上海浦东发展银行股份有限公司

2020第三季度报告

证券代码：600000　　证券简称：浦发银行

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；浦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本金余额的合计数，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	人民币	≥25	46.09	52.18	56.05
	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)的现金流量净额	210,090	–67,449	不适用	客户存款和同业及其他金融机构存放款项增加
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

证券代码：600000　　证券简称：浦发银行　　公告编号：临2020–068
优先股代码：360003　360008　　优先股简称：浦发优1　浦发优2
转债代码：110059　　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司第七届董事会第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”）第七届董事会第十五次会议于2020年10月29日以通讯表决方式召开，会议通知及会议文件于2020年10月20日以电子邮件方式发出。会议应参加表决董事11名，实际参加表决董事11名。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，表决所形成的决议合法、有效。公司监事、高级管理人员通过审阅会议资料方式列席本次会议。

会议审议并经表决通过了《公司关于2020年第三季度报告的议案》，同意对外披露。

同意：11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
2020年10月30日

证券代码：600000　　证券简称：浦发银行　　公告编号：临2020–069
优先股代码：360003　360008　　优先股简称：浦发优1　浦发优2
转债代码：110059　　转债简称：浦发转债

上海浦东发展银行股份有限公司第七届监事会第十五次会议决议公告

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”）第七届监事会第十五次会议以实体会议的形式于2020年10月29日在上海召开，会议通知及会议文件于2020年10月20日以电子邮件方式发出。会议应到监事7名，出席会议监事及授权出席监事7名，吴坚监事因公务无法亲自出席会议，书面委托王跃堂监事代行表决权。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。会议由何卫海监事主持。

会议审议并经表决通过了：

1.《公司关于提名监事候选人的议案》

同意提名王建平先生为监事候选人，并将提交公司股东大会审议。

同意：7票　弃权：0票　反对：0票

监事候选人简历如下：

王建平，男，1960年出生，大学学历，工商管理硕士，经济师，注册会计师。曾任上海市财政局预算处处长、城市经济建设处处长；上海市浦东新区国税（地税）局局长、党组书记；上海市发展改革委副主任；上海市统计局局长、党组书记；上海市审计局局长、党组书记（2018年2月—5月，中央第八巡视组副组长）。

2.《公司关于选举第七届监事会主席的议案》

同意：7票　弃权：0票　反对：0票

监事会选举王建平先生为公司监事会主席，其监事会主席任职自股东大会审议通过其担任公司监事后生效。

3.《公司关于2020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上海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：7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
2020年10月30日

上海神开石油化工装备股份有限公司

2020第三季度报告

证券代码：002278　　证券简称：神开股份　　公告编号：2020–057

第一节　重要提示

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。

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次季报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
朱逢学	董事	工作原因	叶明

公司负责人李芳英、主管会计工作负责人张恩宇及会计机构负责人（会计主管人员）汤为民声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节　公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产(元)	1,689,530,907.56	1,640,793,344.11	2.97%	
归属于上市公司股东的净资产(元)	1,129,241,862.05	1,130,493,753.70	–0.11%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入(元)	178,437,397.14	–0.60%	497,306,151.40	–5.86%
归属于上市公司股东的净利润(元)	11,088,955.67	–22.21%	17,916,879.54	–44.04%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	6,768,338.65	–15.82%	2,887,885.54	–83.68%
经营活动产生的现金流量净额(元)	4,692,856.97		–21,854,590.64	63.32%
基本每股收益(元/股)	0.03	–25.00%	0.05	–44.44%
稀释每股收益(元/股)	0.03	–25.00%	0.05	–44.44%
加权平均净资产收益率	0.99%	–0.29%	1.58%	–1.30%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	566,944.21	主要为报告期内处置固定资产取得的收益
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	11,528,193.91	主要为报告期内公司获得及确认损益的各类地方补助
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,086,747.40	报告期银行理财收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	674,330.13	主要为报告期内取得的各种违约金及赔偿款
减：所得税影响额	678,368.57	
少数股东权益影响额(税后)	148,853.08	
合计	15,028,994.00	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	14,437		报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0		
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
上海业祥投资管理有限公司	境内非国有法人	13.07%	47,577,481	0	质押	42,000,000
					冻结	47,577,481
李芳英	境内自然人	7.29%	26,531,140	19,898,355		
四川映业文化发展有限公司	境内非国有法人	6.55%	23,850,000	0	质押	23,850,000
					冻结	23,850,000
王祥伟	境内自然人	6.20%	22,561,561	0		
顾正	境内自然人	3.24%	11,796,928	0		
上海中曼投资控股有限公司	境内非国有法人	2.45%	8,904,867	0	质押	8,904,867
中曼石油天然气集团股份有限公司	境内非国有法人	2.40%	8,716,175	0		
赵心怡	境内自然人	2.01%	7,315,085	5,486,314		
陈晓红	境内自然人	1.77%	6,425,807	0		
贺艳	境内自然人	1.04%	3,783,247	0		

前10名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
上海业祥投资管理有限公司	47,577,481	人民币普通股	47,577,481
四川映业文化发展有限公司	23,850,000	人民币普通股	23,850,000
王祥伟	22,561,561	人民币普通股	22,561,561
顾正	11,796,928	人民币普通股	11,796,928
上海中曼投资控股有限公司	8,904,867	人民币普通股	8,904,867
中曼石油天然气集团股份有限公司	8,716,175	人民币普通股	8,716,175
李芳英	6,632,785	人民币普通股	6,632,785
陈晓红	6,425,807	人民币普通股	6,425,807
贺艳	3,783,247	人民币普通股	3,783,247
徐任	3,544,500	人民币普通股	3,544,500
上述股东关联关系或一致行动的说明	股东李芳英与赵心怡系母女关系，为一致行动人关系。上海中曼投资控股有限公司为中曼石油天然气集团股份有限公司的控股股东，为一致行动人关系。除此以外，未知上述其余股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	股东陈晓红通过信用证券账户持有公司股份461,000股，股东徐任通过信用证券账户持有公司股份3,544,500股。		

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

第三节　重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

（一）资产负债表　　单位：元

报表项目	2020年9月30日	2020年1月1日	增减幅度	原因分析
货币资金	51,904,789.38	84,473,978.04	–38.56%	主要原因是报告期内进行了红利分配
应收票据	99,132,882.42	72,769,558.06	36.23%	期末较年初未到期的承兑汇票有所增加
应收款项融资	6,187,950.40	1,388,700.00	345.59%	期末较年初未到期的银行承兑汇票有所增加
在建工程	40,152,228.72	28,816,780.76	39.34%	报告期内杭州丰禾在建工程投入增加
长期待摊费用	1,624,720.06	1,163,795.12	39.61%	报告期增加了金蝶ERP租赁费
递延所得税资产	10,935,040.31	15,946,582.31	–31.43%	冲回了坏账核销相应的递延所得税资产所致
短期借款	46,000,000.00	2,500,000.00	1740.00%	报告期内子公司增加了银行短期借款
应付职工薪酬	209,951.00	11,809,627.73	–98.22%	本报告期支付了年初预提的年终奖
应付股利	2,940,000.00	0.00	100.00%	报告期内控股子公司分红所影响
长期借款	31,000,000.00	12,100,000.00	156.20%	报告期内子公司增加了银行长期借款
递延收益	17,177,819.61	25,189,054.64	–31.80%	主要是政府补助变动所影响

（二）利润表　　单位：元

报表项目	2020年1–9月	2019年1–9月	增减幅度	原因分析
财务费用	4,394,780.14	–623,581.89	804.76%	主要受报告期汇率波动影响
投资收益(损失以“–”号填列)	1,297,829.45	3,976,881.09	–67.37%	主要是去年同期确认的江西飞龙股权转让收益导致变动明显
公允价值变动收益（损失以“–”号填列)	1,788,917.95	0.00	100.00%	报告期计提了未到期银行理财产品投资收益
信用减值损失(损失以“–”号填列)	–24,670,481.97	–693,024.19	3459.83%	报告期计提了应收账款单项坏账准备
资产减值损失(损失以“–”号填列)	745,449.73	0.00	100.00%	报告期内计提了存货跌价准备
资产处置收益(损失以“–”号填列)	566,944.21	–70,983.50	898.70%	报告期内固定资产处置收益较上年同期有所增加
营业外支出	316,876.03	473,839.32	–33.13%	报告期内支付违约金及赔款较上年同期有所减少
减：所得税费用	10,925,781.52	2,054,061.99	431.91%	报告期内增加的应缴所得税费用及冲回了坏账核销相应的递延所得税费用所致

（三）主要财务指标及现金流量表　　单位：元

报表项目	2020年1–9月	2019年1–9月	增减幅度	原因分析
收到其他与经营活动有关的现金	26,998,361.62	19,424,777.99	38.99%	收到其他业务往来款项有所增加
经营活动产生的现金流量净额	–21,854,590.64	–59,578,565.05	63.32%	报告期内用于购买商品支付的资金有所减少
取得投资收益所收到的现金	1,182,681.79	1,692,860.01	–30.14%	报告期内理财收益的有所减少
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	12,110,065.13	–100.00%	主要是上年同期收到了处置子公司的款项
收到其他与投资活动有关的现金	5,453,488.16	0.00	100.00%	报告期内收到江西飞龙归还的借款
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,193,447.00	24,743,059.04	46.28%	报告期内用于购买固定资产、无形资产和其他长期资产资金大于去年同期
投资活动产生的现金流量净额	–43,882,129.39	25,339,887.88	–273.17%	主要是报告期购买理财产品大于上年同期
取得借款收到的现金	68,400,000.00	6,100,000.00	1021.31%	报告期增加了银行借款
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	3,000,000.00	–100.00%	江西飞龙报告期不再纳入合并范围所影响
偿还债务支付的现金	6,000,000.00	4,000,000.00	50.00%	报告期偿还银行借款增加所致
支付其他与筹资活动有关的现金	163,726.22	1,006,525.00	–83.73%	江西飞龙报告期不再纳入合并范围所影响
筹资活动产生的现金流量净额	42,659,822.59	–14,568,732.40	392.82%	报告期增加了银行借款
汇率变动对现金及现金等价物的影响	–1,025,856.89	581,575.03	–276.39%	主要受报告期汇率波动影响
现金及现金等价物净增加额	–24,102,754.33	–48,225,834.54	50.02%	主要是经营及筹资活动产生的现金流量净额增加

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□ 适用 √ 不适用

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、金融资产投资

1、证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

2、衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

五、募集资金投资项目进展情况

□ 适用 √ 不适用

六、对2020年度经营业绩的预计

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大幅度变动的警示及原因说明

√ 适用 □ 不适用

业绩预告情况：同向下降

业绩预告填写数据类型：区间数

	年初至下一报告期期末			上年同期	增减变动			
累计净利润的预计数(万元)	2000	--	3000	4,354.29	下降	–54.07%	--	–31.10%
基本每股收益(元/股)	0.05	--	0.08	0.12	下降	–54.07%	--	–31.10%
业绩预告的说明	2020年公司经受了新冠肺炎疫情和国际油价大幅下跌的双重考验，虽然下半年以来，国内疫情基本可控，原油价格也逐步企稳，但是全球经济复苏的前景仍不明朗，且油价对于公司所处油服行业传导的滞后效应开始显现，未来一段时间公司经营将面临更大挑战。 同时考虑到年末国内出现二次疫情的风险正在加大，可能会对公司的经营造成不利影响，公司管理层经审慎判断，作出了上述经营预测。							

七、日常经营重大合同

□ 适用 √ 不适用

八、委托理财

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	15,599	13,289	0
合计		15,599	13,289	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

□ 适用 √ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

□ 适用 √ 不适用

九、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

上海神开石油化工装备股份有限公司
法定代表人：李芳英
2020年10月31日

证券代码：002278　　证券简称：神开股份　　公告编号：2020–055

上海神开石油化工装备股份有限公司第四届董事会第二次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海神开石油化工装备股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第二次会议通知于2020年10月19日以电话和电子邮件相结合的方式发出，会议于2020年10月29日在上海市闵行区浦星公路1769号公司九楼会议室以现场会议形式召开。会议应出席董事9名，到会出席董事8名（董事朱逢学因事无法参加本次会议，委托董事叶明出席），公司部分监事会成员及高管人员列席了会议。会议的召开符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

本次会议由董事长李芳英召集和主持，经过认真审议，通过了如下决议：

一、全体董事以9票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《2020年第三季度报告》。

公司《2020年第三季度报告》正文详见2020年10月31日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2020年第三季度报告》全文详见2020年10月31日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、全体董事以9票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于为子公司申请银行授信提供担保的议案》。

该项议案具体内容详见2020年10月31日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

三、全体董事以9票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于核销资产的议案》。

该项议案具体内容详见2020年10月31日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

特此公告。

上海神开石油化工装备股份有限公司
董事会
2020年10月31日

证券代码：002278　　证券简称：神开股份　　公告编号：2020–056

上海神开石油化工装备股份有限公司第四届监事会第二次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海神开石油化工装备股份有限公司（以下简称“公司”）第四届监事会第二次会议于2020年10月29日在公司九楼会议室以现场会议方式召开。会议应出席监事3名，实际出席监事3名，公司部分高级管理人员列席了会议。本次会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

会议由监事会主席蒋赣洪召集并主持，经全体监事认真审议，通过如下决议：

一、全体监事以3票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《2020年第三季度报告》。

经审核，监事会认为董事会编制和审核公司《2020年第三季度报告》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

公司《2020年第三季度报告》正文详见2020年10月31日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2020年第三季度报告》全文详见2020年10月31日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、全体监事以3票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于核销资产的议案》。

该项议案具体内容详见2020年10月31日《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

特此公告。

上海神开石油化工装备股份有限公司
监事会
2020年10月31日

证券代码：002278　　证券简称：神开股份　　公告编号：2020–058

上海神开石油化工装备股份有限公司关于为子公司申请银行授信提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海神开石油化工装备股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年10月29日召开第四届董事会第二次会议，会议审议通过了《关于为子公司申请银行授信提供担保的议案》，根据法律、法规及《公司章程》的规定，此次担保事项属于公司董事会决策权限，无需提交股东大会审议。

公司全资子公司上海神开石油设备有限公司（以下简称“设备公司”）拟向中国农业银行上海闵行支行申请授信，授信额度为3,000万元，由公司为其提供连带责任保证担保，具体内容如下：

一、被担保方基本情况

公司名称：上海神开石油设备有限公司
与公司关系：全资子公司
成立日期：2002年9月28日
注册地址：上海市闵行区浦星公路1769号
注册资本：33,739万元
法定代表人：寇玉亭

经营范围：石油专用仪器仪表、石油专用设备、石油钻采设备及配件，套管头、油管头及配件的研究、开发、设计、制造、销售、租赁、安装，并提供上述领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，从事货物及技术的进出口业务，机电设备维修。

财务状况：2019年度设备公司（合并报表）资产总额68,353.62万元、负债总额35,583.51万元、资产负债率52.06%、净资产32,770.10万元、营业收入42,330.30万元、利润总额313.50万元、净利润223.59万元。

二、担保的主要内容

担保方为上海神开石油化工装备股份有限公司，被担保方为上海神开石油设备有限公司，担保方式为连带责任，担保期限为1年（自银行批准授信之日起），其中单笔担保协议的金额未超过公司最近一期经审计净资产的10%。

三、董事会意见

公司对子公司的担保有利于满足公司的融资需求，实现公司的业务拓展，促进公司长远发展。公司为子公司提供担保的财务风险处于公司可控范围之内，不会损害公司及中小股东的利益，不存在与中国证监会相关规定及《公司章程》相违背的情况。

四、独立董事意见

公司为子公司向银行申请授信提供担保，有助于满足其正常生产经营的流动资金需求，有利于其更好拓展生产经营业务，具有合理性，符合公司整体利益。本次担保事项的决策程序符合有关法律、法规及《公司章程》的规定，不存在违规担保情况，未损害公司股东特别是中小股东的利益。

五、公司累计对外担保情况

截至2019年末，公司及子公司无对除子公司以外的对外担保事项，公司对子公司担保余额为人民币7,500万元，无违规及逾期担保。

本次担保生效后，公司对子公司合计担保额度为人民币25,000万元，占公司最近一期（2019年末）经审计净资产的22.11%。

六、备查文件

1、《公司第四届董事会第二次会议决议》。

特此公告。

上海神开石油化工装备股份有限公司
董事会
2020年10月31日

证券代码：002278　　证券简称：神开股份　　公告编号：2020–059

上海神开石油化工装备股份有限公司关于核销资产的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海神开石油化工装备股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年10月29日召开第四届董事会第二次会议，会议审议通过了《关于核销资产的议案》，现将本次核销资产的具体情况公告如下：

一、本次核销资产的情况概述

根据《企业会计准则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》相关规定的要求，为真实、准确地反映公司资产、财务状况，公司对部分资产进行清理，并予以核销，具体情况如下：

本次核销的应收账款为俄罗斯TRADE RU公司35,715,392.39元、俄罗斯MONDONET公司2,940,369.64元。

这两笔应收账款已于2016年全额计提了坏账准备。

坏账形成的主要原因是俄罗斯TRADE RU公司、俄罗斯MONDONET公司两公司的应收款项账龄较长，公司已经通过协商、诉讼等多种方式和途径对其拖欠的货款进行追讨，俄罗斯TRADE RU公司已被当地法院判决进入破产程序，俄罗斯 MONDONET 公司通过实地调查，该公司已无办公人员，亦未再开展业务经营，且无实际可变现资产。（详见公司2016年10月26日刊登在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的2016–102号公告）

现上述两公司的破产清算进程已经结束，公司债权未能实现，已实质产生坏账损失，因此，公司决定对此笔应收款项进行核销。

二、本次核销资产对公司的影响

本次拟核销的应收账款已全额计提减值准备，不会对公司当期利润总额产生影响，但是核销后，由于两家客户所在主体上海神开石油设备有限公司存在未弥补亏损，因此实际损失只增加未弥补亏损余额，不影响当期所得税费用，公司由此调减递延所得税资产余额导致递延所得税费用增加，从而影响当期净利润人民币–5,798,364.31元，将使得公司2020年第三季度净利润减少5,798,364.31元。

三、公司对本次核销资产的审批程序

本次核销资产事项，已经公司第四届董事会第二次会议、第四届监事会第二次会议审议通过，本次核销资产事项属于董事会审批权限，无须提交股东大会审议。

四、董事会意见

公司董事会认为，本次核销资产符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定。本次核销资产基于谨慎性原则，会计处理依据合理，能更加真实、准确地反映公司的资产状况和经营成果。

五、监事会意见

公司监事会认为，本次核销资产基于谨慎性原则，符合公司的实际情况，能够更加公允地反映公司的资产状况，有助于向投资者提供更加真实、准确、可靠的会计信息。公司本次核销部分应收账款事项不涉及公司关联方，董事会就该事项的决策程序合法，未发现损害公司及股东利益的情形，符合《企业会计准则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等相关规定。

五、备查文件

1、《公司第四届董事会第二次会议决议》；

2、《公司第四届监事会第二次会议决议》。

特此公告。

上海神开石油化工装备股份有限公司
董事会
2020年10月31日