

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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2017年10月26日在上海召开第六届董事会第二十四次会议，审议通过本季度报告，沙跃家董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托朱敏董事、潘卫东董事代行表决权；田溯宁独立董事因公务无法亲自出席会议，书面委托袁志刚独立董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰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告未经审计。

### 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<br>上年度末增减(%) |
|-------------------------|---------------|------------------|---------------------|
| 资产总额                    | 6,063,837     | 5,857,263        | 3.53                |
| 归属于母公司股东的净资产            | 417,358       | 367,947          | 13.43               |
| 归属于母公司普通股股东的净资产         | 387,438       | 338,027          | 14.62               |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)    | 13.20         | 12.03            | 9.73                |
| 期末普通股总股本(百万股)           | 29,352        | 21,618           | 35.78               |
|                         | 年初至报告期末(1-9月) | 上年初至上年报告期末(1-9月) | 比上年同期增减(%)          |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -98,384       | -149,795         | 不适用                 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元)      | -3.35         | -5.33            | 不适用                 |
| 营业收入                    | 124,768       | 120,928          | 3.18                |
| 归属于母公司股东的净利润            | 41,892        | 40,682           | 2.97                |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 41,305        | 39,711           | 4.01                |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 11.51         | 12.86            | 下降1.35个百分点          |
| 基本每股收益(元/股)             | 1.45          | 1.44             | 0.69                |
| 稀释每股收益(元/股)             | 1.45          | 1.44             | 0.69                |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 11.35         | 12.55            | 下降1.20个百分点          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)   | 1.43          | 1.41             | 1.42                |

注：（1）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。2017年1-9月每股收益按报告期发行在外的普通股加权平均数28,242,465,732股计算得出，上年同期每股收益按调整后的发行在外的普通股加权平均数27,670,642,754股重新计算。

（2）2017年3月，公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息发放的影响。

（3）2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。

（4）2017年9月，公司完成非公开发行人民币普通股股票，增加普通股股本1,248,316,498股。

（5）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。

（6）期末归属于母公司普通股股东的每股净资产、2017年1-9月每股经营活动产生的现金流量净额，按公司期末总股本29,352,080,397股摊薄计算。比较期的每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额均按调整后的股数28,103,763,899股重新计算。

（7）加权平均净资产收益率和扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率未经年化处理。

## 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（7-9月） | 年初至报告期末金额（1-9月） |
|--------------------|------------|-----------------|
| 非流动资产处置损益          | -9         | 570             |
| 政府补助               | 21         | 133             |
| 其他营业外净收入           | 42         | 122             |
| 非经常性损益的所得税影响数      | -13        | -206            |
| 合 计                | 41         | 619             |
| 其中：归属于母公司股东的非经常性损益 | 40         | 587             |
| 归属于少数股东的非经常性损益     | 1          | 32              |

## 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

| 股东总数（户）            | 192,174       |       |             |         |    |
|--------------------|---------------|-------|-------------|---------|----|
| 前十名股东持股情况          |               |       |             |         |    |
| 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 |    |
|                    |               |       |             | 股份状态    | 数量 |
| 上海国际集团有限公司         | 6,331,322,671 | 21.57 | 842,003,367 | -       | -  |
| 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       | 1,067,679,897 | 3.64  | -           | -       | -  |
| 上海国鑫投资发展有限公司       | 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     | 398,521,409   | 1.36  | -           | -       | -  |

| 前十名无限售条件股东持股情况      |   |         |               |
|---------------------|---|---------|---------------|
| 股东名称（全称）            | 持有无限售条件流通股的数量   | 股份种类及数量 |               |
|                     |   | 种类      | 数量            |
| 上海国际集团有限公司          | 5,489,319,304   | 人民币普通股  | 5,489,319,304 |
| 中国移动通信集团广东有限公司      | 5,334,892,824   | 人民币普通股  | 5,334,892,824 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统   | 2,779,437,274   | 人民币普通股  | 2,779,437,274 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金  | 1,763,232,325   | 人民币普通股  | 1,763,232,325 |
| 上海上国投资资产管理有限公司      | 1,395,571,025   | 人民币普通股  | 1,395,571,025 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能H  | 1,270,428,648   | 人民币普通股  | 1,270,428,648 |
| 中国证券金融股份有限公司        | 1,067,679,897   | 人民币普通股  | 1,067,679,897 |
| 梧桐树投资平台有限责任公司       | 886,131,340   | 人民币普通股  | 886,131,340   |
| 上海国鑫投资发展有限公司        | 539,255,859   | 人民币普通股  | 539,255,859   |
| 中央汇金资产管理有限责任公司      | 398,521,409   | 人民币普通股  | 398,521,409   |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明  | 1、上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。<br>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。 |         |               |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无   |         |               |

## 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）                                  | 32  |       |        |
|---|---|-------|--------|
| 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 |
| 交银施罗德资管                                     | 11,540,000  | 7.69  | 人民币优先股 |
| 中国平安财产保险股份有限公司—传统                           | 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—分红                           | 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—万能                           | 11,470,000  | 7.65  | 人民币优先股 |
| 永赢基金  | 11,470,000  | 7.65  | 人民币优先股 |
| 华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托                         | 11,470,000  | 7.65  | 人民币优先股 |
| 易方达基金                                       | 11,470,000  | 7.65  | 人民币优先股 |
| 交银国信金盛添利1号单一资金信托                            | 9,180,000   | 6.12  | 人民币优先股 |
| 北京天地方中资产                                    | 8,410,000   | 5.61  | 人民币优先股 |
| 中海信托股份有限公司                                  | 7,645,500   | 5.10  | 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 | 本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、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—万能为一致行动人。 |       |        |

注：截止报告期末，无股份质押或冻结情况。

## (2) 浦发优2

单位：股

|   |   |       |        |
|---|---|-------|--------|
| 优先股股东总数（户）                                  | 14  |       |        |
| 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—传统                           | 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—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—万能                           | 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—自有资金                         | 19,500,000  | 13.00 | 人民币优先股 |
| 永赢基金  | 10,460,000  | 6.97  | 人民币优先股 |
| 中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）               | 10,460,000  | 6.97  | 人民币优先股 |
| 交银施罗德资管                                     | 6,970,000   | 4.65  | 人民币优先股 |
| 中海信托股份有限公司                                  | 6,970,000   | 4.65  | 人民币优先股 |
| 兴全睿众资产                                      | 6,970,000   | 4.65  | 人民币优先股 |
| 华商基金  | 5,580,000   | 3.72  | 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 | 本期优先股股东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—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为一致行动人。 |       |        |

注：截止报告期末，无股份质押或冻结情况。

**四、本集团整体经营情况**

截至报告期末，公司认真贯彻落实全国金融工作会议精神，服务实体经济，防范金融风险，围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”经营主线和“数字化、集约化”战略任务，齐心协力、强化应对，保持了稳中有进、稳中向好的发展格局。

（一）经营效益稳步增长。前三季度，本集团利润总额 547.43 亿元，同比增加 10.54 亿元，增长 1.96%；税后归属于母公司股东的净利润 418.92 亿元，同比增加 12.10 亿元，增长 2.97%。实现营业收入 1,247.68 亿元，同比增加 38.40 亿元，增长 3.18%；其中，利息净收入 789.00 亿元，同比减少 29.50 亿元，下降 3.60%，利息净收入在营业收入中的占比为 63.24%。非利息净收入 458.68 亿元，同比增加 67.90 亿元，增长 17.38%，其中实现手续费及佣金净收入 355.51 亿元，同比增长 14.17%。

（二）资产负债规模略有上升。截至报告期末，本集团资产总额 60,638.37 亿元，较上年末增加 2,065.74 亿元，增长 3.53%；其中，本外币贷款余额 30,921.44 亿元，较上年末增加 3,293.38 亿元，增长 11.92%；企业贷款占比 57.78%，零售贷款占比 38.75%，票据贴现占比 3.47%。本集团负债总额 56,411.37 亿元，较上年末增加 1,568.08 亿元，增长 2.86%；其中，本外币存款余额 31,190.07 亿元，较上年末增加 1,169.92 亿元，增长 3.90%。

（三）资产质量总体可控。本集团信贷业务运行平稳，不良贷款余额和不良贷款率有所上升，但总体风险可控。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 727.79 亿元，较上年末增加 206.01 亿元；不良贷款率 2.35%，较上年末上升 0.46 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 134.58%，较上年末下降 34.55 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.17%，较上年末下降 0.02 个百分点。

## 五、银行业务数据

### 1、补充财务数据

单位：人民币百万元

| 项 目              | 2017年9月30日 | 2016年12月31日 |
|------------------|------------|-------------|
| 资产总额             | 6,063,837  | 5,857,263   |
| 负债总额             | 5,641,137  | 5,484,329   |
| 存款总额             | 3,119,007  | 3,002,015   |
| 其中：企业活期存款        | 1,260,937  | 1,213,075   |
| 企业定期存款           | 1,118,733  | 1,042,125   |
| 储蓄活期存款           | 172,643    | 163,074     |
| 储蓄定期存款           | 309,772    | 310,746     |
| 贷款总额             | 3,092,144  | 2,762,806   |
| 其中：不良贷款          | 72,779     | 52,178      |
| 拆入资金             | 151,525    | 97,132      |
| 贷款减值准备           | 97,948     | 88,249      |
| 不良贷款率(%)         | 2.35       | 1.89        |
| 贷款减值准备对不良贷款比率(%) | 134.58     | 169.13      |
| 贷款减值准备对贷款总额比率(%) | 3.17       | 3.19        |
|                  | 2017年1-9月  | 2016年1-9月   |
| 平均总资产收益率(%)      | 0.71       | 0.78        |
| 全面摊薄净资产收益率(%)    | 10.60      | 12.08       |

注：（1）存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金等；

（2）贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、透支及垫款、保理业务等。

（3）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理。

（4）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。

### 2、资本结构情况

根据中国银监会《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             | 2017年9月30日 |           | 2016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            | 496,408    | 486,842   | 461,713     | 453,534   |
| 1、核心一级资本        | 390,049    | 383,059   | 340,728     | 334,904   |
| 2、其他一级资本        | 30,245     | 29,920    | 30,103      | 29,920    |
| 3、二级资本          | 76,114     | 73,863    | 90,882      | 88,710    |
| 资本扣除项           | 9,932      | 23,571    | 10,032      | 23,472    |
| 1、核心一级资本扣减项     | 9,932      | 23,571    | 10,032      | 23,472    |
| 2、其他一级资本扣减项     | -          | -         | -           | -         |
| 3、二级资本扣减项       | -          | -         | -           | -         |
| 资本净额            | 486,476    | 463,271   | 451,681     | 430,062   |
| 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          | -          | -         | -           | -         |
| 信用风险加权资产        | 3,775,130  | 3,684,719 | 3,542,942   | 3,463,474 |

|              |           |           |           |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 市场风险加权资产     | 48,999    | 45,741    | 44,773    | 39,695    |
| 操作风险加权资产     | 291,025   | 279,249   | 291,025   | 279,249   |
| 风险加权资产合计     | 4,115,154 | 4,009,709 | 3,878,740 | 3,782,418 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.24      | 8.97      | 8.53      | 8.23      |
| 一级资本充足率(%)   | 9.97      | 9.71      | 9.30      | 9.02      |
| 资本充足率(%)     | 11.82     | 11.55     | 11.65     | 11.37     |

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径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193亿元。

### 3、杠杆率信息

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，母公司杠杆率为5.85%，较2016年末上升0.60个百分点。报告期末，集团杠杆率为6.07%，较2016年末上升0.60个百分点。

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2017年9月30日 |           | 2016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      | 410,362    | 389,408   | 360,799     | 341,352   |
| 调整后的表内外资产余额 | 6,763,603  | 6,657,075 | 6,600,363   | 6,503,713 |
| 杠杆率(%)      | 6.07       | 5.85      | 5.47        | 5.25      |

### 4、流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

| 本集团       | 2017年9月30日 |
|-----------|------------|
| 合格优质流动性资产 | 447,688    |
| 现金净流出量    | 507,735    |
| 流动性覆盖率(%) | 88.17      |

### 5、其他监管财务指标

| 项 目(%)     | 标准值   | 2017年9月30日 |       | 2016年 |       | 2015年 |       |       |
|------------|-------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|            |       | 期末         | 平均    | 年末    | 平均    | 年末    | 平均    |       |
| 资本充足率      | ≥10.1 | 11.55      | 11.50 | 11.37 | 11.90 | 12.23 | 11.69 |       |
| 一级资本充足率    | ≥8.1  | 9.71       | 9.34  | 9.02  | 9.27  | 9.38  | 9.29  |       |
| 核心一级资本充足率  | ≥7.1  | 8.97       | 8.57  | 8.23  | 8.42  | 8.48  | 8.41  |       |
| 资产流动性比率    | 人民币   | ≥25        | 56.89 | 51.57 | 37.67 | 35.57 | 34.06 | 34.95 |
|            | 本外币合计 | ≥25        | 55.83 | 50.48 | 37.05 | 35.06 | 33.50 | 35.91 |
| 拆借资金比例     | 拆入资金比 | ≤4         | 3.69  | 2.51  | 2.01  | 1.87  | 2.42  | 1.84  |
|            | 拆出资金比 | ≤8         | 4.30  | 3.47  | 4.16  | 4.85  | 4.59  | 3.05  |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10   | 1.39       | 1.65  | 1.58  | 1.44  | 1.43  | 1.58  |       |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50   | 11.04      | 11.48 | 10.93 | 10.99 | 10.87 | 11.31 |       |



注：（1）本表中本报告期资本充足率、流动性比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径（含境外分行）。

（2）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2017年底资本充足率的要求，资本充足率为10.1%，一级资本充足率为8.1%，核心一级资本充足率为7.1%。

## 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(%)  | 与上年末相比增减(%) |
|------|-----------|--------|-------------|
| 正常类  | 2,914,360 | 94.25  | 11.87       |
| 关注类  | 105,005   | 3.40   | -0.47       |
| 次级类  | 31,473    | 1.02   | 52.60       |
| 可疑类  | 26,953    | 0.87   | 70.79       |
| 损失类  | 14,353    | 0.46   | -9.00       |
| 合计   | 3,092,144 | 100.00 | 11.92       |

## 六、重要事项

### 1、公司主要会计报表项目大幅度变动的情况及原因

单位：人民币百万元

| 项目                     | 2017-9-30 | 2016-12-31 | 增减(%)   | 报告期内变动的主要原因                   |
|------------------------|-----------|------------|---------|-------------------------------|
| 存放同业款项                 | 116,999   | 234,223    | -50.05  | 存放境内银行款项减少                    |
| 衍生金融资产                 | 22,018    | 16,233     | 35.64   | 公允价值估值变化所致                    |
| 买入返售金融资产               | 1,041     | 3,001      | -65.31  | 买入返售债券规模下降                    |
| 持有至到期投资                | 506,836   | 326,950    | 55.02   | 持有至到期国债及金融债券规模增加              |
| 拆入资金                   | 151,525   | 97,132     | 56.00   | 境外银行拆入款项规模增加                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 48,444    | 29,526     | 64.07   | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债规模增加    |
| 衍生金融负债                 | 23,626    | 13,091     | 80.48   | 公允价值估值变化所致                    |
| 应付职工薪酬                 | 9,712     | 6,428      | 51.09   | 职工薪酬计提与发放存在时滞，期末计提尚未发放的职工薪酬增加 |
| 应付股利                   | 120       | 13         | 823.08  | 子公司应付少数股东股利增加                 |
| 股本                     | 29,352    | 21,618     | 35.78   | 实施资本公积金转增及非公开定向增发             |
| 其他综合收益                 | -1,915    | 233        | -921.89 | 可供出售金融资产公允价值变动                |

单位：人民币百万元

| 项目       | 2017年<br>1-9月 | 2016年<br>1-9月 | 增减(%)   | 报告期内变动的主要原因       |
|----------|---------------|---------------|---------|-------------------|
| 手续费及佣金支出 | 3,380         | 1,512         | 123.54  | 银行卡手续费支出增加        |
| 投资损益     | 8,391         | 4,202         | 99.69   | 贵金属及指定金融资产投资收益增加  |
| 公允价值变动损益 | -2,610        | 1,153         | -326.37 | 市场波动导致衍生工具公允价值净减少 |
| 汇兑损益     | 2,616         | 449           | 482.63  | 市场汇率波动，汇兑损益增加     |
| 税金及附加    | 1,162         | 3,898         | -70.19  | 营改增原因             |
| 其他业务成本   | 268           | 182           | 47.25   | 票据买卖价差损失增加        |
| 营业外收入    | 899           | 226           | 297.79  | 报告期内处置抵债资产        |
| 营业外支出    | 74            | 49            | 51.02   | 非流动资产处置支出增加       |

| 项 目                | 2017年<br>1-9月 | 2016年<br>1-9月 | 增减(%)   | 报告期内变动的主要原因      |
|--------------------|---------------|---------------|---------|------------------|
| 经营活动支付的现金流量净额      | -98,384       | -149,795      | 不适用     | 存放中央银行和存放同业款项减少  |
| 投资活动产生/(支付)的现金流量净额 | 52,080        | -63,293       | 不适用     | 收回投资收到的现金增加      |
| 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额 | -90,756       | 240,981       | -137.66 | 偿还债务与同业存单支付的现金增加 |

## 2、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2017年8月17日，公司取得中国证监会出具的《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2017]1478号），核准公司向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行。本次发行的发行期首日为2017年8月25日，发行价格为人民币11.88元/股，合计发行1,248,316,498股，扣除发行费用后实际净募集资金总额人民币148.17亿元，全部用于补充公司资本。本次非公开发行完成后，公司的资本充足率得到有效提升，进而增强了抵御风险的能力，为进一步发展奠定了坚实基础。

## 3、公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

2017年8月，公司向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行股份，认购方承诺并同意，其认购的标的股份锁定期为36个月，在锁定期内不上市交易或以任何方式转让标的股份或标的股份所衍生取得的股份。

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大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

5 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

本集团于2017年1-9月新设立黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司、重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司及扶风浦发村镇银行股份有限公司，上述3家公司自设立日起纳入财务报表合并范围。

法定代表人：高国富

董事会批准报送日期：二〇一七年十月二十六日



## 合并及公司资产负债表

2017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

|                        | 浦发银行集团             |                    | 浦发银行               |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 2017年9月30日<br>未经审计 | 2016年12月31日<br>经审计 | 2017年9月30日<br>未经审计 | 2016年12月31日<br>经审计 |
| <b>资产</b>              |                    |                    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 463,572            | 517,230            | 458,700            | 513,623            |
| 存放同业款项                 | 116,999            | 234,223            | 108,078            | 226,721            |
| 拆出资金                   | 123,085            | 118,892            | 125,730            | 121,938            |
| 贵金属                    | 7,336              | 9,548              | 7,336              | 9,548              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 213,743            | 177,203            | 209,304            | 171,421            |
| 衍生金融资产                 | 22,018             | 16,233             | 22,018             | 16,233             |
| 买入返售金融资产               | 1,041              | 3,001              | 1,041              | 3,001              |
| 应收利息                   | 28,331             | 22,911             | 27,795             | 22,299             |
| 发放贷款和垫款                | 2,994,196          | 2,674,557          | 2,974,153          | 2,655,895          |
| 可供出售金融资产               | 657,892            | 620,463            | 646,393            | 612,601            |
| 持有至到期投资                | 506,836            | 326,950            | 506,836            | 326,950            |
| 应收款项类投资                | 782,011            | 1,010,472          | 779,464            | 1,005,282          |
| 长期股权投资                 | 1,023              | 949                | 23,875             | 23,711             |
| 固定资产                   | 25,275             | 21,605             | 15,087             | 13,784             |
| 无形资产                   | 3,288              | 3,396              | 854                | 840                |
| 商誉                     | 6,981              | 6,981              | -                  | -                  |
| 长期待摊费用                 | 1,238              | 1,610              | 1,172              | 1,517              |
| 递延所得税资产                | 23,828             | 21,838             | 23,157             | 21,502             |
| 其他资产                   | 85,144             | 69,201             | 39,553             | 24,880             |
| <b>资产总额</b>            | <b>6,063,837</b>   | <b>5,857,263</b>   | <b>5,970,546</b>   | <b>5,771,746</b>   |

|                                | 浦发银行集团             |                    | 浦发银行               |                    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                | 2017年9月30日<br>未经审计 | 2016年12月31日<br>经审计 | 2017年9月30日<br>未经审计 | 2016年12月31日<br>经审计 |
| <b>负债</b>                      |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款                        | 173,835            | 147,622            | 173,000            | 147,000            |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项              | 1,327,960          | 1,341,963          | 1,335,256          | 1,347,139          |
| 拆入资金                           | 151,525            | 97,132             | 113,903            | 59,930             |
| 以公允价值计量且其变<br>动计入当期损益的金<br>融负债 | 48,444             | 29,526             | 46,117             | 24,522             |
| 衍生金融负债                         | 23,626             | 13,091             | 23,626             | 13,091             |
| 卖出回购金融资产款                      | 108,005            | 93,200             | 107,974            | 92,928             |
| 吸收存款                           | 3,119,007          | 3,002,015          | 3,086,109          | 2,974,449          |
| 应付职工薪酬                         | 9,712              | 6,428              | 8,872              | 5,501              |
| 应交税费                           | 17,698             | 17,620             | 16,974             | 17,028             |
| 应付利息                           | 37,392             | 34,082             | 36,835             | 33,667             |
| 应付股利                           | 120                | 13                 | 12                 | 12                 |
| 已发行债务证券                        | 583,208            | 664,683            | 578,291            | 664,683            |
| 递延所得税负债                        | 685                | 717                | -                  | -                  |
| 其他负债                           | 39,920             | 36,237             | 30,894             | 26,692             |
| <b>负债总额</b>                    | <b>5,641,137</b>   | <b>5,484,329</b>   | <b>5,557,863</b>   | <b>5,406,642</b>   |
| <b>股东权益</b>                    |                    |                    |                    |                    |
| 股本                             | 29,352             | 21,618             | 29,352             | 21,618             |
| 其他权益工具                         | 29,920             | 29,920             | 29,920             | 29,920             |
| 其中：优先股                         | 29,920             | 29,920             | 29,920             | 29,920             |
| 资本公积                           | 81,760             | 74,678             | 81,710             | 74,628             |
| 其他综合收益                         | (1,915)            | 233                | (1,894)            | 188                |
| 盈余公积                           | 94,198             | 78,689             | 94,198             | 78,689             |
| 一般风险准备                         | 75,604             | 65,493             | 74,900             | 65,045             |
| 未分配利润                          | 108,439            | 97,316             | 104,497            | 95,016             |
| 归属于母公司股东权益<br>合计               | 417,358            | 367,947            | 412,683            | 365,104            |
| 少数股东权益                         | 5,342              | 4,987              | -                  | -                  |
| <b>股东权益合计</b>                  | <b>422,700</b>     | <b>372,934</b>     | <b>412,683</b>     | <b>365,104</b>     |
| <b>负债及股东权益合计</b>               | <b>6,063,837</b>   | <b>5,857,263</b>   | <b>5,970,546</b>   | <b>5,771,746</b>   |

财务报表由以下人士签署：

董事长：高国富

行长：刘信义

财务总监：潘卫东

会计机构负责人：林道峰

## 合并及公司利润表

2017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

|                    | 浦发银行集团    |           | 浦发银行      |           |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                    | 2017年1-9月 | 2016年1-9月 | 2017年1-9月 | 2016年1-9月 |
| 一、营业收入             | 124,768   | 120,928   | 119,425   | 117,210   |
| 利息收入               | 180,358   | 161,298   | 177,581   | 158,385   |
| 利息支出               | (101,458) | (79,448)  | (99,908)  | (78,236)  |
| 利息净收入              | 78,900    | 81,850    | 77,673    | 80,149    |
| 手续费及佣金收入           | 38,931    | 32,652    | 35,966    | 30,674    |
| 手续费及佣金支出           | (3,380)   | (1,512)   | (3,382)   | (1,508)   |
| 手续费及佣金净收入          | 35,551    | 31,140    | 32,584    | 29,166    |
| 投资损益               | 8,391     | 4,202     | 8,056     | 4,189     |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 96        | 140       | 96        | 140       |
| 公允价值变动损益           | (2,610)   | 1,153     | (2,852)   | 1,139     |
| 汇兑损益               | 2,616     | 449       | 2,627     | 446       |
| 其他业务收入             | 1,920     | 2,134     | 1,337     | 2,121     |
| 二、营业支出             | (70,850)  | (67,416)  | (68,590)  | (65,566)  |
| 税金及附加              | (1,162)   | (3,898)   | (1,111)   | (3,821)   |
| 业务及管理费             | (29,275)  | (25,851)  | (27,300)  | (24,352)  |
| 资产减值损失             | (40,145)  | (37,485)  | (39,906)  | (37,208)  |
| 其他业务成本             | (268)     | (182)     | (273)     | (185)     |
| 三、营业利润             | 53,918    | 53,512    | 50,835    | 51,644    |
| 加:营业外收入            | 899       | 226       | 794       | 134       |
| 减:营业外支出            | (74)      | (49)      | (71)      | (48)      |
| 四、利润总额             | 54,743    | 53,689    | 51,558    | 51,730    |
| 减:所得税费用            | (12,347)  | (12,551)  | (11,564)  | (12,068)  |
| 五、净利润              | 42,396    | 41,138    | 39,994    | 39,662    |
| 归属于母公司股东的净利润       | 41,892    | 40,682    |           |           |
| 少数股东损益             | 504       | 456       |           |           |
| 六、每股收益             |           |           |           |           |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)    | 1.45      | 1.44      |           |           |

|                                  |         |         |         |         |
|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| 七、其他综合收益的税后净额                    | (2,151) | (2,099) | (2,082) | (2,108) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额             | (2,148) | (2,099) | (2,082) | (2,108) |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                 | (2,148) | (2,099) | (2,082) | (2,108) |
| -权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | -       | (3)     | -       | (3)     |
| -可供出售金融资产公允价值变动                  | (2,048) | (2,146) | (2,015) | (2,132) |
| -外币财务报表折算差异                      | (100)   | 50      | (67)    | 27      |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额              | (3)     | -       | -       | -       |
| 八、综合收益总额                         | 40,245  | 39,039  | 37,912  | 37,554  |
| 归属于母公司股东的综合收益                    | 39,744  | 38,583  |         |         |
| 归属于少数股东的综合收益                     | 501     | 456     |         |         |

## 合并及公司利润表

2017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

|                    | 浦发银行集团    |           | 浦发银行      |           |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                    | 2017年7-9月 | 2016年7-9月 | 2017年7-9月 | 2016年7-9月 |
| 一、营业收入             | 41,414    | 38,756    | 39,689    | 37,241    |
| 利息收入               | 61,765    | 53,154    | 60,864    | 52,165    |
| 利息支出               | (34,668)  | (26,419)  | (34,112)  | (26,000)  |
| 利息净收入              | 27,097    | 26,735    | 26,752    | 26,165    |
| 手续费及佣金收入           | 12,674    | 9,404     | 11,747    | 8,512     |
| 手续费及佣金支出           | (1,277)   | (552)     | (1,273)   | (559)     |
| 手续费及佣金净收入          | 11,397    | 8,852     | 10,474    | 7,953     |
| 投资损益               | 2,253     | 492       | 2,014     | 482       |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | 31        | 45        | 31        | 45        |
| 公允价值变动损益           | (438)     | 355       | (442)     | 326       |
| 汇兑损益               | 456       | 1,632     | 461       | 1,631     |
| 其他业务收入             | 649       | 690       | 430       | 684       |
| 二、营业支出             | (23,476)  | (20,483)  | (22,664)  | (19,731)  |
| 税金及附加              | (421)     | (348)     | (405)     | (334)     |
| 业务及管理费             | (10,039)  | (9,123)   | (9,346)   | (8,472)   |
| 资产减值损失             | (12,975)  | (10,973)  | (12,872)  | (10,882)  |
| 其他业务成本             | (41)      | (39)      | (41)      | (43)      |
| 三、营业利润             | 17,938    | 18,273    | 17,025    | 17,510    |
| 加:营业外收入            | 86        | 117       | 85        | 77        |
| 减:营业外支出            | (32)      | (23)      | (33)      | (22)      |
| 四、利润总额             | 17,992    | 18,367    | 17,077    | 17,565    |
| 减:所得税费用            | (4,118)   | (4,269)   | (3,830)   | (4,060)   |
| 五、净利润              | 13,874    | 14,098    | 13,247    | 13,505    |
| 归属于母公司股东的净利润       | 13,727    | 13,912    |           |           |
| 少数股东损益             | 147       | 186       |           |           |
| 六、每股收益             |           |           |           |           |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)    | 0.48      | 0.49      |           |           |

|  |        |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|--------|
| 七、其他综合收益的税后净额                            | 1,834  | 457    | 1,885  | 453    |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的<br>税后净额                 | 1,836  | 457    | 1,885  | 453    |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                         | 1,836  | 457    | 1,885  | 453    |
| -权益法下在被投资方以后将重分<br>类进损益的其他综合收益中享<br>有的份额 | -      | (16)   | -      | (16)   |
| -可供出售金融资产公允价值变动                          | 1,884  | 462    | 1,919  | 462    |
| -外币财务报表折算差异                              | (48)   | 11     | (34)   | 7      |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税<br>后净额                  | (2)    | -      | -      | -      |
| 八、综合收益总额                                 | 15,708 | 14,555 | 15,132 | 13,958 |
| 归属于母公司股东的综合收益                            | 15,563 | 14,369 |        |        |
| 归属于少数股东的综合收益                             | 145    | 186    |        |        |



## 合并及公司现金流量表

2017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                           | 浦发银行集团      |             | 浦发银行        |             |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 2017年1-9月   | 2016年1-9月   | 2017年1-9月   | 2016年1-9月   |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>         |             |             |             |             |
| 客户存款和同业存放款项净增加额              | 102,989     | 150,456     | 99,777      | 142,494     |
| 存放中央银行和存放同业款项净减少额            | 31,051      | -           | 31,382      | -           |
| 向中央银行借款净增加额                  | 26,213      | 36,498      | 26,000      | 36,500      |
| 同业拆借资金净增加额                   | 68,244      | 68,508      | 68,406      | 61,163      |
| 收到利息的现金                      | 128,158     | 105,532     | 125,320     | 102,515     |
| 收取手续费及佣金的现金                  | 40,811      | 34,541      | 37,708      | 32,466      |
| 收到其他与经营活动有关的现金               | 53,120      | 66,658      | 52,064      | 61,893      |
| 经营活动现金流入小计                   | 450,586     | 462,193     | 440,657     | 437,031     |
| 客户贷款及垫款净增加额                  | (356,681)   | (344,894)   | (355,047)   | (344,985)   |
| 存放中央银行和存放同业款项净增加额            | -           | (31,095)    | -           | (31,606)    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额 | (34,157)    | (103,291)   | (35,742)    | (103,252)   |
| 支付利息的现金                      | (79,089)    | (67,978)    | (77,684)    | (66,974)    |
| 支付手续费及佣金的现金                  | (3,380)     | (1,513)     | (3,382)     | (1,508)     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              | (13,860)    | (12,199)    | (12,864)    | (11,849)    |
| 支付的各项税费                      | (23,100)    | (24,996)    | (21,593)    | (23,668)    |
| 应收融资租赁款净增加额                  | (30)        | (8,823)     | -           | -           |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | (38,673)    | (17,199)    | (33,706)    | (15,363)    |
| 经营活动现金流出小计                   | (548,970)   | (611,988)   | (540,018)   | (599,205)   |
| 经营活动支付的现金流量净额                | (98,384)    | (149,795)   | (99,361)    | (162,174)   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>         |             |             |             |             |
| 收回投资收到的现金                    | 3,981,910   | 2,642,489   | 3,977,535   | 2,641,790   |
| 取得投资收益收到的现金                  | 73,378      | 63,144      | 73,064      | 60,857      |
| 取得子公司收到的现金净额                 | -           | 779         | -           | -           |
| 收到其他与投资活动有关的现金               | 61          | 14          | 52          | 14          |
| 投资活动现金流入小计                   | 4,055,349   | 2,706,426   | 4,050,651   | 2,702,661   |
| 投资支付的现金                      | (3,995,484) | (2,766,498) | (3,990,147) | (2,754,791) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金      | (7,785)     | (3,221)     | (5,039)     | (1,652)     |
| 投资活动现金流出小计                   | (4,003,269) | (2,769,719) | (3,995,186) | (2,756,443) |
| 投资活动产生/(支付)的现金流量净额           | 52,080      | (63,293)    | 55,465      | (53,782)    |

## 三、筹资活动产生的现金流量

|                     |             |           |             |           |
|---------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| 吸收投资收到的现金           | 14,909      | -         | 14,817      | -         |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 92          | -         | -           | -         |
| 发行债券及同业存单收到的现金      | 930,746     | 726,623   | 925,829     | 726,523   |
| 筹资活动现金流入小计          | 945,655     | 726,623   | 940,646     | 726,523   |
| 偿还债务及同业存单支付的现金      | (1,012,221) | (460,217) | (1,012,221) | (460,217) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金   | (24,190)    | (25,425)  | (24,060)    | (25,342)  |
| 筹资活动现金流出小计          | (1,036,411) | (485,642) | (1,036,281) | (485,559) |
| 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额  | (90,756)    | 240,981   | (95,635)    | 240,964   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | (1,469)     | 2,468     | (1,406)     | 2,466     |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (138,529)   | 30,361    | (140,937)   | 27,474    |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 247,411     | 264,687   | 241,178     | 260,572   |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 108,882     | 295,048   | 100,241     | 288,046   |