

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2020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2020年10月29日以通讯表决方式召开第七届董事会第十五次会议审议通过本报告，全体董事参加表决。
- 3、公司董事长郑杨、行长潘卫东、副行长兼财务总监王新浩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(%)
资产总额	7,674,479	7,005,929	9.54
归属于母公司股东的净资产	572,951	553,861	3.45
归属于母公司普通股股东的净资产	513,035	493,945	3.86
普通股总股本(百万股)	29,352	29,352	-
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	17.48	16.83	3.86
	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	148,731	146,386	1.60
利润总额	51,632	57,730	-10.56
归属于母公司股东的净利润	44,742	48,350	-7.46
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,550	47,114	-5.44
经营活动产生的现金流量净额	210,090	-67,449	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	7.16	-2.30	不适用
基本每股收益(元/股)	1.45	1.62	-10.49
稀释每股收益(元/股)	1.33	1.62	-17.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.44	1.58	-8.86
加权平均净资产收益率(%)	8.39	10.32	下降1.93个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.35	10.06	下降1.71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(%)	22.32	21.78	上升0.54个百分点
利息净收入比营业收入(%)	61.49	66.82	下降5.33个百分点
非利息净收入比营业收入(%)	38.51	33.18	上升5.33个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入(%)	26.58	21.35	上升5.23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(%)	1.85	2.05	下降0.20个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	149.38	133.73	上升15.65个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	2.77	2.74	上升0.03个百分点

注：（1）基本及稀释每股收益、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。

基本每股收益=归属于母公司普通股股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数。稀释每股收益=(归属于母公司普通股股东的净利润+稀释性潜在普通股对归属于母公司普通股股东净利润的影响)/(发行在外的普通股加权平均数+稀释性潜在普通股转化为普通股的加权平均数)。加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东的加权平均净资产。

（2）2020年3月，公司对浦发优2优先股发放股息人民币8.25亿元。2020年7月，公司对19浦发银行永续债支付利息人民币14.19亿元。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优先股股息发放和永续债付息的影响。

（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）归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具优先股、永续债部分)/期末普通股股本总数。

（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	说明
非流动资产处置损益	23	报告期内处置非流动资产
政府补助	371	报告期内获得的经营性政府补助
其他营业外净收入	-61	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-92	按适用税率计算之所得税
合计	241	-
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	192	-
归属于少数股东的非经常性损益	49	-

### 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）	217,916			
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	-	-
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	-	-
香港中央结算有限公司	446,131,677	1.52	-	-
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
上海国际集团有限公司	6,331,322,671	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
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	人民币普通股
香港中央结算有限公司	446,131,677	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。

报告期内限售普通股上市流通的具体情况如下：

单位：股

限售普通股持有人名称	期初持有有限售普通股股数	期内解除限售普通股股数	期末剩余限售普通股股数
上海国际集团有限公司	842,003,367	842,003,367	-
上海国鑫投资发展有限公司	406,313,131	406,313,131	-
合计	1,248,316,498	1,248,316,498	-

注：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锁定期为36个月，2020年9月4日锁定期届满，解除限售上市流通。详见公司于2020年9月1日刊载于上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）的《关于2017年度非公开发行股票限售股份上市流通公告》。

## 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）	34		
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
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	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
中国平安财产保险股份有限公司—传统	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
北京天地地方中资产	8,410,000	5.61	人民币优先股
博时基金	7,645,455	5.10	人民币优先股
交银国信金盛添利1号单一资金信托	6,780,000	4.52	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—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统为一致行动人。 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）	15		
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—自有资金	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—万能	19,500,000	13.00	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
永赢基金	10,460,000	6.97	人民币优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统	10,450,000	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	4,970,000	3.31	人民币优先股
华商基金	3,940,000	2.63	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—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统为一致行动人。 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。		

## 四、管理层讨论与分析

报告期，本集团积极贯彻落实国家战略部署及监管要求，全面服务好“六稳”“六保”工作，把握“双循环”新发展格局的核心内涵，围绕新发展格局下中国经济的转型方向和突破重点以及公司三年行动计划目标，在危机中育新机，于变局中开新局，以高质量发展为主线、以服务为根本、以市场为导向，实施客户体验和数字科技双轮驱动，坚定信心、攻坚克难，在防疫抗疫中持续提升服务实体经济能级，推动形成国内经济大循环，加大风险成本计提，夯实稳健发展的基础，经营工作取得较好进展，主要表现在：

**1. 营收稳定增长，积极拓展非息收入：**报告期内，本集团实现营业收入 1,487.31 亿元，同比增加 23.45 亿元，增长 1.60%；利息净收入 914.56 亿元，在营业收入中占比 61.49%；非利息净收入 572.75 亿元，同比增加 87.11 亿元，增长 17.94%，其中手续费及佣金净收入 395.35 亿元，同比增加 82.84 亿元，增长 26.51%。实现利润总额 516.32 亿元，同比下降 10.56%；税后归属于母公司股东的净利润 447.42 亿元，同比下降 7.46%，其中第三季度环比增加 41.93 亿元，增长 36.17%。成本收入比率为 22.32%，继续保持较低水平。

**2. 服务实体经济，优化资产负债结构：**截至报告期末，本集团资产总额 76,744.79 亿元，较上年末增加 6,685.50 亿元，增长 9.54%；积极贯彻落实长三角一体化、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等各项国家重大战略，支持实体经济，精准施策，持续加大资产投放力度，全力支持疫情防控和复工复产，本外币贷款总额 42,902.66 亿元，较上年末增加 3,181.80 亿元，增长 8.01%；对公贷款总额 21,989.36 亿元，信贷投放保持领先地位；零售贷款总额 17,694.39 亿元，贷款结构持续优化，投放动能逐步恢复。本集团持续强化负债拓展，有序压控结构性存款规模，积极补充中长期资金来源，以更好支撑实体经济融资需求，报告期末负债总额 70,941.22 亿元，较上年末增加 6,492.44 亿元，增长 10.07%；其中，本外币存款总额 40,362.54 亿元，较上年末增加 4,084.01 亿元，增长 11.26%。

**3. 不良指标保持双降，发展质量持续向好：**继续强化风险管控，连续 3 个季度实现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 794.76 亿元，较上年末减少 18.77 亿元；不良贷款率 1.85%，较上年末下降 0.20 个百分点；拨备覆盖率为 149.38%，较上年末上升 15.65 个百分点；贷款拨备率 2.77%，较上年末上升 0.03 个百分点；报告期公司加强风险成本精细化管理，通过现金清收、核销、不良资产证券化等方式，加快完成风险处置，多渠道提高不良处置效益；严控新增不良下迁，持续深化三道防线融合协同，实现有质量的信贷增量投放，推动信贷资产结构优化。积极加强资本管理，通过发行二级资本债券等工具及时补充资本，报告期末，本集团资本充足率为 13.75%、一级资本充足率为 10.58%、核心一级资本充足率为 9.45%，均满足监管要求，夯实发展基础。

**4. 践行数字赋能，深化客户经营体系：**面对疫情冲击，公司加快数字化转型步伐，客户经营体系持续深化。公司客户进一步强化分层化、专业化、精细化管理；优化战略客户经营体系，深度介入行业头部客户上下游、产业链、生态圈。手机银行 APP 推出小微企业服务专区，实现融资线上化、智能化。零售领域加快拓展各类合作场景和渠道，对外合作场景累计 2,729 个，带动新增开户数 125 万户，累计交易额 193 亿元；普惠到家引流能力显著增强，注册用户数从年初 188 万户增至 848 万户；个人手机银行月活数超 1,100 万，月交易量突破万亿元。客户经营数字化持续深化，新增 API 组件 157 个，新增连接客户数 3,128 户。拓展产业金融新模式，对接海尔卡奥斯工业互联网平台，投产海浦 e 贷；与蚂蚁集团签署战略合作协议，共同创建网络货运场景下蚂蚁链在线融资服务。

**5. 深耕金融科技，提升数字经济能级：**继2018年7月，公司发布业内首个API Bank（无界开放银行）后，2020年9月25日，公司正式发布开放银行2.0——全景银行系列蓝皮书，提出“面向全用户、贯穿全时域、提供全服务、实现全智联”的愿景，强调“以用户体验为驱动，以信任重塑为基础，以价值共创为目标”的核心理念，从客户体验、赋能增信、价值共创等维度重新定义开放银行。公司与太平洋保险、国泰君安证券等12家金融机构成立了“开放金融联盟”，以长期合作、互利共赢为目标，聚合优势资源，聚集网络效应，通过成员间业务共享、科技赋能、生态共建等领域深度合作，实现金融机构间优势互补，合作共赢。与此同时，公司还与华为联合发布《物的银行》白皮书，业内首次提出面向“智能物”的全新金融服务模式和设计体系，将直接服务对象由“人”延伸到“智能物”，构建以场景为核心的业务模式，以及基于客观数据信用体系的风险管理模式。公司将围绕用户体验，运用数字科技，与零售、通信、交通、医疗等行业进行融合创新，推动新一轮数字经济能级提升。

## 五、银行业务数据

### 1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	7,674,479	7,005,929
负债总额	7,094,122	6,444,878
存款总额	4,036,254	3,627,853
其中：公司活期存款	1,491,107	1,312,073
公司定期存款	1,629,339	1,477,382
个人活期存款	278,952	239,287
个人定期存款	634,116	596,673
贷款总额	4,290,266	3,972,086
其中：不良贷款	79,476	81,353
贷款减值准备	118,259	108,479
拆入资金	174,864	162,541
	2020年1-9月	2019年1-9月
平均总资产收益率（%）	0.62	0.75
全面摊薄净资产收益率（%）	8.28	9.90

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）贷款总额为公司贷款、个人贷款及票据贴现余额的合计数，存款总额为公司存款、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	2020年9月30日		2019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	745,213	726,777	666,724	651,429
其中：核心一级资本	515,693	500,527	496,289	483,001
其他一级资本	60,367	59,916	60,295	59,916

二级资本	169,153	166,334	110,140	108,512
资本扣除项	11,258	27,998	11,029	27,008
其中：核心一级资本扣减项	11,258	27,998	11,029	27,008
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	733,955	698,779	655,695	624,421
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	5,336,551	5,189,201	4,731,354	4,598,796
其中：信用风险加权资产	4,942,276	4,821,374	4,334,610	4,233,697
市场风险加权资产	63,213	52,912	60,490	50,184
操作风险加权资产	331,062	314,915	336,254	314,915
核心一级资本充足率（%）	9.45	9.11	10.26	9.92
一级资本充足率（%）	10.58	10.26	11.53	11.22
资本充足率（%）	13.75	13.47	13.86	13.58

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77.20亿元。

### 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6.43%，较2019年末下降0.40个百分点；母公司杠杆率为6.16%，较2019年末下降0.40个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2020年9月30日		2019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	564,802	532,445	545,555	515,909
调整后的表内外资产余额	8,790,568	8,645,704	7,983,704	7,858,498
杠杆率（%）	6.43	6.16	6.83	6.56

### 4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2020年9月30日
合格优质流动性资产	938,952.44
现金净流出量	805,775.72
流动性覆盖率（%）	116.53

### 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		
		2020年9月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	≥10.5	13.47	13.58	13.37
一级资本充足率	≥8.5	10.26	11.22	10.45
核心一级资本充足率	≥7.5	9.11	9.92	9.73
资产流动性比率	≥25	46.09	52.18	56.05
人民币	≥25	45.88	51.61	55.43
本外币合计	≥25	45.88	51.61	55.43

拨备覆盖率	≥130	149.52	133.85	156.38
贷款拨备率	≥1.8	2.73	2.70	2.94

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	4,095,968	95.47	8.07
关注类	114,822	2.68	14.27
次级类	36,184	0.84	-8.78
可疑类	26,448	0.62	19.13
损失类	16,844	0.39	-13.55
合计	4,290,266	100.00	8.01

## 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	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增减（%）	报告期内变动的主要原因
存放同业及其他 金融机构款项	136,540	103,755	31.60	存放境内银行款项规模增加
拆出资金	242,117	172,607	40.27	拆放境内非银行金融机构款项规模增加
衍生金融资产	56,188	38,719	45.12	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	10,271	2,873	257.50	买入返售债券增加
其他债权投资	684,285	497,508	37.54	资金信托及资产管理计划规模增加
其他资产	163,310	122,212	33.63	待清算款项增加
衍生金融负债	55,077	41,503	32.71	公允价值估值变化所致
其他综合收益	1,470	7,267	-79.77	其他债权投资估值变动

单位：人民币百万元

项目	2020年 1-9月	2019年 1-9月	增减（%）	报告期内变动的主要原因
投资损益	14,934	10,399	43.61	交易性金融资产及其他债权投资投资收益增加
其他收益	371	277	33.94	政府性补助增加
公允价值变动收益	781	3,307	-76.38	贵金属及衍生产品估值变动所致
汇兑损益	18	1,071	-98.32	市场汇率波动，汇兑收益下降
其他业务收入	1,613	778	107.33	租赁业务收入增长
资产处置损益	23	1,481	-98.45	去年同期实现东银大厦处置收益
其他资产减值损失	2	-1	不适用	抵债资产减值准备增加
其他综合收益的税后净额	-5,806	1,269	-557.53	其他债权投资估值变动
经营活动产生/(使用)的	210,090	-67,449	不适用	客户存款和同业及其他金融机构存

现金流量净额				放款项增加
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-181,256	7,249	-2,600.43	投资支付的现金增加
筹资活动产生的现金流量净额	2,352	22,752	-89.66	偿还债务及同业存单支付的现金增加

## 2、重要事项进展情况说明

### (1) 报告期公司公开发行无固定期限资本债券批复情况

2020年9月,公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于浦发银行发行无固定期限资本债券的批复》,同意公司发行不超过500亿元人民币的无固定期限资本债券,并按照有关规定计入公司其他一级资本。

2020年10月,公司收到中国人民银行准予行政许可决定书,同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过500亿元人民币的无固定期限资本债券,核准额度自决定书发出之日起2年内有效,在有效期内可自主选择分期发行时间。

### (2) 报告期公司二级资本债券公开发行情况

公司2020年第一期二级资本债券于2020年8月3日在全国银行间债券市场发行完毕,发行总规模为人民币400亿元,分为两个品种。其中:品种一为10年期固定利率品种,在第5年末附有条件的发行人赎回权,发行规模为人民币320亿元,票面利率为3.87%;品种二为15年期固定利率品种,在第10年末附有条件的发行人赎回权,发行规模为人民币80亿元,票面利率为4.18%。

公司2020年第二期二级资本债券已于2020年9月17日在全国银行间债券市场发行完毕,发行总规模为人民币400亿元,分为两个品种。其中:品种一为10年期固定利率品种,在第5年末附有条件的发行人赎回权,发行规模为人民币300亿元,票面利率为4.27%;品种二为15年期固定利率品种,在第10年末附有条件的发行人赎回权,发行规模为人民币100亿元,票面利率为4.52%。

### (3) 报告期公司可转债变动情况

截至2020年9月30日,累计已有人民币803,000元浦发转债转为公司普通股,累计转股股数53,730股,公司普通股股份总数增至29,352,134,127股,相关注册资本金变动尚需报请中国银保监会核准。

## 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。目前,该等股份锁定期届满,已于2020年9月4日上市流通。

## 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、2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

上海浦东发展银行股份有限公司

董事长:郑杨

2020年10月29日