226	-36.65
中西部地区	15,644	-6.81	7,483	57.54
西藏地区	10,461	-27.54	-5,731	—
东北地区	4,585	-16.68	-2,277	—
境外及附属机构	9,776	7.92	5,254	0.80
合 计	171,542	1.73	66,284	-7.02

注:作为本报告的用途,本集团地区分部的定义为:(1)总行:总行(含总行总部及直属机构)

(2)长三角地区:上海(不含总行本部)、浙江、江苏地区分行

(3)珠三角及海西区:广东、福建地区分行

(4)环渤海地区:北京、天津、河北、山东地区分行

(5)中西部地区:山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南地区分行

(6)西部地区:重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行

(7)东北地区:辽宁、吉林、黑龙江地区分行

(8)境外及附属机构:境外分行及境内外子公司

3.2.2 利息净收入

报告期内,集团实现利息净收入1,118.44亿元,同比增加49.32亿元,增长4.61%。下

	2018年度		2017年度		
计息资产	平均余额	利息支出 (元)	平均余额	利息支出 (元)	平均成本率(%)
贷款及放款	3,169,364	61,014	3,071,322	48,877	1.59
同业及其他金融机构存放款项	1,538,071	68,108	1,593,853	68,896	3.70

单位:人民币百万元

项 目	2018年度	2017年度				
利息负债	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
客户						

3.22.1利息收入

报告期内,集团实现利息收入2,674.88亿元,同比增加216.70亿元,增长8.82%;零售贷款利息收入855.60亿元,比上年度增加160.58亿元,增幅23.10%,平均收益率6.35%,比上年度上升0.31个百分点。

贷款及垫款利息收入

单位:人民币百万元