

公告编号：临2017-058

证券代码：600000

优先股代码：360003 360008

证券简称：浦发银行

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

关于公开发行可转换公司债券预案的公告

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。

重要内容提示：

· 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币500亿元（含500亿元）可转换为公司普通股（A股）股票的公司债券。具体发行规模提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

· 关联方是否参与本次公开发行：本次发行的可转债给予原普通股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》以及《上市公司证券发行管理办法》等有关法律、法规和规范性文件的规定，上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）对照上市公司公开发行可转换公司债券的相关资格、条件的要求，经认真逐项自查，认为公司符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司公开发行可转换公司债券的各项规定和要求，具备公开发行可转换公司债券的资格和条件。

二、本次发行概况

（一）发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为公司普通股（A股）股票的公司债券（以下简称“可转债”）。该可转债及未来转换的公司普通股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币 500 亿元（含 500 亿元），具体发行规模提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在上述额度范围内确定。

（三）票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币 100 元，按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据国家政策、市场状况和公司具体情况确定。

（六）付息的期限和方式

本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，到期归还本金和最后一年利息。

1、年利息计算

年利息指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。

年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息债权登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债的当年票面利率。

2、付息方式

①本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

②付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

③付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，公司将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成公司普通股股票的可转债，公司不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

④可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

（七）转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止。

（八）转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前二十个交易日公司普通股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日公司普通股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请股东大会授权公司董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场状况确定。

前二十个交易日公司普通股股票交易均价=前二十个交易日公司普通股股票交易总额/该二十个交易日公司普通股股票交易总量；前一个交易日公司普通股股票交易均价=前一个交易日公司普通股股票交易总额/该日公司普通股股票交易总量。

2、转股价格的调整方式及计算公式

在本次发行之后，当公司出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使公司股份发生变化或派送现金股利时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由公司董事会（或由董事会转授权的人士）根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当公司出现上述股份和/或股东权益变化情况时，公司将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整公告，并于公告中载明转股价格调整日、调整办法及暂停转股时期（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股份登记日之前，则该持有人的转股申请按公司调整后的转股价格执行。

当公司可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，公司将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整内容及操作办法将依据届时国家有关法律法规及证券监管机构的相关规定制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间,当公司普通股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时,公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。

上述方案须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东大会进行表决时,持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日和前一个交易日公司普通股股票交易均价,同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形,则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算,在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

2、修正程序

如公司决定向下修正转股价格,公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登相关公告,公告修正幅度、股权登记日和暂停转股时期(如需)等有关信息。从股权登记日后的第一个交易日(即转股价格修正日)起,开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前,该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

(十) 转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时,转股数量的计算方式为: $Q=V/P$,并以去尾法取一股的整数倍。其中:

V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额;

P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额,公司将按照上海证券交易所等部门的有关规定,在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息(当期应计利息的计算方式参见“(十一) 赎回条款”的相关内容)。

(十一) 赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内,公司将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债,具体上浮比率由股东大会授权董事会(或由董事会转授权的人士)根据市场情况确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内,如果公司普通股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%),经相关监

管机构批准（如需），公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为： $I_A=B \times i \times t/365$

I_A ：指当期应计利息；

B ：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i ：指可转债当年票面利率；

t ：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起公司转股价格调整的情形，则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

（十二）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与公司在募集说明书中的承诺相比出现变化，且该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向公司回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在公司公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十三）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的公司普通股股票享有与原普通股股票同等的权益，在股利发放的股权登记日当日登记在册的所有普通股股东均享受当期股利。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原普通股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会（或由董事会转授权的人士）在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

（十六）债券持有人会议相关事项

1、债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ①依照其所持有的可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为公司普通股股票；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求公司偿付可转债本息；
- ⑦依照法律、行政法规等相关规定参与或委托代理人参与债券持有人会议并行使表决权；
- ⑧法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为公司债权人的其他权利。

(2) 债券持有人的义务

- ①遵守公司所发行的可转债条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③遵守债券持有人会议形成的有效决议；
- ④除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求公司提前偿付可转债的本金和利息；
- ⑤法律、行政法规及公司章程规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

(1) 债券持有人会议的召开情形

在本次发行的可转债存续期内，发生下列情形之一的，公司董事会应召集债券持有人会议：

- ①拟变更可转债募集说明书的约定；
- ②公司不能按期支付可转债本息；
- ③公司减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- ④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- ①公司董事会；
- ②持有未偿还债券面值总额 10%及 10%以上的持有人书面提议；
- ③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

- ①债券持有人会议由公司董事会负责召集和主持；
- ②公司董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。公司董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由公司董事会确定。

(3) 债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- ①债券发行人；
- ②其他重要关联方。

公司董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

（4）债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

②债券持有人会议由公司董事长主持。在公司董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果公司董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额 50%以上多数（不含 50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

（5）债券持有人会议的表决与决议

- ①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；
- ②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦债券持有人会议做出决议后，公司董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

（6）债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

（十七）本次募集资金用途

本次发行的可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持公司未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债不提供担保。

（十九）本次决议的有效期

本次发行可转债决议的有效期为公司股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

公司 2014 年度、2015 年度及 2016 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并分别出具了报告号为普华永道中天审字（2015）第 10020 号、普华永道中天审字（2016）第 10020 号和普华永道中天审字（2017）第 10020 号标准无保留意见的审计报告。公司 2017 年三季度报告未经审计。

本节中关于公司 2014 年度、2015 年度、2016 年度的财务数据均摘自自经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报告；2017 年 1-9 月的财务数据，摘自自公司披露的 2017 年三季度报告，未经审计。

（一）最近三年一期合并财务报表

1、合并资产负债表

单位：百万元

项目	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	463,572	517,230	481,157	506,067
存放同业款项	116,999	234,223	111,388	142,287
拆出资金	123,085	118,892	137,806	21,969
贵金属	7,336	9,548	28,724	11,707
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	63,746	32,841
衍生金融资产	22,018	16,233	10,610	2,612
买入返售金融资产	1,041	3,001	110,218	196,188
应收利息	28,331	22,911	20,437	17,328
发放贷款和垫款	2,994,196	2,674,557	2,171,413	1,974,614
可供出售金融资产	657,892	620,463	254,846	222,208
持有至到期投资	506,836	326,950	239,703	121,698
长期股权投资	1,023	949	1,599	1,475
应收款项类投资	782,011	1,010,472	1,325,032	877,171
固定资产	25,275	21,605	19,062	13,929

项目	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
无形资产	3,288	3,396	879	858
商誉	6,981	6,981	-	-
长期待摊费用	1,238	1,610	1,657	1,635
递延所得税资产	23,828	21,838	14,427	10,692
其他资产	85,144	69,201	51,648	40,645
资产总额	6,063,837	5,857,263	5,044,352	4,195,924
负债:				
向中央银行借款	173,835	147,622	23,645	21,006
同业及其它金融机构存放款项	1,327,960	1,341,963	1,042,948	761,531
拆入资金	151,525	97,132	99,589	63,098
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	210	312
衍生金融负债	23,626	13,091	7,319	3,303
卖出回购金融资产款	108,005	93,200	119,205	68,240
吸收存款	3,119,007	3,002,015	2,954,149	2,793,224
应付职工薪酬	9,712	6,428	5,684	5,696
应交税费	17,698	17,620	14,776	12,066
应付利息	37,392	34,082	36,235	38,750
应付股利	120	13	12	12
已发行债务证券	583,208	664,683	399,906	146,667
递延所得税负债	685	717	7	-
其他负债	39,920	36,237	22,067	18,734
负债合额	5,641,137	5,484,329	4,725,752	3,932,639
股东权益:				
股本	29,352	21,618	18,653	18,653
其它权益工具	29,920	29,920	29,920	14,960
资本公积	81,760	74,678	60,639	60,639
其它综合收益	-1,915	233	5,713	1,255
盈余公积	94,198	78,689	63,651	49,647
一般风险准备	75,604	65,493	45,924	36,858
未分配利润	108,439	97,316	90,670	78,157
归属于母公司股东权益合计	417,358	367,947	315,170	260,169
少数股东权益	5,342	4,987	3,430	3,116
所有者权益合计	422,700	372,934	318,600	263,285
负债及股东权益总计	6,063,837	5,857,263	5,044,352	4,195,924

2、合并利润表

单位：百万元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
一、营业收入	124,768	160,792	146,550	123,181
利息净收入	78,900	108,120	113,009	98,183
手续费及佣金净收入	35,551	40,692	27,798	21,346
其他收益	10,317	11,980	5,743	3,652
其中：投资损益	8,391	7,033	461	-262
公允价值变动损益	-2,610	2,812	2,991	2,262
汇兑损益	2,616	-528	-713	-53
其他业务收入	1,920	2,663	3,004	1,705
二、营业支出	-70,850	-91,132	-80,483	-61,430
税金及附加	-1,162	-4,444	-8,976	-8,147
业务及管理费	-29,275	-37,238	-32,034	-28,475
资产减值损失	-40,145	-49,104	-38,795	-24,193
其他业务成本	-268	-346	-678	-615
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	53,918	69,660	66,067	61,751
加：营业外收入	899	459	983	443
减：营业外支出	-74	-144	-173	-164
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	54,743	69,975	66,877	62,030
减：所得税费用	-12,347	-16,297	-15,880	-14,670
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	42,396	53,678	50,997	47,360
少数股东损益	504	579	393	334
归属于母公司股东的净利润	41,892	53,099	50,604	47,026
加：其他综合收益	-2,151	-5,479	4,454	6,119
六、综合收益总额	40,245	48,199	55,451	53,479
归属于母公司股东的综合收益	39,744	47,619	55,062	53,145
归属于少数股东的综合收益	501	580	389	334

3、合并现金流量表

单位：百万元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	102,989	347,743	442,342	353,322
存放中央银行和存放同业款项净减少额	31,051	-	36,251	-
向中央银行借款净增加额	26,213	123,977	2,639	20,405
同业拆借资金净增加额	68,244	-	153,050	105,400
收到利息的现金	128,158	142,108	151,250	155,203
收到的手续费及佣金的现金	40,811	45,706	29,293	22,840
收到其他与经营活动有关的现金	53,120	67,190	6,894	16,446
经营活动现金流入小计	450,586	726,724	821,719	673,616
客户贷款及垫款净增加额	-356,681	-548,823	-234,500	-271,120

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	-70,295	-	-27,018
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	-110,585	-30,575	-3,537
支付利息的现金	-79,089	-90,442	-109,273	-103,426
同业拆借资金净减少额	-	-7,166	-	-
支付的手续费及佣金的现金	-3,380	-2,545	-1,515	-975
支付给职工以及为职工支付的现金	-13,860	-21,107	-19,255	-17,883
支付的各项税费	-23,100	-32,298	-27,604	-24,779
应收融资租赁款净增加额	-30	-9,593	-3,469	-9,298
支付其他与经营活动有关的现金	-38,673	-25,863	-36,708	-24,422
经营活动现金流出小计	-548,970	-918,717	-462,899	-482,458
经营活动产生的现金流量净额	-98,384	-191,993	358,820	191,158
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	3,981,910	5,158,058	792,979	439,358
取得投资收益收到的现金	73,378	62,152	34,812	39,425
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	23	96	16
投资活动现金流入小计	4,055,349	5,221,012	827,887	478,799
投资支付的现金	-3,995,484	-5,280,263	-1,346,773	-815,868
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-7,785	-4,764	-12,334	-5,386
投资活动现金流出小计	-4,003,269	-5,285,027	-1,359,107	-821,254
投资活动产生的现金流量净额	52,080	-64,015	-531,220	-342,455
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	14,909	68	-	-
发行优先股收到的现金	-	-	14,960	14,960
发行债券及同业存单收到的现金	930,746	1,012,676	434,246	101,738
筹资活动现金流入小计	945,655	1,012,744	449,206	116,698
偿还债务支付的现金	-1,012,221	-747,899	-181,006	-27,144
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-24,190	-30,503	-23,418	-16,657
筹资活动现金流出小计	-1,036,411	-778,402	-204,424	-43,801
筹资活动产生的现金流量净额	-90,756	234,342	244,782	72,897
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,469	4,390	3,521	1,068
五、现金及现金等价物净增加额	-138,529	-17,276	75,903	-77,332
加：期初现金及现金等价物余额	247,411	264,687	188,784	266,116
六、期末现金及现金等价物余额	108,882	247,411	264,687	188,784

(二) 最近三年一期母公司财务报表

1、母公司资产负债表

单位：百万元

项目	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	458,700	513,623	477,644	501,944
存放同业款项	108,078	226,721	108,334	139,886
拆出资金	125,730	121,938	137,806	22,979
贵金属	7,336	9,548	28,724	11,707
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	209,304	171,421	63,746	32,841
衍生金融资产	22,018	16,233	10,610	2,612
买入返售金融资产	1,041	3,001	110,218	196,188
应收利息	27,795	22,299	20,021	16,933
发放贷款和垫款	2,974,153	2,655,895	2,153,210	1,956,388
可供出售金融资产	646,393	612,601	254,516	222,208
持有至到期投资	506,836	326,950	239,703	121,698
长期股权投资	23,875	23,711	5,085	4,558
应收款项类投资	779,464	1,005,282	1,325,032	877,171
固定资产	15,087	13,784	13,249	12,521
无形资产	854	840	869	850
长期待摊费用	1,172	1,517	1,570	1,553
递延所得税资产	23,157	21,502	14,212	10,576
其他资产	39,553	24,880	19,969	12,306
资产总额	5,970,546	5,771,746	4,984,518	4,144,919
负债：				
向中央银行借款	173,000	147,000	23,000	20,000
同业和其它金融机构存放款项	1,335,256	1,347,139	1,048,583	765,729
拆入资金	113,903	59,930	70,975	42,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	46,117	24,522	210	312
衍生金融负债	23,626	13,091	7,319	3,303
卖出回购金融资产款	107,974	92,928	118,699	67,409
吸收存款	3,086,109	2,974,449	2,928,463	2,769,577
应付职工薪酬	8,872	5,501	5,461	5,517
应交税费	16,974	17,028	14,686	11,971
应付利息	36,835	33,667	35,911	38,462
应付股利	12	12	12	12

项目	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
已发行债务证券	578,291	664,683	399,906	146,667
其他负债	30,894	26,692	17,531	14,645
负债合额	5,557,863	5,406,642	4,670,756	3,885,669
股东权益：				
股本	29,352	21,618	18,653	18,653
其它权益工具	29,920	29,920	29,920	14,960
资本公积	81,710	74,628	60,589	60,589
其它综合收益	-1,894	188	5,701	1,255
盈余公积	94,198	78,689	63,651	49,647
一般风险准备	74,900	65,045	45,600	36,700
未分配利润	104,497	95,016	89,648	77,446
所有者权益合计	412,683	365,104	313,762	259,250
负债及股东权益总计	5,970,546	5,771,746	4,984,518	4,144,919

2、母公司利润表

单位：百万元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
一、营业收入	119,425	155,145	144,144	121,272
利息净收入	77,673	105,513	110,872	96,416
手续费及佣金净收入	32,584	37,644	27,448	21,168
其他收益	9,168	11,988	5,824	3,688
其中：投资损益	8,056	6,857	547	-188
公允价值变动损益	-2,852	3,045	2,991	2,262
汇兑损益	2,627	-539	-717	-59
其他业务收入	1,337	2,625	3,003	1,673
二、营业支出	-68,590	-87,999	-79,062	-60,345
税金及附加	-1,111	-4,348	-8,870	-8,061
业务及管理费	-27,300	-34,839	-31,304	-27,986
资产减值损失	-39,906	-48,500	-38,210	-23,697
其他业务成本	-273	-312	-678	-601
三、营业利润	50,835	67,146	65,082	60,927
加：营业外收入	794	264	749	273
减：营业外支出	-71	-138	-168	-154
四、利润总额	51,558	67,272	65,663	61,046
减：所得税费用	-11,564	-15,575	-15,536	-14,367
五、净利润	39,994	51,697	50,127	46,679
加：其他综合收益	-2,082	-5,513	4,446	6,119
六、综合收益总额	37,912	46,184	54,573	52,798

3、母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	99,777	344,542	441,740	350,023
存放中央银行和存放同业款项净减少额	31,382	-	36,102	-
向中央银行借款净增加额	26,000	124,000	3,000	20,000
同业拆借资金净增加额	68,406	-	146,804	95,871
收到利息的现金	125,320	138,137	146,120	151,070
收到的手续费及佣金的现金	37,708	42,467	28,922	22,088
收到其他与经营活动有关的现金	52,064	57,176	6,195	14,966
经营活动现金流入小计	440,657	706,322	808,883	654,018
客户贷款及垫款净增加额	-355,047	-548,100	-232,715	-267,593
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	-68,925	-	-27,283
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	-35,742	-106,317	-30,575	-3,537
支付利息的现金	-77,684	-89,036	-107,840	-101,853
同业拆借资金净减少额	-	-18,566	-	-
支付的手续费及佣金的现金	-3,382	-2,560	-1,474	-956
支付给职工以及为职工支付的现金	-12,864	-20,421	-18,995	-17,660
支付的各项税费	-21,593	-30,860	-27,032	-24,344
支付其他与经营活动有关的现金	-33,706	-23,002	-36,338	-23,544
经营活动现金流出小计	-540,018	-907,787	-454,969	-466,770
经营活动产生的现金流量净额	-99,361	-201,465	353,914	187,248
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	3,977,535	5,155,127	792,979	439,358
取得投资收益收到的现金	73,064	62,033	34,899	39,490
收到其他与投资活动有关的现金	52	23	93	16
投资活动现金流入小计	4,050,651	5,217,183	827,971	478,864
投资支付的现金	-3,990,147	-5,271,191	-1,346,847	-815,868
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-5,039	-2,843	-7,705	-3,958
投资活动现金流出小计	-3,995,186	-5,274,034	-1,354,552	-819,826
投资活动产生的现金流量净额	55,465	-56,851	-526,581	-340,962
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行优先股收到的现金	14,817	-	14,960	14,960
发行债券及同业存单收到的现金	925,829	1,012,676	434,246	101,738
筹资活动现金流入小计	940,646	1,012,676	449,206	116,698
偿还债务支付的现金	-1,012,221	-747,899	-181,006	-27,144
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-24,060	-30,225	-23,343	-16,587
筹资活动现金流出小计	-1,036,281	-778,124	-204,349	-43,731
筹资活动产生的现金流量净额	-95,635	234,552	244,857	72,967

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,406	4,370	3,521	1,068
五、现金及现金等价物净增加额	-140,937	-19,394	75,711	-79,679
加：期初现金及现金等价物余额	241,178	260,572	184,861	264,540
六、期末现金及现金等价物余额	100,241	241,178	260,572	184,861

(三) 合并报表范围及变化情况

1、合并报表范围

截至2017年9月30日，公司纳入合并报表范围的子公司如下：

序号	子公司名称	注册资本	发行人持有股权比例
1	上海国际信托有限公司	50 亿元	97.33%
2	浦银金融租赁股份有限公司	29.5 亿元	61.02%
3	浦银国际控股有限公司	港币 15 亿元	100.00%
4	绵竹浦发村镇银行有限责任公司	5,000 万元	55.00%
5	溧阳浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
6	巩义浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
7	上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
8	资兴浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
9	重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
10	邹平浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
11	泽州浦发村镇银行股份有限公司	15,000 万元	51.00%
12	大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
13	韩城浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
14	江阴浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
15	平阳浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
16	新昌浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
17	沅江浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
18	茶陵浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
19	临川浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
20	临武浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
21	衡南浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
22	哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
23	公主岭浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
24	榆中浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%

序号	子公司名称	注册资本	发行人持有股权比例
25	富民浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
26	宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
27	乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	10,000 万元	51.00%
28	天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司 ^注	10,000 万元	49.00%
29	重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
30	黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%
31	扶风浦发村镇银行股份有限公司	5,000 万元	51.00%

注：根据天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司的《公司章程》，公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议需经半数以上董事表决批准，公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此，尽管公司持有天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%，公司认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制，故将其认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。

2、合并报表范围变化情况

(1) 2017 年 1-9 月合并报表范围变化

公司于 2017 年 3 月 22 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%；于 2017 年 4 月 11 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%；于 2017 年 9 月 13 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司扶风浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。自设立之日起，公司将上述子公司纳入合并报表范围。

(2) 2016 年度合并报表范围变化

公司于 2016 年 3 月通过向上海国际信托有限公司原股东非公开发行 999,510,332 股境内上市人民币普通股，完成对上海国际信托有限公司 97.33% 股权的收购。自购买日起，公司将上海国际信托有限公司纳入合并范围。

(3) 2015 年度合并报表范围变化

公司 2015 年度财务报表合并范围并未发生变化。

(4) 2014 年度合并报表范围变化

公司于 2014 年 11 月 17 日（购买日）收购了南亚投资管理有限公司（已于 2014 年 11 月 24 日更名为“浦银国际控股有限公司”，以下简称“浦银国际”）100% 股权，支付对价折合人民币 727 万元。浦银国际主要经营地及注册地均在香港。自购买日起，公司将浦银国际纳入合并范围。

（四）公司的主要财务指标和监管指标

1、公司最近三年及一期主要财务指标

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
基本每股收益（元/股）	1.45	1.85	1.86	1.76
稀释每股收益（元/股）	1.45	1.85	1.86	1.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.43	1.80	1.82	1.75
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	1.43	1.80	1.82	1.75
加权平均净资产收益率（%）	11.51	16.35	18.82	21.02
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	11.35	15.90	18.43	20.85
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元）	13.20	12.03	10.69	9.19

注：1、根据公司《2015年度利润分配预案》，公司以2016年3月18日变更后的普通股总股本1,965,298.17万股为基数，向全体股东每10股派送现金股利5.15元人民币（含税）、以资本公积转增1股，该次利润分配于2016年6月23日实施后，公司总股本增至216.18亿股；根据公司《2016年度利润分配预案》，公司以2016年12月31日的普通股总股本2,161,827.99万股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利2元人民币（含税），以资本公积金向全体普通股股东每10股转增3股，该次利润分配于2017年5月25日实施完毕，公司总股本增至281.04亿股。2014-2016年度的每股指标均为按照调整后的股数重新计算得出。

2、2017年9月4日，公司完成向上海国际集团有限公司和上海国鑫投资发展有限公司的非公开发行，新增股份1,248,316,498股已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了登记、托管及限售手续，公司总股本增至293.52亿股。

3、2017年1-9月财务指标未经年化。

2、公司最近三年及一期主要监管指标

最近三年及一期，公司资本充足率等各项风险控制指标均持续符合相关监管要求。主要风险控制指标如下：

单位：%

项目	2017年 9月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
资本充足率	11.55	11.37	12.23	11.25
一级资本充足率	9.71	9.02	9.38	9.05
核心一级资本充足率	8.97	8.23	8.48	8.52
资产流动性比率（人民币）	56.89	37.67	34.06	30.68
资产流动性比率（本外币）	55.83	37.05	33.50	32.93
拆入资金比	3.69	2.01	2.42	1.56
拆出资金比	4.30	4.16	4.59	1.13
单一最大客户贷款比例	1.39	1.58	1.43	1.54
最大十家客户贷款比例	11.04	10.93	10.87	11.69

注：上述数据中资本充足率、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）。

（五）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2017 年 9 月 30 日，公司的资产总额分别为 41,959.24 亿元、50,443.52 亿元、58,572.63 亿元和 60,638.37 亿元，2014 年至 2016 年年均复合增长率为 18.15%。公司总资产构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2017 年 9 月 30 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	2,994,196	49.38	2,674,557	45.66	2,171,413	43.05	1,974,614	47.06
各类金融资产 ¹	2,183,541	36.01	2,154,322	36.78	2,004,155	39.73	1,452,718	34.62
现金及存放中央银行款项	463,572	7.64	517,230	8.83	481,157	9.54	506,067	12.06
存放同业款项	116,999	1.93	234,223	4.00	111,388	2.21	142,287	3.39
拆出资金	123,085	2.03	118,892	2.03	137,806	2.73	21,969	0.52
其他 ²	182,444	3.01	158,039	2.70	138,433	2.74	98,269	2.34
资产总额	6,063,837	100.00	5,857,263	100.00	5,044,352	100.00	4,195,924	100.00

注：1、各类金融资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、衍生金融资产、买入返售金融资产以及应收款项类的投资。

2、其他项目包括应收利息、长期股权投资、固定资产、无形资产、商誉、长期待摊费用、贵金属、递延所得税资产以及其他资产。

公司资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项等。截至 2017 年 9 月 30 日，公司发放贷款和垫款、各类金融资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为 49.38%、36.01%及 7.64%。

截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2017 年 9 月 30 日，公司贷款和垫款总额分别为 20,283.80 亿元、22,455.18 亿元、27,628.06 亿元和 30,921.44 亿元，保持了稳步增长趋势，2014 年至 2016 年年均复合增长率达到 16.71%，主要是由于公司的业务拓展及我国经济持续发展导致贷款需求整体增加所致。

截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2017 年 9 月 30 日，公司各类金融资产规模分别为 14,527.18 亿元、20,041.55 亿元、21,543.22 亿元和 21,835.41 亿元，公司各类金融资产主要包括可供出售金融资产、买入返售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持

有至到期投资以及应收款项类的投资，公司基于外部环境变化和自身发展需要等多因素对各类金融资产予以配置。

截至2014年12月31日、2015年12月31日和2016年12月31日及2017年9月30日，公司现金及存放中央银行款项分别为5,060.67亿元、4,811.57亿元、5,172.30亿元及4,635.72亿元，主要系准备金存款。

(2) 负债

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，公司的负债总额分别为39,326.39亿元、47,257.52亿元、54,843.29亿元和56,411.37亿元，2014年至2016年年均复合增长率为18.09%。公司负债构成情况如下：

单位：百万元，%

项目	2017年9月30日		2016年12月31日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
吸收存款	3,119,007	55.29	3,002,015	54.74	2,954,149	62.51	2,793,224	71.03
同业融资 ¹	1,587,490	28.14	1,532,295	27.94	1,261,742	26.70	892,869	22.70
已发行债务证券	583,208	10.34	664,683	12.12	399,906	8.46	146,667	3.73
其他负债 ²	351,432	6.23	285,336	5.20	109,955	2.33	99,879	2.54
负债总额	5,641,137	100.00	5,484,329	100.00	4,725,752	100.00	3,932,639	100.00

注：1、同业融资包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。

2、其他项目包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、递延所得税负债以及其他负债。

公司负债的主要组成部分包括吸收存款、同业融资及已发行债务证券等。截至2017年9月30日，发行人吸收存款、同业融资及已发行债务证券占负债总额的比例分别为55.29%、28.14%及10.34%。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，公司吸收存款余额分别为27,932.24亿元、29,541.49亿元、30,020.15亿元和31,190.07亿元。近年来，随着国内经济持续发展，公司的吸收存款总额继续保持稳定增长势头，2014年至2016年年均复合增长率为3.67%。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，公司同业融资余额分别为8,928.69亿元、12,617.42亿元、15,322.95亿元和15,874.90亿元，2014年至2016年年均复合增长率达到31.00%。公司同业融资主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。

截至2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日，公司已发行债务证券余额分别为1,466.67亿元、3,999.06亿元、

6,646.83 亿元以及 5,832.08 亿元，发行债务证券融资成为公司补充营运资金的重要来源。

2、利润表主要项目分析

2014 年度、2015 年度、2016 年度及 2017 年 1-9 月公司分别实现归属于母公司股东的净利润 470.26 亿元、506.04 亿元、530.99 亿元和 418.92 亿元，近三年年均复合增长率达到 6.26%，盈利水平不断提高。

最近三年及一期，公司主要盈利指标如下：

单位：百万元

项目	2017 年 1-9 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业收入	124,768	160,792	146,550	123,181
其中：利息净收入	78,900	108,120	113,009	98,183
手续费净收入	35,551	40,692	27,798	21,346
营业支出	-70,850	-91,132	-80,483	-61,430
营业利润	53,918	69,660	66,067	61,751
利润总额	54,743	69,975	66,877	62,030
净利润	42,396	53,678	50,997	47,360
归属于母公司股东的净利润	41,892	53,099	50,604	47,026

2014 年度、2015 年度、2016 年度及 2017 年 1-9 月，公司分别实现营业收入 1,231.81 亿元、1,465.50 亿元、1,607.92 亿元和 1,247.68 亿元。公司营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

利息净收入是公司营业收入的最大组成部分。2014 年度、2015 年度、2016 年度及 2017 年 1-9 月，公司利息净收入分别为 981.83 亿元、1,130.09 亿元、1,081.20 亿元和 789.00 亿元，整体保持稳定；2014 年度、2015 年度、2016 年度及 2017 年 1-9 月，公司手续费及佣金净收入分别为 213.46 亿元、277.98 亿元、406.92 亿元和 355.51 亿元，近三年年均复合增长率为 38.07%，成为公司利润增长的重要来源。

3、现金流量表分析

2014 年度、2015 年度、2016 年度及 2017 年 1-9 月，公司现金及现金等价物净增加额分别为-773.32 亿元、759.03 亿元、-172.76 亿元和-1,385.29 亿元。

单位：百万元

项目	2017 年 1-9 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
经营活动现金流入小计	450,586	726,724	821,719	673,616
经营活动现金流出小计	-548,970	-918,717	-462,899	-482,458
经营活动产生的现金流量净额	-98,384	-191,993	358,820	191,158
投资活动现金流入小计	4,055,349	5,221,012	827,887	478,799
投资活动现金流出小计	-4,003,269	-5,285,027	-1,359,107	-821,254
投资活动产生的现金流量净额	52,080	-64,015	-531,220	-342,455
筹资活动现金流入小计	945,655	1,012,744	449,206	116,698

项目	2017年1-9月	2016年度	2015年度	2014年度
筹资活动现金流出小计	-1,036,411	-778,402	-204,424	-43,801
筹资活动产生的现金流量净额	-90,756	234,342	244,782	72,897
汇率变动对现金的影响	-1,469	4,390	3,521	1,068
现金及现金等价物净增加额	-138,529	-17,276	75,903	-77,332

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为1,911.58亿元、3,588.20亿元、-1,919.93亿元和-983.84亿元。2016年度及2017年1-9月经营活动产生的现金流量净额为负，主要系随着公司业务规模扩大，客户贷款及垫款支出的现金增加所致。

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-3,424.55亿元、-5,312.20亿元、-640.15亿元和520.80亿元。2016年起，公司投资活动产生的现金流量净额逐步回升，主要系公司收回投资收到的现金增加所致。

2014年度、2015年度、2016年度及2017年1-9月，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为728.97亿元、2,447.82亿元、2,343.42亿元和-907.56亿元。2015年起，公司筹资活动产生的现金流量净额增加，主要系公司增加同业存单融资所致。2017年起，公司偿还债务与同业存单支付的现金增加，筹资活动产生的现金流量净额有所下降。

四、本次公开发行可转债的募集资金用途

本次发行可转债募集的资金，扣除发行费用后将全部用于支持未来业务发展，在可转债持有人转股后按照相关监管要求用于补充公司核心一级资本。

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2017年10月27日