上海浦东发展银行股份有限公司

【2018】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2018年10月29日在上海召开第六届董事会第三十五次会议，审议通过本季度报告，傅帆董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托顾建忠董事、潘卫东董事代行表决权。

3、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长莫斌群总监潘卫东及会计机构负责人潘晓东，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、集团主要财务数据

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	6,089,189	6,137,240	-0.78
归属于母公司股东的净资产	455,368	425,404	7.04
归属于母公司普通股股东的净资产	425,448	395,484	7.58
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）	14.49	13.47	7.57
	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	127,109	125,471	1.31
利润总额	50,893	54,743	-7.03
归属于母公司股东的净利润	43,207	41,892	3.14
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	43,034	41,305	4.19
经营活动支付的现金流量净额	-362,079	-98,384	不适用
每股经营活动支付的现金流量净额（元/股）	-12.34	-3.35	不适用
基本每股收益（元/股）	1.44	1.45	-0.69
稀释每股收益（元/股）	1.44	1.45	-0.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.44	1.43	0.70
加权平均净资产收益率（%）	10.48	11.51	下降1.03个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.43	11.35	下降0.92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（%）	23.93	23.33	上升0.60个百分点
利息净收入比营业收入（%）	63.57	62.88	上升0.69个百分点
非利息净收入比营业收入（%）	36.43	37.12	下降0.69个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入（%）	23.58	28.33	下降4.75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（%）	1.97	2.14	下降0.17个百分点
拨备覆盖率（%）	152.60	132.44	上升20.16个百分点
贷款拨备率（%）	3.01	2.84	上升0.17个百分点

注：（1）公司根财政部《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”科目核算的处置组和终止经营产生的利得和损失及与企业日常活动相关的政府补助计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目，并对比期相关报表项目及财务指标重述，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

（2）根据收益、加权平均净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。报告期每股收益按普通股股东在外的普通股加权平均数29,352,080,307股计算得出，上年同期每股收益按报告年度的普通股加权平均数29,352,465,722股计算得出。

（3）2018年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告期末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。

（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解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

（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。

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（1-9月）
非流动资产处置损益	55	61
政府补助	24	264
其他营业外净支出	-22	-25
非经常性损益的所得税影响数	-19	-83
合　计	38	217
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	36	173
归属于少数股东的非经常性损益	2	44

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）	197,612				
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	–	–	
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	896,131,340	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			
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	896,131,340	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			
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	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存在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	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
北京天地均瑶产	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－万能为一致行动人。 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。		

（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、董事、监事、高级管理人员持股变动情况

报告期内，面对银行业复杂的外部环境，公司围绕“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”战略目标和“跨结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，面对错综复杂的外部环境，公司攻坚克难，奋力拼搏，稳中有进，稳中向好的发展态势进一步巩固。

（一）经营效益：报告期内，本集团税后盈利200亿元，同比减少38.56亿元，下降2.46%；税后归属于母公司股东的净利润42.07亿元，同比增加12.15亿元，上升3.14%。实现营业收入1,271.09亿元，同比增加16.38亿元，上升1.31%；其中，利息净收入808.09亿元，同比增加19.09亿元，上升2.42%，利息净收入在营业收入中的占比为63.57%。非利息净收入463.00亿元，同比减少2.71亿元，下降0.58%，其中实现手续费及佣金净收入268.71亿元，同比减少65.80亿元，下降15.70%。

（二）资产负债规模：截至报告期末，本集团资产总额6,089,189亿元，较上年末减少48.051亿元，下降0.78%；其中，本外币贷款总额134,506.64亿元，较上年末增加2,649.64亿元，增长6.29%；企业贷款六比52.58%，零售贷款六比40.73%，票据贴现六比6.69%，本集团负债总额5,671.55亿元，较上年末减少791.00亿元，下降13.9%；其中，本外币存款余额32,746.07亿元，较上年末增加2,306.21亿元，增长7.29%。

（三）资产质量：本集团信贷业务运行平稳，不良贷款实现“双降”。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团五类不良贷款余额683.25亿元，较上年末减少1.94亿元；不良贷款率1.97%，较上年末下降0.17个百分点；不良贷款准备金覆盖率152.60%，较上年末上升20.16个百分点；贷款拨备率3.01%，较上年末上升0.17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	2018年9月30日	2017年12月31日
资产总额	6,089,189	6,137,240
负债总额	5,627,155	5,706,255
存款总额	3,274,607	3,037,936
其中：企业活期存款	1,192,114	1,287,069
企业定期存款	1,193,038	1,017,498
储蓄活期存款	207,463	183,571
储蓄定期存款	423,584	303,251
贷款总额	3,459,564	3,194,600
其中：不良贷款	68,325	68,519
贷款减值准备	104,097	90,747
同业拆入	137,277	138,782
	年初至报告期末（1-9月）	上年初至上年报告期末（1-9月）
平均总资产收益率（%）	0.71	0.71
全面摊薄净资产收益率（%）	9.96	10.60

注：（1）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。

（2）平均净资产收益率=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。

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	2018年9月30日		2017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	580,648	569,563	500,827	492,085
其中：核心一级资本	427,968	418,125	398,143	390,539
其他一级资本	30,209	29,909	30,222	29,920
二级资本	122,414	121,518	72,459	71,626
资本扣除项	9,604	26,207	9,943	23,618
其中：核心一级资本扣减项	9,604	26,207	9,943	23,618
其他一级资本扣减项	–	–	–	–
二级资本扣减项	–	–	–	–
资本净额	571,044	543,356	490,884	468,467
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	4,201,021	4,087,341	4,084,499	3,982,115
其中：信用风险加权资产	3,842,894	3,750,746	3,727,888	3,644,136
市场风险加权资产	42,799	35,357	42,370	36,741
操作风险加权资产	315,328	301,238	314,240	301,238
核心一级资本充足率（%）	9.96	9.59	9.50	9.21
一级资本充足率（%）	10.68	10.32	10.24	9.97
资本充足率（%）	13.59	13.29	12.02	11.76

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的综合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154.42亿元。

3、杠杆率情况

报告期末，根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率6.63%，较2017年末上升0.53个百分点；母公司杠杆率6.35%，较2017年末上升0.48个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2018年9月30日		2017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	448,630	421,838	418,425	396,841
调整后的表内外资产余额	6,762,206	6,647,403	6,864,789	6,762,705
杠杆率（%）	6.63	6.35	6.10	5.87

注：根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。

4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2018年9月30日
合格优质流动性资产	657,011
现金净流出量	613,258
流动性覆盖率（%）	107.13

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行流动性覆盖率应当在2018年年底前达到100%，在过渡期内，应当不低于90%。

5、公司其他监管财务指标

项目（%）		监管标准值	实际值		
			2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
资本充足率		≥10.5	13.29	11.76	11.37
一级资本充足率		≥8.5	10.32	9.97	9.02
核心一级资本充足率		≥7.5	9.59	9.21	8.23
资产流动性比率	人民币	≥25	50.08	58.87	37.67
	本外币合计	≥25	48.85	57.16	37.05
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.08	3.35	2.01
	拆出资金比	≤8	3.34	2.75	4.16
单一最大客户贷款比例		≤10	1.93	2.13	1.58
最大十家客户贷款比例		≤50	11.07	12.43	10.93
拨备覆盖率		≥130	154.26	133.39	168.62
贷款拨备率		≥1.8	2.98	2.81	3.18

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、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、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）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过度期安排相关事项的通知》过度期内对2018年底资本充足率的要求：资本充足率10.5%，一级资本充足率8.5%，核心一级资本充足率7.5%。

（3）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、后贷资产“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	3,279,181	94.79	8.54
关注类	112,058	3.24	6.84
次级类	25,188	0.73	-3.41
可疑类	18,737	0.54	-30.24
损失类	24,400	0.70	56.58
合计	3,459,564	100.00	8.29

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	2018-9-30	2017-12-31	增减（%）	报告期内变动的主要原因
拆出资金	105,530	80,838	30.54	系应其他非存款类金融机构款项增加
衍生金融资产	49,011	28,264	73.43	公允价值估值变化所致
长期股权投资	1,964	1,000	96.20	系对公司增资
无形资产	9,810	3,256	197.36	主地使用权增加
向中央银行借款	242,720	182,387	33.08	再共行融资规模增加
衍生金融负债	45,239	30,034	50.63	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	93,589	184,464	-49.26	卖出回购债券规模下降
应付职工薪酬	11,123	7,911	40.61	职工薪酬计提与发放在时间，期末计提尚未发放的职工薪酬增加
其他综合收益	272	-5,335	不适用	新金融工具准则分类和计量期初转换影响，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资公允价值变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	367,430	162,866		
可供出售金融资产	不适用	664,508		
持有至到期投资	不适用	444,728	公司自2018年1月1日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列示，不重述比较数字	
应收款项类投资	不适用	832,598		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资	282,430	不适用		
以摊余成本计量的投资	1,133,976	不适用		
预计负债	4,384	不适用		

单位：人民币百万元

项目	2018年1-9月	2017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	4,778	3,380	41.36	银行卡手续费支出增加
投资损益	11,116	8,391	59.15	市场汇率波动及新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益计入非利息净收入
公允价值变动损益	9,529	-2,610		
汇兑损益	-7,281	2,616		
其他业务收入	2,640	1,920	37.5	票据买卖价差收益增加
资产处置损益	61	570	-89.3	低值资产处置损益减少
其他收益	264	133	98.5	与日常经营活动相关的政府补助增加
营业外收入	48	179	-73.18	其他营业外收入减少
所得税费用	7,229	12,347	-41.45	免税收入增加
其他综合收益的税后净额	2,597	-2,151	不适用	公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资公允价值变动
经营活动支付的现金流量净额	-362,079	-98,384	不适用	同业存放款项支付的现金增加
投资活动产生的现金流量净额	390,538	52,080	649.88	投资支付的现金减少
筹资活动产生（支付）的现金流量净额	34,067	-90,756	不适用	发行债券及同业存单收到的现金增加

2、重要事项进展情况及其影响分析

（1）可转换公司债券发行事项。2017年11月17日，公司2017年第二次临时股东大会审议通过公开发行可转换公司债券的相关议案，本次发行规模不超过500亿元。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《关于延长公开发行可转换公司债券股东大会决议有效期相授权有效期的议案》，本次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。

截至目前，公司本次公开发行可转换公司债券方案尚需获得中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等监管机构的核准后方可实施。公司将根据该事项的实际进展情况，按照有关规定及时履行信息披露义务。

（2）二级资本债券发行情况。经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，2018年9月21、9月18日公司分别在全国银行间债券市场发行“2018年第一期、第二期二级资本债券”，合计发行规模为人民币400亿元，债券品种为10年期固定利率债券，票面利率为4.96%，在第5年末附有条件的发行人赎回权。

二级资本债券的募集资金将依据适用法律和监管机构的批准用于补充公司二级资本。

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。

本次公司会计政策变更的依据是财政部2017年修订的下述企业会计准则：《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（以下简称“准则22号（修订）”）《企业会计准则第23号——金融资产转移》（以下简称“准则23号（修订）”）《企业会计准则第24号——套期会计》（以下简称“准则24号（修订）”）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“准则37号（修订）”）《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“准则14号（修订）”），于2018年1月1日起正式生效。

根据准则22号（修订）、准则23号（修订）、准则24号（修订）、准则37号（修订）的规定：持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

准则14号（修订）将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了较为明确规定，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。

（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

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长：高国富

2018年10月29日

公告编号：临2018-041	
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

上海浦东发展银行股份有限公司
第六届董事会第三十五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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”）第六届董事会第三十五次会议以实体会议的形式于2018年10月29日在上海召开，会议通知及会议文件已于2018年10月19日以电子邮件方式发出。会议应到董事12名，出席会议董事及授权出席董事12名，傅帆董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托顾建忠董事、潘卫东董事代行表决权。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开董事会法定人数的规定，表决所形成决议合法、有效。会议由高国富董事长主持，公司监事、高级管理人员列席会议。

会议审议并经表决通过了：

1、《关于2018年第三季度报告的议案》

监事会认为：该报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程的规定；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定，真实、准确、完整地反映了公司的经营管理和财务状况；参与季报编制和审议的人员无违反保密规定的行为。同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

2、《关于购置郑州分行新办公大楼的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

3、《关于启动几科院护人员进修千人计划分益项目的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

4、《关于追加高级管理层年度核销授权的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

5、《关于2017年度内部资本充足评估报告的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

6、《关于修订〈数据治理管理办法〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

7、《关于修订〈战略规划管理办法〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

8、《关于〈2016-2020年发展战略规划执行情况中期评估报告〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

9、《关于调整第六届董事会专门委员会成员的议案》

陆晓明独立董事任风险管理与关联交易控制委员会主任委员。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

10、《关于补充制定高管（职位经理人）2018年度考核目标责任书的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2018年10月30日

公告编号：临2018-042	
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

上海浦东发展银行股份有限公司
第六届监事会第三十四次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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”）第六届监事会第三十四次会议以实体会议的形式于2018年10月29日在上海召开，会议通知及会议文件已于2018年10月19日以电子邮件方式发出。会议应到监事9名，出席会议监事及授权出席监事9名，孙伟监事、陈必科监事因公务无法亲自出席会议，韦尚豪代李庆丰监事代行表决权；陈世敏监事因公务无法亲自出席会议，书面委托赵久苏监事代行表决权；耿光新监事因公务无法亲自出席会议，书面委托吴国元监事代行表决权。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，表决所形成决议合法、有效。会议由监事会主席孙建平主持。

会议审议并经表决通过了：

1、《关于2018年第三季度报告的议案》

监事会认为：该报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程的规定；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定，真实、准确、完整地反映了公司的经营管理和财务状况；参与季报编制和审议的人员无违反保密规定的行为。同意对外披露。

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

2、《关于购置郑州分行新办公大楼的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

3、《关于启动几科院护人员进修千人计划分益项目的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

4、《关于追加高级管理层年度核销授权的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

5、《关于2017年度内部资本充足评估报告的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

6、《关于修订〈数据治理管理办法〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

7、《关于修订〈战略规划管理办法〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

8、《关于〈2016-2020年发展战略规划执行情况中期评估报告〉的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

9、《关于补充制定高管（职位经理人）2018年度考核目标责任书的议案》

同意：9票　弃权：0票　反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司监事会

2018年10月30日

公告编号：临2018-043	
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

上海浦东发展银行股份有限公司
关于公司独立董事辞任的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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”）收到公司独立董事张仁良先生的辞呈，因其任职公司独立董事届满6年，现将公司董事会辞去独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、董事会薪酬委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。

张仁良先生与公司董事会之间无意见分歧。

公司董事会对于张仁良先生在任期间为公司做出的贡献给予高度评价并致以衷心的感谢！

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2018年10月30日

公司代码：601800　　公司简称：中国交建

中国交通建设股份有限公司

【2018】第三季度报告

释义：

1. “本公司、公司、中国交建”，指中国交通建设股份有限公司。
2. “本集团”，指中国交通建设股份有限公司及其子公司。
3. “中交集团”，指中国交通建设集团有限公司。
4. “振华重工”，指上海振华重工（集团）股份有限公司
5. “振华重工股权转让”，指本集团于2017年12月27日完成振华重工29.99%股份转让。转让完成后本公司持有振华重工16.24%股份，并不再对其进行合并报表核算。
6. “报告期”，指2018年1-9月。
7. “本期”，指2018年7-9月。
8. “元、万元、亿元”，指人民币元、人民币万元、人民币亿元，中国法定流通货币单位。
9. 本报告中任何数据及表格所载的数据之差，是由于四舍五入计算所致。

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人刘起涛、主管会计工作负责人彭碧宏及会计机构负责人（会计主管人员）朱宏标保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4

本公司第三季度报告未经审计。

1.5 其他提示：2017年12月27日，振华重工股权转让完成，2018年公司新签合同不再统计振华重工部分。为充分反映市场的变化，在同比2017年新签合同中未包含振华重工经营统计数据。

报告期，振华重工不再纳入公司合并报表，按照中国会计准则，上年同期，合并利润表、合并现金流量表未作终止经营业务追溯重列，报告内上述报表涉及的主要会计科目同比变动比例，未能全面反映企业经营实际，仅作参考。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	921,794,993,496	849,617,647,142	8.50
归属于上市公司股东的净资产	188,586,053,900	180,637,356,431	4.40
	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	-30,425,193,331	5,061,408,215	不适用
	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	328,547,167,715	307,297,125,510	6.92
归属于上市公司股东的净利润	12,861,357,593	11,728,553,258	9.66
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,020,136,393	10,633,108,806	13.04
加权平均净资产收益率（%）	7.21	7.34	减少0.13个百分点
基本每股收益（元/股）	0.74	0.67	10.45
稀释每股收益（元/股）	0.74	0.67	10.45
持续经营净利润	13,374,976,070	12,010,676,351	11.36
终止经营净利润	–	82,560,855	不适用

注：

1. 计算每股收益时，已扣除有影响的其他权益工具已宣告发放的利息2.25亿元和优先股发放的股息7.175亿元。
2. “上年度末”数据是指根据财政部发布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）和关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读的文件，为调整后的“年初余额”。

非经常性损益项目和金额

单位：元　币种：人民币

| 项目 | 本期金