

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018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、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<br>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             |
|                   | <b>本报告期末</b>  | <b>上年度末</b>      | <b>本报告期末比上年度末增减(%)</b> |
| 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) 公司根据财政部《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”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目，并对比较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) 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，上年同期每股收益按发行在外的普通股加权平均数28,242,465,732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。

(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 |
|---------------------|---|---------|-------------|--------|
| 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       | 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 |             |        |
| 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       | 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  |             |        |
| 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。<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。<br>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—万能为一致行动人。<br>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。<br>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

报告期内，面对错综复杂的外部环境，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“调结构、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，本集团利润总额 508.93 亿元，同比减少 38.50 亿元，下降 7.03%；税后归属于母公司股东的净利润 432.07 亿元，同比增加 13.15 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 299.71 亿元，同比减少 55.80 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 60,891.89 亿元，较上年末减少 480.51 亿元，下降 0.78%；其中，本外币贷款总额 34,595.64 亿元，较上年末增加 2,649.64 亿元，增长 8.29%；企业贷款占比 52.58%，零售贷款占比 40.73%，票据贴现占比 6.69%。本集团负债总额 56,271.55 亿元，较上年末减少 791.00 亿元，下降 1.39%；其中，本外币存款余额 32,746.07 亿元，较上年末增加 2,366.71 亿元，增长 7.79%。

(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，本集团后三类不良贷款余额 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<br>(1-9月) | 上年初至上年报告期末<br>(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、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。

## 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       | 427,965    | 418,125   | 398,143     | 390,539   |
| 其他一级资本          | 30,269     | 29,920    | 30,225      | 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 | 3,727,889   | 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154.4亿元。

## 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)〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对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、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  | 3,279,181 | 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   | 80,839     | 30.54  | 拆放其他非存款类金融机构款项增加                                |
| 衍生金融资产                 | 49,011    | 28,264     | 73.40  | 公允价值估值变化所致                                      |
| 长期股权投资                 | 1,964     | 1,006      | 95.23  | 合营公司增资  |
| 无形资产                   | 9,810     | 3,299      | 197.36   | 土地使用权增加   |
| 向中央银行借款                | 242,720   | 182,387    | 33.08  | 向央行融资规模增加                                       |
| 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      | 40.60  | 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                   |
| 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    | 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，不重述比较期数字 |   |
| 可供出售金融资产               | 不适用       | 664,508    |  |   |
| 持有至到期投资                | 不适用       | 444,726    |  |   |
| 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    | 2017年   | 增减(%)  | 报告期内变动的主要原因   |
|--------------------|----------|---------|--------|---|
|                    | 1-9月     | 1-9月    |        |   |
| 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  | 市场汇率波动以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   | 37.50  | 票据买卖价差收益增加  |
| 资产处置损益             | 61       | 570     | -89.30 | 抵债资产处置损益减少  |
| 其他收益               | 264      | 133     | 98.50  | 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    | 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                            |
| 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、重要事项进展情况与说明

(1) 可转债发行事项。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人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《关于延长公开发行人转换公司债券股东大会决议有效期和授权有效期的议案》，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，公司本次公开发行人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7日、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明确规定。

（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

## 合并及公司资产负债表

2018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               |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                        | 2018年9月30日<br>未经审计 | 2017年12月31日<br>经审计 | 2018年9月30日<br>未经审计 | 2017年12月31日<br>经审计 |
| <b>资产</b>              |                    |                    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项            | 438,348            | 486,531            | 434,714            | 482,118            |
| 存放同业款项                 | 116,570            | 96,348             | 108,759            | 89,696             |
| 拆出资金                   | 105,530            | 80,839             | 108,498            | 82,885             |
| 贵金属                    | 8,303              | 10,261             | 8,303              | 10,261             |
| 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            | 355,892            | 157,268            |
| 衍生金融资产                 | 49,011             | 28,264             | 49,011             | 28,264             |
| 买入返售金融资产               | 10,118             | 13,974             | 10,118             | 13,974             |
| 应收利息                   | 31,972             | 31,094             | 31,159             | 30,294             |
| 发放贷款和垫款                | 3,355,467          | 3,103,853          | 3,334,822          | 3,083,728          |
| 可供出售金融资产               | 不适用                | 664,508            | 不适用                | 654,837            |
| 持有至到期投资                | 不适用                | 444,726            | 不适用                | 444,726            |
| 应收款项类投资                | 不适用                | 832,598            | 不适用                | 817,939            |
| 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                | 277,174            | 不适用                |
| 以摊余成本计量的投资             | 1,133,976          | 不适用                | 1,124,191          | 不适用                |
| 长期股权投资                 | 1,964              | 1,006              | 26,076             | 23,860             |
| 固定资产                   | 25,354             | 25,140             | 14,091             | 15,190             |
| 无形资产                   | 9,810              | 3,299              | 7,482              | 899                |
| 商誉                     | 6,981              | 6,981              | -                  | -                  |
| 长期待摊费用                 | 1,045              | 1,363              | 994                | 1,298              |
| 递延所得税资产                | 33,582             | 29,022             | 32,962             | 28,381             |
| 其他资产                   | 111,298            | 114,567            | 60,761             | 69,415             |
| <b>资产总额</b>            | <b>6,089,189</b>   | <b>6,137,240</b>   | <b>5,985,007</b>   | <b>6,035,033</b>   |

|                                | 浦发银行集团             |                    | 浦发银行               |                    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                | 2018年9月30日<br>未经审计 | 2017年12月31日<br>经审计 | 2018年9月30日<br>未经审计 | 2017年12月31日<br>经审计 |
| <b>负债</b>                      |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款                        | 242,720            | 182,387            | 242,000            | 181,500            |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项              | 932,061            | 1,314,318          | 938,619            | 1,322,621          |
| 拆入资金                           | 137,277            | 138,782            | 99,949             | 100,873            |
| 以公允价值计量且其变<br>动计入当期损益的金<br>融负债 | 36,113             | 28,333             | 27,558             | 15,121             |
| 衍生金融负债                         | 45,239             | 30,034             | 45,239             | 30,034             |
| 卖出回购金融资产款                      | 93,589             | 184,464            | 93,589             | 184,464            |
| 吸收存款                           | 3,274,607          | 3,037,936          | 3,244,627          | 3,006,604          |
| 应付职工薪酬                         | 11,123             | 7,911              | 10,125             | 6,880              |
| 应交税费                           | 17,302             | 20,034             | 16,100             | 19,354             |
| 应付利息                           | 37,070             | 35,064             | 36,307             | 34,422             |
| 应付股利                           | 14                 | 14                 | 12                 | 12                 |
| 已发行债务证券                        | 745,588            | 686,296            | 737,034            | 682,109            |
| 递延所得税负债                        | 650                | 680                | -                  | -                  |
| 预计负债                           | 4,384              | 不适用                | 4,376              | 不适用                |
| 其他负债                           | 49,418             | 40,002             | 41,254             | 30,915             |
| <b>负债总额</b>                    | <b>5,627,155</b>   | <b>5,706,255</b>   | <b>5,536,789</b>   | <b>5,614,909</b>   |
| <b>股东权益</b>                    |                    |                    |                    |                    |
| 股本                             | 29,352             | 29,352             | 29,352             | 29,352             |
| 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             | 81,760             | 81,710             | 81,710             |
| 其他综合收益                         | 272                | (5,335)            | 23                 | (5,289)            |
| 盈余公积                           | 109,717            | 94,198             | 109,717            | 94,198             |
| 一般风险准备                         | 75,891             | 75,702             | 74,900             | 74,900             |
| 未分配利润                          | 128,456            | 119,807            | 122,596            | 115,333            |
| 归属于母公司股东权益<br>合计               | 455,368            | 425,404            | 448,218            | 420,124            |
| 少数股东权益                         | 6,666              | 5,581              | -                  | -                  |
| <b>股东权益合计</b>                  | <b>462,034</b>     | <b>430,985</b>     | <b>448,218</b>     | <b>420,124</b>     |
| <b>负债及股东权益合计</b>               | <b>6,089,189</b>   | <b>6,137,240</b>   | <b>5,985,007</b>   | <b>6,035,033</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

2018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      |                   |
|---------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
|                     | 2018年1-9月 | 2017年1-9月<br>(重述) | 2018年1-9月 | 2017年1-9月<br>(重述) |
| 一、营业收入              | 127,109   | 125,471           | 121,253   | 120,063           |
| 利息收入                | 199,796   | 180,358           | 196,650   | 177,581           |
| 利息支出                | (118,987) | (101,458)         | (116,996) | (99,908)          |
| 利息净收入               | 80,809    | 78,900            | 79,654    | 77,673            |
| 手续费及佣金收入            | 34,749    | 38,931            | 31,915    | 35,966            |
| 手续费及佣金支出            | (4,778)   | (3,380)           | (4,788)   | (3,382)           |
| 手续费及佣金净收入           | 29,971    | 35,551            | 27,127    | 32,584            |
| 投资损益                | 11,116    | 8,391             | 11,031    | 8,056             |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 | 117       | 96                | 124       | 96                |
| 公允价值变动损益            | 9,529     | (2,610)           | 8,723     | (2,852)           |
| 汇兑损益                | (7,281)   | 2,616             | (7,296)   | 2,627             |
| 其他业务收入              | 2,640     | 1,920             | 1,865     | 1,337             |
| 资产处置损益              | 61        | 570               | 61        | 570               |
| 其他收益                | 264       | 133               | 88        | 68                |
| 二、营业支出              | (76,191)  | (70,850)          | (73,393)  | (68,590)          |
| 税金及附加               | (1,362)   | (1,162)           | (1,292)   | (1,111)           |
| 业务及管理费              | (30,421)  | (29,275)          | (28,171)  | (27,300)          |
| 资产减值损失              | (44,072)  | (40,145)          | (43,596)  | (39,906)          |
| 其他业务成本              | (336)     | (268)             | (334)     | (273)             |
| 三、营业利润              | 50,918    | 54,621            | 47,860    | 51,473            |
| 加: 营业外收入            | 48        | 179               | 44        | 139               |
| 减: 营业外支出            | (73)      | (57)              | (63)      | (54)              |
| 四、利润总额              | 50,893    | 54,743            | 47,841    | 51,558            |
| 减: 所得税费用            | (7,229)   | (12,347)          | (6,434)   | (11,564)          |
| 五、净利润               | 43,664    | 42,396            | 41,407    | 39,994            |
| (一)按经营持续性分类         |           |                   |           |                   |
| 持续经营净利润             | 43,664    | 42,396            | 41,407    | 39,994            |
| (二)按所有者归属分类         |           |                   |           |                   |
| 归属于母公司股东的净利润        | 43,207    | 41,892            |           |                   |
| 少数股东损益              | 457       | 504               |           |                   |
|                     | 43,664    | 42,396            |           |                   |

|                                     |        |         |        |         |
|-------------------------------------|--------|---------|--------|---------|
| 六、每股收益                              |        |         |        |         |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)                     | 1.44   | 1.45    |        |         |
| 七、其他综合收益的税后净额                       | 2,597  | (2,151) | 2,284  | (2,082) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额                | 2,592  | (2,148) | 2,284  | (2,082) |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                    | 2,627  | (2,148) | 2,319  | (2,082) |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动   | 2,367  | 不适用     | 2,405  | 不适用     |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备     | 63     | 不适用     | (190)  | 不适用     |
| -可供出售金融资产公允价值变动                     | 不适用    | (2,048) | 不适用    | (2,015) |
| -外币财务报表折算差异                         | 197    | (100)   | 104    | (67)    |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益                   | (35)   | 不适用     | (35)   | 不适用     |
| -指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | (35)   | 不适用     | (35)   | 不适用     |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                 | 5      | (3)     |        |         |
| 八、综合收益总额                            | 46,261 | 40,245  | 43,691 | 37,912  |
| 归属于母公司股东的综合收益                       | 45,799 | 39,744  |        |         |
| 归属于少数股东的综合收益                        | 462    | 501     |        |         |
|                                     | 46,261 | 40,245  |        |         |

# 合并及公司利润表

2018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      |                   |
|---------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
|                     | 2018年7-9月 | 2017年7-9月<br>(重述) | 2018年7-9月 | 2017年7-9月<br>(重述) |
| 一、营业收入              | 44,853    | 41,426            | 42,975    | 39,700            |
| 利息收入                | 67,173    | 61,765            | 66,202    | 60,864            |
| 利息支出                | (37,661)  | (34,668)          | (37,012)  | (34,112)          |
| 利息净收入               | 29,512    | 27,097            | 29,190    | 26,752            |
| 手续费及佣金收入            | 12,086    | 12,674            | 11,122    | 11,747            |
| 手续费及佣金支出            | (1,975)   | (1,277)           | (1,980)   | (1,273)           |
| 手续费及佣金净收入           | 10,111    | 11,397            | 9,142     | 10,474            |
| 投资损益                | 1,734     | 2,253             | 1,761     | 2,014             |
| 其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 | 41        | 31                | 44        | 31                |
| 公允价值变动损益            | 2,295     | (438)             | 1,973     | (442)             |
| 汇兑损益                | 196       | 456               | 195       | 461               |
| 其他业务收入              | 926       | 649               | 658       | 430               |
| 资产处置损益              | 55        | (9)               | 55        | (9)               |
| 其他收益                | 24        | 21                | 1         | 20                |
| 二、营业支出              | (28,099)  | (23,476)          | (27,275)  | (22,664)          |
| 税金及附加               | (432)     | (421)             | (405)     | (405)             |
| 业务及管理费              | (10,450)  | (10,039)          | (9,703)   | (9,346)           |
| 资产减值损失              | (17,143)  | (12,975)          | (17,095)  | (12,872)          |
| 其他业务成本              | (74)      | (41)              | (72)      | (41)              |
| 三、营业利润              | 16,754    | 17,950            | 15,700    | 17,036            |
| 加: 营业外收入            | 7         | 64                | 7         | 65                |
| 减: 营业外支出            | (29)      | (22)              | (20)      | (24)              |
| 四、利润总额              | 16,732    | 17,992            | 15,687    | 17,077            |
| 减: 所得税费用            | (1,968)   | (4,118)           | (1,726)   | (3,830)           |
| 五、净利润               | 14,764    | 13,874            | 13,961    | 13,247            |
| (一)按经营持续性分类         |           |                   |           |                   |
| 持续经营净利润             | 14,764    | 13,874            | 13,961    | 13,247            |
| (二)按所有者归属分类         |           |                   |           |                   |
| 归属于母公司股东的净利润        | 14,638    | 13,727            |           |                   |
| 少数股东损益              | 126       | 147               |           |                   |
|                     | 14,764    | 13,874            |           |                   |



|                                     |        |        |        |        |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| 六、每股收益                              |        |        |        |        |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)                     | 0.50   | 0.48   |        |        |
| 七、其他综合收益的税后净额                       | (122)  | 1,834  | (191)  | 1,885  |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额                | (125)  | 1,836  | (191)  | 1,885  |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                    | (100)  | 1,836  | (166)  | 1,885  |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动   | (93)   | 不适用    | (53)   | 不适用    |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备     | (181)  | 不适用    | (206)  | 不适用    |
| -可供出售金融资产公允价值变动                     | 不适用    | 1,884  | 不适用    | 1,919  |
| -外币财务报表折算差异                         | 174    | (48)   | 93     | (34)   |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益                   | (25)   | 不适用    | (25)   | 不适用    |
| -指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | (25)   | 不适用    | (25)   | 不适用    |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                 | 3      | (2)    |        |        |
| 八、综合收益总额                            | 14,642 | 15,708 | 13,770 | 15,132 |
| 归属于母公司股东的综合收益                       | 14,513 | 15,563 |        |        |
| 归属于少数股东的综合收益                        | 129    | 145    |        |        |
|                                     | 14,642 | 15,708 |        |        |

## 合并及公司现金流量表

2018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               |                    |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                         | 2018年1-9月          | 2017年1-9月          | 2018年1-9月          | 2017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            | -                  | 99,777             |
| 存放中央银行和存放同业款项净减少额       | 70,036             | 31,051             | 69,305             | 31,382             |
| 向中央银行借款净增加额             | 60,333             | 26,213             | 60,500             | 26,000             |
| 同业拆借资金净增加额              | -                  | 68,244             | -                  | 68,406             |
| 收到的利息                   | 154,602            | 128,158            | 151,814            | 125,320            |
| 收取的手续费及佣金               | 35,810             | 40,811             | 32,530             | 37,708             |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 56,828             | 53,120             | 54,865             | 52,064             |
| 经营活动现金流入小计              | <u>377,609</u>     | <u>450,586</u>     | <u>369,014</u>     | <u>440,657</u>     |
| 客户贷款及垫款净增加额             | (310,474)          | (356,681)          | (309,666)          | (355,047)          |
| 客户存款和同业存放款项净减少额         | (145,586)          | -                  | (145,979)          | -                  |
| 同业拆借资金净减少额              | (90,095)           | -                  | (90,434)           | -                  |
| 支付的利息                   | (94,725)           | (79,089)           | (93,054)           | (77,684)           |
| 支付的手续费及佣金               | (5,009)            | (3,380)            | (5,020)            | (3,382)            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | (15,413)           | (13,860)           | (13,446)           | (12,864)           |
| 支付的各项税费                 | (22,552)           | (23,100)           | (21,825)           | (21,593)           |
| 应收融资租赁款净增加额             | (4,437)            | (30)               | -                  | -                  |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | (51,397)           | (72,830)           | (44,274)           | (69,448)           |
| 经营活动现金流出小计              | <u>(739,688)</u>   | <u>(548,970)</u>   | <u>(723,698)</u>   | <u>(540,018)</u>   |
| 经营活动支付的现金流量净额           | <u>(362,079)</u>   | <u>(98,384)</u>    | <u>(354,684)</u>   | <u>(99,361)</u>    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>    |                    |                    |                    |                    |
| 收回投资收到的现金               | 3,656,660          | 3,981,910          | 3,649,834          | 3,977,535          |
| 取得投资收益收到的现金             | 65,476             | 73,378             | 64,983             | 73,064             |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | 153                | 61                 | 100                | 52                 |
| 投资活动现金流入小计              | <u>3,722,289</u>   | <u>4,055,349</u>   | <u>3,714,917</u>   | <u>4,050,651</u>   |
| 投资支付的现金                 | (3,328,378)        | (3,995,484)        | (3,326,590)        | (3,990,147)        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (3,373)            | (7,785)            | (1,532)            | (5,039)            |
| 投资活动现金流出小计              | <u>(3,331,751)</u> | <u>(4,003,269)</u> | <u>(3,328,122)</u> | <u>(3,995,186)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额           | <u>390,538</u>     | <u>52,080</u>      | <u>386,795</u>     | <u>55,465</u>      |

## 三、筹资活动产生的现金流量

|                     |             |             |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 吸收投资收到的现金           | 799         | 14,909      | -           | 14,817      |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的   | 799         | 92          | -           | -           |
| 发行债券及同业存单收到的现金      | 1,087,343   | 930,746     | 1,082,343   | 925,829     |
| 筹资活动现金流入小计          | 1,088,142   | 945,655     | 1,082,343   | 940,646     |
| 偿还债务及同业存单支付的现金      | (1,028,049) | (1,012,221) | (1,027,417) | (1,012,221) |
| 分配股利和偿付利息支付的现金      | (26,026)    | (24,190)    | (25,598)    | (24,060)    |
| 筹资活动现金流出小计          | (1,054,075) | (1,036,411) | (1,053,015) | (1,036,281) |
| 筹资活动产生/(支付)的现金流量净额  | 34,067      | (90,756)    | 29,328      | (95,635)    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | 2,803       | (1,469)     | 2,758       | (1,406)     |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 65,329      | (138,529)   | 64,197      | (140,937)   |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 147,458     | 247,411     | 138,838     | 241,178     |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 212,787     | 108,882     | 203,035     | 100,241     |