

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2019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2019年10月29日，以通讯会议的形式召开第六届董事会第五十次会议，审议并通过本季度报告。

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、公司第三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(%)
总资产	6,790,670	6,289,606	7.97
归属于母公司股东的净资产	540,079	471,562	14.53
归属于母公司普通股股东的净资产	480,163	441,642	8.72
普通股总股本(百万股)	29,352	29,352	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	16.36	15.05	8.70
	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(%)
营业收入	146,386	126,850	15.40
利润总额	57,730	50,893	13.43
归属于母公司股东的净利润	48,350	43,207	11.90
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	47,114	43,034	9.48
经营活动支付的现金流量净额	-67,449	-358,102	不适用
每股经营活动支付的现金流量净额(元/股)	-2.30	-12.20	不适用
基本每股收益(元/股)	1.62	1.44	12.50
稀释每股收益(元/股)	1.62	1.44	12.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.58	1.44	9.72
加权平均净资产收益率(%)	10.32	10.48	下降0.16个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.06	10.43	下降0.37个百分点

	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(%)
成本收入比(%)	21.78	23.66	下降1.88个百分点
利息净收入比营业收入(%)	66.82	63.70	上升3.12个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	33.18	36.30	下降3.12个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	21.35	23.63	下降2.28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(%)
不良贷款率(%)	1.76	1.92	下降0.16个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	159.51	154.88	上升4.63个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.81	2.97	下降0.16个百分点

注：(1) 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29,352,080,397股计算得出。

(2) 2019年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币8.25亿元。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，公司考虑了浦发优2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) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(5) 公司从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。同时，本期将票据买卖价差从“其他业务收入”及“其他业务成本”调整至“投资损益”，上期比较数据同口径调整。

(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	1,481	报告期内处置非流动资产
政府补助	277	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净收入	-44	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-435	按适用税率计算之所得税
合计	1,279	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,236	-
归属于少数股东的非经常性损益	43	-

### 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）	165,563			
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	质押或冻结数
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	-	-
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025	4.75	-	-
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	4.46	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	4.33	-	-
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	-	-
香港中央结算有限公司	496,384,317	1.69	-	-

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
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	人民币普通股
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	人民币普通股
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
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
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,307,994,759	人民币普通股
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
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
香港中央结算有限公司	496,384,317	人民币普通股
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。	
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（全称）	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	1. 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—万能为一行动人。 2. 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）	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	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	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—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。 2. 除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		

#### 四、本集团整体经营情况

报告期，本集团面对经济、金融形势和市场状况的新变化，围绕“打造一流数字生态银行”的战略目标和“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，攻坚克难，强化应对，保持了稳中有进、进中提质的发展态势，主要表现在：

（一）经营效益：报告期内，本集团利润总额 577.30 亿元，同比增加 68.37 亿元，增长 13.43%；税后归属于母公司股东的净利润 483.50 亿元，同比增加 51.43 亿元，增长 11.90%。实现营业收入 1,463.86 亿元，同比增加 195.36 亿元，增长 15.40%；其中，利息净收入 978.22 亿元，同比增加 170.13 亿元，增长 21.05%，利息净收入在营业收入中的占比为 66.82%。非利息净收入 485.64 亿元，同比增加 25.23 亿元，增长 5.48%，其中实现手续费及佣金净收入 312.51 亿元，同比增加 12.80 亿元，增长 4.27%。

（二）资产负债规模：截至报告期末，本集团资产总额 67,906.70 亿元，较上年末增加 5,010.64 亿元，增长 7.97%；其中，本外币贷款总额 38,379.72 亿元，较上年末增加 2,887.67 亿元，增长 8.14%；企业贷款占比 48.75%，零售贷款占比 42.89%，票据贴现占比 8.36%。本集团负债总额 62,435.07 亿元，较上年末增加 4,322.81 亿元，增长 7.44%；其中，本外币存款总额 36,679.47 亿元，较上年末增加 4,409.29 亿元，增长 13.66%。

（三）资产质量：继续保持不良贷款余额及不良率“双降”，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 676.08 亿元，较上年末减少 5.35 亿元；不良贷款率 1.76%，较上年末下降 0.16 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 159.51%，较上年末上升 4.63 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.81%，较上年末下降 0.16 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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产总额	6,790,670	6,289,606
负债总额	6,243,507	5,811,226
存款总额	3,667,947	3,227,018
其中：企业活期存款	1,340,057	1,244,437
企业定期存款	1,498,725	1,330,802
储蓄活期存款	246,386	219,601
储蓄定期存款	574,286	428,273
贷款总额	3,837,972	3,549,205
其中：不良贷款	67,608	68,143
贷款减值准备	107,573	105,421
同业拆入	167,373	148,622
	2019年1-9月	2018年1-9月
平均总资产收益率(%)	0.75	0.71
全面摊薄净资产收益率(%)	9.90	9.96

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，存款总额为企业存款、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	2019年9月30日		2018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	665,578	651,512	599,114	587,655
其中：核心一级资本	482,597	470,320	444,926	434,850
其他一级资本	60,284	59,916	30,278	29,920
二级资本	122,697	121,276	123,910	122,885
资本扣除项	10,164	26,786	9,806	26,424
其中：核心一级资本扣减项	10,164	26,786	9,806	26,424
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	655,414	624,726	589,308	561,231
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	4,677,372	4,549,279	4,311,886	4,196,285
其中：信用风险加权资产	4,284,522	4,184,172	3,934,963	3,841,869
市场风险加权资产	73,026	60,013	57,099	49,322
操作风险加权资产	319,824	305,094	319,824	305,094
核心一级资本充足率（%）	10.10	9.75	10.09	9.73
一级资本充足率（%）	11.39	11.07	10.79	10.45
资本充足率（%）	14.01	13.73	13.67	13.37

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）》计量的母公司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115.80亿元。

## 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6.88%，较2018年末上升0.2个百分点；母公司杠杆率为6.61%，较2018年末上升0.21个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2019年9月30日		2018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	532,717	503,450	465,398	438,346
调整后的表内外资产余额	7,746,045	7,618,208	6,969,609	6,853,657
杠杆率（%）	6.88	6.61	6.68	6.40

#### 4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2019年9月30日
合格优质流动性资产	827,751
现金净流出量	715,851
流动性覆盖率(%)	115.63

#### 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			
		2019年9月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	
资本充足率	≥10.5	13.73	13.37	11.76	
一级资本充足率	≥8.5	11.07	10.45	9.97	
核心一级资本充足率	≥7.5	9.75	9.73	9.21	
资产流动性比率	人民币	≥25	49.78	56.05	58.87
	本外币合计	≥25	50.38	55.43	57.16
拨备覆盖率	≥130	160.36	156.38	133.39	
贷款拨备率	≥1.8	2.76	2.94	2.81	

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，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	3,659,805	95.36	8.40
关注类	110,559	2.88	5.58
次级类	21,616	0.57	-22.20
可疑类	18,936	0.49	-0.67
损失类	27,056	0.70	27.05
合计	3,837,972	100.00	8.14

### 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	2019年9月30日	2018年12月31日	增减(%)	报告期内变动的主要原因
拆出资金	187,975	142,251	32.14	拆放境内非银行金融机构资金增加
贵金属	32,004	10,475	205.53	自营及代客贵金属规模增加
衍生金融资产	72,515	43,274	67.57	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	3,183	11,573	-72.50	买入返售债券规模减少
其他资产	140,061	83,442	67.85	待清算款项增加
衍生金融负债	72,034	42,793	68.33	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	205,961	119,564	72.26	卖出回购债券规模增加
应付职工薪酬	14,657	10,487	39.76	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



预计负债	6,474	4,747	36.38	表外业务预期信用减值准备增加
其他权益工具	59,916	29,920	100.25	新增发行无固定期限资本债券

单位：人民币百万元

项目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	7,770	4,778	62.62	银行卡手续费支出增加
公允价值变动损益	3,307	1,559	112.12	贵金属及利率类衍生产品估值增加
汇兑损益	1,071	689	55.44	市场汇率波动，汇兑收益增加
其他业务收入	778	1,242	-37.36	租赁业务收入减少
资产处置损益	1,481	61	2,327.87	东银大厦处置损益
其他业务成本	772	484	59.50	其他营业支出增加
营业外支出	105	73	43.84	其他营业外支出增加
其他综合收益的税后净额	1,269	2,597	-51.14	债券投资估值下降
经营活动支付的现金流量净额	-67,449	-358,102	不适用	客户存款和同业存放款项现金流入增加
投资活动产生的现金流量净额	7,249	386,561	-98.12	投资收回现金减少
筹资活动产生的现金流量净额	22,752	34,067	-33.21	发行同业存单筹集现金减少

## 2、重要事项进展情况说明

### (1) 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

2017年11月，公司股东大会审议通过公开发行可转换公司债券规模不超过人民币500亿元，用于支持公司未来业务发展，在可转债转股后按照监管要求用于补充公司核心一级资本。2018年9月28日，公司召开2018年第一次临时股东大会，审议通过了发行方案决议的有效期和与本次发行相关的授权有效期延长至2019年11月16日。

2019年4月，中国证监会受理对公司公开发行可转换公司债券行政许可申请材料。

2019年6月26日、7月18日，公司分别根据中国证监会审核意见与要求，会同相关中介机构对中国证监会《反馈意见》所列问题进行了认真研究和逐项答复，并进行了公开披露。2019年8月16日，公司本次公开发行可转换公司债券申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过，并于2019年10月14日取得中国证监会正式核准文件。

### (2) 报告期公司公开发行无固定期限资本债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于2019年7月12日在全国银行间债券市场完成发行“上海浦东发展银行股份有限公司2019年无固定期限资本债券”。本期债券发行规模为人民币300亿元，前5年票面利率为4.73%，每5年调整一次，在第5年及之后的每个付息日附发行人赎回权。

本期债券的募集资金依据适用法律和监管机构批准，用于补充公司其他一级资本。

### (3) 报告期公司公开发行小型微型企业贷款专项金融债券情况

经中国银保监会和中国人民银行批准，公司于2019年3月27日在全国银行间债券市场完成发行“2019年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”。本期债券发行规模为人民币500亿元，3年期固定利率债券，票面利率为3.50%。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管机构的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。



### 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重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

### 5、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

适用 不适用

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

(3) 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。

适用 不适用

(4) 会计报表列报格式变更具体情况及影响

适用 不适用

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，公司采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表。同时，本期将票据买卖价差从“其他业务收入”及“其他业务成本”调整至“投资损益”，上期比较数据同口径调整。

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：高国富

2019年10月29日

## 合并及公司资产负债表

2019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

	本集团		本行	
	2019年9月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计	2019年9月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	424,888	443,723	420,691	439,900
存放同业款项及其他 金融机构款项	98,326	94,284	91,743	87,274
拆出资金	187,975	142,251	188,526	145,642
贵金属	32,004	10,475	32,004	10,475
衍生金融资产	72,515	43,274	72,515	43,274
买入返售金融资产	3,183	11,573	3,183	11,573
发放贷款和垫款	3,745,149	3,455,489	3,723,898	3,434,578
金融投资:				
交易性金融资产	459,239	395,668	444,209	382,492
债权投资	1,069,065	1,144,249	1,065,885	1,133,993
其他债权投资	465,152	378,860	458,225	374,171
其他权益工具投资	4,654	4,038	4,654	4,038
长期股权投资	2,089	1,968	26,194	26,064
固定资产	29,510	26,492	14,733	14,885
无形资产	10,177	9,962	7,888	7,655
商誉	6,981	6,981	-	-
递延所得税资产	39,702	36,877	38,907	36,078
其他资产	140,061	83,442	82,871	30,776
<b>资产总额</b>	<b>6,790,670</b>	<b>6,289,606</b>	<b>6,676,126</b>	<b>6,182,868</b>

	本集团		本行	
	2019年9月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计	2019年9月30日 未经审计	2018年12月31日 经审计
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	195,560	221,003	195,215	220,263
同业及其他金融机构 存放款项	892,052	1,067,769	899,948	1,075,607
拆入资金	167,373	148,622	122,068	109,726
交易性金融负债	39,778	34,912	35,136	24,504
衍生金融负债	72,034	42,793	72,031	42,793
卖出回购金融资产款	205,961	119,564	205,961	119,564
吸收存款	3,700,172	3,253,315	3,672,408	3,222,589
应付职工薪酬	14,657	10,487	13,398	9,311
应交税费	23,229	21,595	22,276	20,014
已发行债务证券	868,406	841,440	856,074	832,873
递延所得税负债	636	643	-	-
预计负债	6,474	4,747	6,472	4,742
其他负债	57,175	44,336	44,628	36,742
<b>负债总额</b>	<b>6,243,507</b>	<b>5,811,226</b>	<b>6,145,615</b>	<b>5,718,728</b>
<b>股东权益</b>				
股本	29,352	29,352	29,352	29,352
其他权益工具	59,916	29,920	59,916	29,920
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
永续债	29,996	-	29,996	-
资本公积	81,760	81,760	81,710	81,710
其他综合收益	5,928	4,659	5,552	4,627
盈余公积	125,805	109,717	125,805	109,717
一般风险准备	76,151	75,946	74,900	74,900
未分配利润	161,167	140,208	153,276	133,914
归属于母公司股东权益				
合计	540,079	471,562	530,511	464,140
少数股东权益	7,084	6,818	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>547,163</b>	<b>478,380</b>	<b>530,511</b>	<b>464,140</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>6,790,670</b>	<b>6,289,606</b>	<b>6,676,126</b>	<b>6,182,868</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：潘培东

## 合并及公司利润表

2019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

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)
一、营业收入	146,386	126,850	140,094	120,994
利息收入	212,776	199,796	208,678	196,650
利息支出	(114,954)	(118,987)	(112,680)	(116,996)
利息净收入	97,822	80,809	95,998	79,654
手续费及佣金收入	39,021	34,749	36,014	31,915
手续费及佣金支出	(7,770)	(4,778)	(7,823)	(4,788)
手续费及佣金净收入	31,251	29,971	28,191	27,127
投资损益	10,399	12,255	10,011	12,170
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	128	117	123	124
其中: 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(308)	22	(308)	22
其他收益	277	264	131	88
公允价值变动损益	3,307	1,559	3,062	753
汇兑损益	1,071	689	1,060	674
其他业务收入	778	1,242	160	467
资产处置损益	1,481	61	1,481	61
二、营业支出	(88,612)	(75,932)	(85,428)	(73,134)
税金及附加	(1,483)	(1,362)	(1,437)	(1,292)
业务及管理费	(31,883)	(30,014)	(29,933)	(28,171)
信用减值损失	(54,473)	(44,071)	(53,793)	(43,595)
其他资产减值损失	(1)	(1)	(1)	(1)
其他业务成本	(772)	(484)	(264)	(75)
三、营业利润	57,774	50,918	54,666	47,860
加: 营业外收入	61	48	60	44
减: 营业外支出	(105)	(73)	(80)	(63)
四、利润总额	57,730	50,893	54,646	47,841
减: 所得税费用	(8,866)	(7,229)	(8,098)	(6,434)
五、净利润	48,864	43,664	46,548	41,407

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)
(一)按经营持续性分类	48,864	43,664	46,548	41,407
持续经营净利润	48,864	43,664	46,548	41,407
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	48,350	43,207	46,548	41,407
少数股东损益	514	457	-	-
六、其他综合收益的税后净额	1,269	2,597	925	2,284
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,254	2,592	925	2,284
将重分类进损益的其他综合收益	1,191	2,627	862	2,319
其他债权投资公允价值变动	1,070	2,367	862	2,405
其他债权投资信用损失准备	62	63	59	(190)
外币财务报表折算差异	60	197	(59)	104
现金流量套期损益的有效部分	(1)	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益	63	(35)	63	(35)
其他权益工具投资公允价值变动	63	(35)	63	(35)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	15	5	-	-
七、综合收益总额	50,133	46,261	47,473	43,691
归属于母公司股东的综合收益	49,604	45,799	47,473	43,691
归属于少数股东的综合收益	529	462	-	-
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.62	1.44		

## 合并及公司利润表

2019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

	本集团		本行	
	2019年7-9月	2018年7-9月 (重述)	2019年7-9月	2018年7-9月 (重述)
一、营业收入	48,787	44,827	46,709	42,949
利息收入	72,679	67,173	70,669	66,202
利息支出	(39,121)	(37,661)	(37,937)	(37,012)
利息净收入	33,558	29,512	32,732	29,190
手续费及佣金收入	11,506	12,086	10,418	11,122
手续费及佣金支出	(2,945)	(1,975)	(2,972)	(1,980)
手续费及佣金净收入	8,561	10,111	7,446	9,142
投资损益	1,780	2,212	1,725	2,239
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	38	41	36	44
其中: 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(99)	(2)	(99)	(2)
其他收益	101	24	71	1
公允价值变动损益	2,421	1,548	2,410	1,226
汇兑损益	853	1,013	832	1,012
其他业务收入	37	352	17	84
资产处置损益	1,476	55	1,476	55
二、营业支出	(29,283)	(28,073)	(28,233)	(27,249)
税金及附加	(560)	(432)	(546)	(405)
业务及管理费	(10,887)	(10,309)	(10,222)	(9,703)
信用减值损失	(17,542)	(17,138)	(17,370)	(17,090)
其他资产减值损失	2	(5)	2	(5)
其他业务成本	(296)	(189)	(97)	(46)
三、营业利润	19,504	16,754	18,476	15,700
加: 营业外收入	37	7	37	7
减: 营业外支出	(29)	(29)	(28)	(20)
四、利润总额	19,512	16,732	18,485	15,687
减: 所得税费用	(3,059)	(1,968)	(2,695)	(1,726)
五、净利润	16,453	14,764	15,790	13,961



	本集团		本行	
	2019年7-9月	2018年7-9月 (重述)	2019年7-9月	2018年7-9月 (重述)
(一)按经营持续性分类	16,453	14,764	15,790	13,961
持续经营净利润	16,453	14,764	15,790	13,961
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	16,244	14,638	15,790	13,961
少数股东损益	209	126	-	-
六、其他综合收益的税后净额	1,074	(122)	857	(191)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,059	(125)	857	(191)
将重分类进损益的其他综合收益	1,199	(100)	997	(166)
其他债权投资公允价值变动	933	(93)	849	(53)
其他债权投资信用损失准备	62	(181)	121	(206)
外币财务报表折算差异	204	174	27	93
现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
不能重分类进损益的其他综合收益	(140)	(25)	(140)	(25)
其他权益工具投资公允价值变动	(140)	(25)	(140)	(25)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	15	3	-	-
七、综合收益总额	17,527	14,642	16,647	13,770
归属于母公司股东的综合收益	17,303	14,513	16,647	13,770
归属于少数股东的综合收益	224	129	-	-
八、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.55	0.50		

## 合并及公司现金流量表

2019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	本集团		本行	
	2019年1-9	2018年1-9月 (重述)	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	267,320	-	269,737	-
向中央银行借款净增加额	-	60,333	-	60,500
存放中央银行和同业款项净减少额	15,204	70,036	10,484	69,305
拆入资金净增加额	18,907	-	12,410	-
回购业务资金净增加额	86,386	-	86,386	-
返售业务资金净减少额	8,379	3,842	8,379	3,842
收到的利息	187,347	188,603	182,708	185,565
收到的手续费及佣金	41,796	35,810	38,644	32,530
收到其他与经营活动有关的现金	9,614	56,828	21,788	54,865
经营活动现金流入小计	634,953	415,452	630,536	406,607
客户贷款及垫款净增加额	(336,134)	(310,474)	(335,435)	(309,666)
客户存款和同业及其他金融机构存				
放款项净减少额	-	(145,586)	-	(145,979)
拆入资金净减少额	-	(1,505)	-	(924)
拆出资金净增加额	(80,929)	(1,557)	(76,990)	(2,477)
回购业务资金净减少额	-	(90,875)	-	(90,875)
为交易目的而持有的金融资产净增				
加额	(47,087)	(30,024)	(41,097)	(31,207)
应收融资租赁款净增加额	(3,359)	(4,437)	-	-
向中央银行借款净减少额	(24,595)	-	(24,200)	-
支付的利息	(89,099)	(94,725)	(86,627)	(93,054)
支付的手续费及佣金	(8,032)	(5,009)	(8,085)	(5,020)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,616)	(15,413)	(15,546)	(13,446)
支付的各项税费	(22,815)	(22,552)	(20,905)	(21,825)
支付其他与经营活动有关的现金	(73,736)	(51,397)	(82,463)	(44,274)
经营活动现金流出小计	(702,402)	(773,554)	(691,348)	(758,747)
经营活动支付的现金流量净额	(67,449)	(358,102)	(60,812)	(352,140)

项目	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)	2019年1-9月	2018年1-9月 (重述)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	1,111,963	2,336,936	995,683	2,331,420
取得投资收益收到的现金	50,751	31,475	49,560	31,105
收到其他与投资活动有关的现金	1,944	153	1,937	100
投资活动现金流入小计	1,164,658	2,368,564	1,047,180	2,362,625
投资支付的现金	(1,151,808)	(1,978,630)	(1,044,576)	(1,976,842)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,601)	(3,373)	(2,153)	(1,532)
投资活动现金流出小计	(1,157,409)	(1,982,003)	(1,046,729)	(1,978,374)
投资活动产生的现金流量净额	7,249	386,561	451	384,251
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	799	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	799	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	891,262	1,087,343	887,252	1,082,343
发行永续债收到的现金	29,996	-	29,996	-
筹资活动现金流入小计	921,258	1,088,142	917,248	1,082,343
偿还债务及同业存单支付的现金	(864,379)	(1,028,049)	(864,035)	(1,027,417)
分配股利和偿付利息支付的现金	(34,127)	(26,026)	(33,586)	(25,598)
筹资活动现金流出小计	(898,506)	(1,054,075)	(897,621)	(1,053,015)
筹资活动产生的现金流量净额	22,752	34,067	19,627	29,328
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,310	2,803	1,996	2,758
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(35,138)	65,329	(38,738)	64,197
加：期初现金及现金等价物余额	187,644	147,458	183,454	138,838
六、期末现金及现金等价物余额	152,506	212,787	144,716	203,035