



上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

2017年第一季度报告

二〇一七年四月

一、重要提示

1.1 本公司董事会、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司董事会四届十四次临时会议于2017年4月27日以通讯表决方式审议通过了《关于上海银行股份有限公司2017年第一季度报告的议案》。会议应参加表决董事18人，实际参加表决董事18人。

1.3 本季度报告中的财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

1.4 除特别说明外，本季度报告所载财务资料为本公司及所属子公司（统称“本集团”）数据，以人民币列示。

1.5 本公司董事长金煜、行长胡友联、副行长兼首席财务官施红敏、财务机构负责人周宁保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末 2017年3月31日	上年度末 2016年12月31日	本报告期末比 上年度末增减
资产总额	1,782,347,344	1,755,371,102	1.54%
归属于母公司股东的净资产	119,837,545	115,769,223	3.51%
归属于母公司股东的每股净资产（元）	19.96	19.28	3.53%
项目	本报告期 2017年1至3月	上年同期 2016年1至3月	本报告期比 上年同期增减
营业收入	8,185,120	9,288,377	-11.88%
归属于母公司股东的净利润	3,874,419	3,636,268	6.55%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,854,071	3,600,539	7.04%
经营活动产生的现金流量净额	-23,513,436	26,629,737	-188.30%
年化平均资产收益率	0.88%	0.98%	下降0.10个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.16%	15.44%	下降2.28个百分点
基本每股收益（元）	0.65	0.67	-2.99%
稀释每股收益（元）	0.65	0.67	-2.99%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.64	0.67	-4.48%

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2017年1至3月
非流动资产处置净损失	-103
其他损益	27,419
非经常性损益的所得税影响数	-6,971
非经常性损益项目净额	20,345
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	20,348
影响少数股东净利润的非经常性损益	-3

注：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》（2008年修订）规定计算。

2.3 截止报告期末的普通股股东总数、前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件的普通股股东的持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		231,746				
前 10 名普通股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
上海联和投资有限公司	798,638,319	13.30	798,638,319	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S.A.)	389,120,000	6.48	389,120,000	-	-	境外法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	389,120,000	6.48	389,120,000	-	-	国有法人
中国建银投资有限责任公司	290,499,900	4.84	290,499,900	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	245,040,067	4.08	245,040,067	-	-	国有法人
TCL 集团股份有限公司	201,480,876	3.36	201,480,876	-	-	境内非国有法人
上海商业银行有限公司	162,120,000	2.70	162,120,000	-	-	境外法人
上海市黄浦区国有资产总公司	116,373,688	1.94	116,373,688	-	-	国有法人
上海汇鑫投资经营有限公司	114,214,547	1.90	114,214,547	-	-	国有法人
中信国安有限公司	107,950,000	1.80	107,950,000	质押	107,950,000	境内非国有法人
前 10 名无限售条件的普通股股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
中国国际金融香港资产管理有限公司—客户资金	18,020,090	人民币普通股	18,020,090			
全国社保基金一一零组合	4,925,194	人民币普通股	4,925,194			
UBS AG	4,622,228	人民币普通股	4,622,228			
贝莱德(新加坡)有限公司—ISHARES 安硕富时 A50 中国指数 ETF (交易所)	3,334,740	人民币普通股	3,334,740			
黑龙江文化产业投资控股集团有限公司	3,327,365	人民币普通股	3,327,365			
全国社保基金六零二组合	2,991,900	人民币普通股	2,991,900			
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	2,780,508	人民币普通股	2,780,508			

鞍钢集团资本控股有限公司	1,941,900	人民币普通股	1,941,900
国信证券股份有限公司	1,809,915	人民币普通股	1,809,915
中国建设银行股份有限公司－信诚优胜精选混合型证券投资基金	1,800,000	人民币普通股	1,800,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。		

三、季度主要经营数据及简要分析

3.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	增减
负债总额	1,662,057,464	1,639,152,488	1.40%
存款总额	864,011,934	849,073,364	1.76%
其中：企业活期存款	292,855,081	295,957,372	-1.05%
企业定期存款	195,426,038	204,163,213	-4.28%
储蓄活期存款	60,113,318	55,967,453	7.41%
储蓄定期存款	146,740,493	148,802,561	-1.39%
资产总额	1,782,347,344	1,755,371,102	1.54%
客户贷款和垫款总额	589,971,289	553,999,300	6.49%
其中：企业贷款	406,463,835	359,625,050	13.02%
个人贷款	124,322,736	119,098,293	4.39%
票据贴现	59,184,719	75,275,957	-21.38%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2 主营业务收入情况

单位：人民币千元

业务种类	2017年1-3月	2016年1-3月	增减
利息净收入	5,234,160	7,206,614	-27.37%
手续费及佣金净收入	1,681,606	1,797,118	-6.43%
投资收益	1,891,921	-125,105	不适用
公允价值变动净损失	-2,030,095	-8,990	不适用
汇兑净收益	1,388,380	394,313	252.10%
其他业务收入	19,148	24,427	-21.61%
营业收入	8,185,120	9,288,377	-11.88%

3.3 资本结构

单位：人民币千元，百分比除外

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	增减
核心一级资本净额	119,486,581	115,545,041	3.41%
一级资本净额	119,499,902	115,555,644	3.41%
资本净额	140,052,932	136,684,201	2.46%
风险加权资产	1,039,308,162	1,037,999,210	0.13%
核心一级资本充足率	11.50%	11.13%	上升0.37个百分点
一级资本充足率	11.50%	11.13%	上升0.37个百分点
资本充足率	13.48%	13.17%	上升0.31个百分点

3.4 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2017年3月31日	2016年12月31日
杠杆率水平	6.21%	6.09%
一级资本净额	119,499,902	115,555,644
调整后的表内外资产余额	1,923,061,591	1,898,546,343

3.5 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2017年3月31日	2016年12月31日
合格优质流动性资产	160,119,358.30	151,841,615.53
未来30天现金净流出量	89,467,167.28	99,886,852.00
流动性覆盖率	178.97%	152.01%

3.6 资产质量分析

单位：人民币千元

五级分类	2017年3月31日		2016年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	570,973,881	96.78%	535,550,052	96.67%
关注类	12,219,140	2.07%	11,951,195	2.16%
次级类	2,005,429	0.34%	1,532,112	0.28%

可疑类	3,538,324	0.60%	3,711,337	0.67%
损失类	1,234,514	0.21%	1,254,604	0.23%
客户贷款和垫款总额	589,971,289	100.00%	553,999,300	100.00%
贷款损失准备	17,304,654	—	16,602,775	—
不良贷款率	1.15%	—	1.17%	—
拨备覆盖率	255.30%	—	255.50%	—
贷款拨备率	2.93%	—	3.00%	—

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.7 经营情况讨论与分析

经营效益实现良好开局。报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润 38.74 亿元，同比增长 6.55%；基本每股收益 0.65 元，同比减少 0.02 元；归属于母公司股东的每股净资产 19.96 元，较期初增加 0.68 元。年化平均资产收益率和年化加权平均净资产收益率分别为 0.88%和 13.16%。

资产负债平稳发展。报告期末，本集团资产总额为 17,823.47 亿元，较期初增长 1.54%。客户存款余额 8,640.12 亿元，较期初增长 1.76%。客户贷款和垫款总额 5,899.71 亿元，较期初增长 6.49%。

收入结构持续优化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 16.82 亿元，在营业收入中的占比为 20.54%，同比提升 1.20 个百分点。

资产质量小幅改善。报告期末，本集团不良贷款余额 67.78 亿元，较期初增加 2.80 亿元，不良贷款率 1.15%，较期初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 255.30%，较期初下降 0.20 个百分点。

资本充足水平良好。报告期末，本集团资本充足率为 13.48%，较期初提高 0.31 个百分点，满足监管要求。

四、重要事项

4.1 公司资产负债表、利润表项目重大变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	增减	报告期内变动的主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,734,010	7,145,338	50.22%	交易性债券投资规模增加
衍生金融资产	831,457	1,361,893	-38.95%	货币衍生金融资产减少
买入返售金融资产	32,026,856	19,257,167	66.31%	买入返售债券及同业存单规模增加

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	709,079	307,656	130.48%	债券卖空业务规模增加
衍生金融负债	904,420	1,520,235	-40.51%	商品衍生金融负债减少
应交税费	3,290,826	2,103,423	56.45%	应交企业所得税、增值税增加
其他负债	11,053,806	3,389,978	226.07%	同城清算款项增加
其他综合收益	690,097	496,194	39.08%	可供出售金融资产公允价值变动损益增加
项目	2017年1-3月	2016年1-3月	增减	报告期内变动的主要原因
投资收益/(损失)	1,891,921	-125,105	不适用	基金分红等投资收益增加
公允价值变动损失	-2,030,095	-8,990	不适用	衍生金融工具估值损失增加
汇兑净收益	1,388,380	394,313	252.10%	外币货币性项目汇兑差额增加
税金及附加	89,162	431,445	-79.33%	营改增影响
营业外收入	29,298	54,032	-45.78%	政府补助减少
营业外支出	1,981	4,736	-58.17%	捐赠支出减少
所得税费用	275,310	780,726	-64.74%	应税收入下降
其它综合收益	196,705	11,285	1,643.07%	可供出售金融资产公允价值变动损益增加

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.4 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

董事长:



上海银行股份有限公司董事会

2017年4月27日

五、附录 按中国会计准则编制的财务报表

合并及公司资产负债表

2017 年 3 月 31 日

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

	本集团		本行	
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	135,022,143	137,037,351	134,475,447	136,673,595
存放同业及其他金融机构款项	17,030,077	17,931,224	16,579,318	17,280,322
拆出资金	103,836,965	97,739,416	97,572,350	93,270,864
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,734,010	7,145,338	10,159,295	6,473,922
衍生金融资产	831,457	1,361,893	829,350	1,359,328
买入返售金融资产	32,026,856	19,257,167	27,525,680	13,690,657
应收利息	7,993,254	7,354,580	7,839,498	7,230,997
发放贷款和垫款	572,666,635	537,396,525	551,769,753	519,846,814
可供出售金融资产	446,680,086	432,146,185	444,978,554	430,504,759
持有至到期投资	251,978,532	236,540,182	251,978,532	236,540,182
应收款项类投资	179,789,866	240,323,404	190,940,344	250,816,418
长期股权投资	18,619	18,423	3,870,724	3,870,724
固定资产	4,398,857	4,449,419	4,307,757	4,356,886
无形资产	548,769	579,615	536,155	566,819
递延所得税资产	5,963,435	5,032,889	5,929,578	4,992,007
其他资产	12,827,783	11,057,491	12,652,328	10,847,845
资产总计	1,782,347,344	1,755,371,102	1,761,944,663	1,738,322,139

	本集团		本行	
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
负债：				
向中央银行借款	122,070,000	110,590,000	122,000,000	110,500,000
同业及其他金融机构存放款项	268,454,209	282,015,735	268,849,028	282,326,170
拆入资金	47,234,557	49,370,879	47,243,150	48,156,575
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	709,079	307,656	709,079	307,656
衍生金融负债	904,420	1,520,235	891,357	1,472,837
卖出回购金融资产款	76,166,542	91,351,541	75,931,187	91,137,791
吸收存款	864,011,934	849,073,364	848,057,790	836,964,770
应付职工薪酬	1,906,697	2,459,595	1,803,592	2,313,810
应交税费	3,290,826	2,103,423	3,237,064	2,066,726
应付利息	16,361,588	15,849,413	16,210,885	15,722,175
已发行债务证券	249,858,755	231,080,385	247,380,552	229,346,179
递延所得税负债	35,051	40,284	-	-
其他负债	11,053,806	3,389,978	10,841,932	3,262,215
负债合计	1,662,057,464	1,639,152,488	1,643,155,616	1,623,576,904

	本集团		本行	
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
股东权益：				
股本	6,004,450	6,004,450	6,004,450	6,004,450
资本公积	30,253,538	30,253,538	30,253,538	30,253,538
其他综合收益	690,097	496,194	325,764	124,620
盈余公积	22,227,344	22,227,344	22,227,344	22,227,344
一般风险准备	21,255,210	21,245,093	21,130,000	21,130,000
未分配利润	39,406,906	35,542,604	38,847,951	35,005,283
归属于母公司股东权益合计	119,837,545	115,769,223	118,789,047	114,745,235
少数股东权益	452,335	449,391	-	-
股东权益合计	120,289,880	116,218,614	118,789,047	114,745,235
负债及股东权益总计	1,782,347,344	1,755,371,102	1,761,944,663	1,738,322,139

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁

合并及公司利润表

2017 年 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

	本集团		本行	
	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月
一、营业收入	8,185,120	9,288,377	8,023,257	9,072,322
利息净收入	5,234,160	7,206,614	5,119,599	7,118,115
利息收入	14,974,258	15,786,108	14,783,843	15,646,875
利息支出	(9,740,098)	(8,579,494)	(9,664,244)	(8,528,760)
手续费及佣金净收入	1,681,606	1,797,118	1,614,131	1,695,056
手续费及佣金收入	1,761,089	1,866,222	1,693,244	1,763,842
手续费及佣金支出	(79,483)	(69,104)	(79,113)	(68,786)
投资净收益 / (损失)	1,891,921	(125,105)	1,923,169	(130,441)
公允价值变动净损失	(2,030,095)	(8,990)	(2,043,160)	(11,990)
汇兑净收益	1,388,380	394,313	1,390,119	377,378
其他业务收入	19,148	24,427	19,399	24,204
二、营业支出	(4,057,566)	(4,914,307)	(3,949,492)	(4,818,229)
营业税金及附加	(89,162)	(431,445)	(88,847)	(425,128)
业务及管理费	(1,685,039)	(1,680,811)	(1,618,273)	(1,612,695)
资产减值损失	(2,279,360)	(2,797,855)	(2,238,395)	(2,776,237)
其他业务支出	(4,005)	(4,196)	(3,977)	(4,169)
三、营业利润	4,127,554	4,374,070	4,073,765	4,254,093

加：营业外收入	29,298	54,032	29,289	40,971
减：营业外支出	(1,981)	(4,736)	(1,901)	(4,630)
四、利润总额	4,154,871	4,423,366	4,101,153	4,290,434
减：所得税费用	(275,310)	(780,726)	(258,485)	(749,213)
五、净利润	3,879,561	3,642,640	3,842,668	3,541,221
归属于母公司股东的净利润	3,874,419	3,636,268	3,842,668	3,541,221
少数股东损益	5,142	6,372	-	-
六、其他综合收益的税后净额	196,705	11,285	201,144	110,561
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
-可供出售金融资产公允价值变动损益	233,430	30,915	201,144	110,561
-外币财务报表折算差额	(39,527)	(10,697)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	2,802	(8,933)	-	-
七、综合收益总额	4,076,266	3,653,925	4,043,812	3,651,782
归属于母公司股东的综合收益总额	4,068,322	3,656,486	4,043,812	3,651,782
归属于少数股东的综合收益总额	7,944	(2,561)	-	-
八、每股收益				
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.65	0.67		

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁

合并及公司现金流量表

2017 年 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

审计类型：未经审计

项目	本集团		本行	
	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	4,253,008	769,058	4,356,091	763,236
存放同业及其他金融机构款项净减少额	6,439,068	8,572,999	6,487,515	4,063,000
拆出资金净减少额	9,259,773	-	7,869,102	-
买入返售金融资产净减少额	1,065,334	5,353,700	-	-
向中央银行借款净增加额	11,480,000	15,100,000	11,500,000	15,100,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	5,305,230	-	5,370,333
拆入资金净增加额	-	1,914,179	-	2,309,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款项净增加额	401,422	-	401,422	-
客户存款净增加额	14,938,570	24,466,529	11,093,020	23,825,712
收取的利息	7,748,223	9,373,390	7,594,815	9,010,911
收取的手续费及佣金	1,892,498	1,909,389	1,816,559	1,807,009
收到其他与经营活动有关的现金	657,987	575,406	549,578	502,010
经营活动现金流入小计	58,135,883	73,339,880	51,668,102	62,751,534
拆出资金净增加额	-	(8,404,730)	-	(8,251,353)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(3,617,930)	(160,824)	(3,694,309)	(187,426)
客户贷款及垫款净增加额	(36,195,714)	(11,790,296)	(32,842,612)	(11,854,436)

同业及其他金融机构存放款项净减少额	(13,561,527)	-	(13,477,142)	-
拆入资金净减少额	(2,712,454)	-	(1,489,558)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	(11,243)	-	(11,243)
卖出回购金融资产款净减少额	(15,185,000)	(16,178,361)	(15,206,604)	(15,353,361)
支付的利息	(7,463,719)	(6,759,650)	(7,418,725)	(6,698,931)
支付的手续费及佣金	(79,483)	(69,104)	(79,113)	(68,786)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,731,947)	(1,499,582)	(1,644,049)	(1,440,275)
支付的各项税费	(695,619)	(1,055,394)	(689,562)	(1,028,252)
支付其他与经营活动有关的现金	(405,926)	(780,959)	(378,796)	(498,016)
经营活动现金流出小计	<u>(81,649,319)</u>	<u>(46,710,143)</u>	<u>(76,920,470)</u>	<u>(45,392,079)</u>
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	<u>(23,513,436)</u>	<u>26,629,737</u>	<u>(25,252,368)</u>	<u>17,359,455</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	342,393,471	270,470,812	341,597,338	296,238,898
取得投资收益收到的现金	9,047,610	6,156,733	9,072,220	6,341,675
处置长期资产收回的现金	52,660	1,221	52,660	1,221
投资活动现金流入小计	<u>351,493,741</u>	<u>276,628,766</u>	<u>350,722,218</u>	<u>302,581,794</u>
投资支付的现金	(313,737,974)	(396,290,375)	(313,542,527)	(413,992,091)
购建长期资产支付的现金	(142,108)	(309,662)	(140,295)	(306,538)
投资活动现金流出小计	<u>(313,880,082)</u>	<u>(396,600,037)</u>	<u>(313,682,822)</u>	<u>(414,298,629)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>37,613,659</u>	<u>(119,971,271)</u>	<u>37,039,396</u>	<u>(111,716,835)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	<u>119,810,263</u>	<u>79,545,726</u>	<u>118,297,575</u>	<u>78,512,510</u>

筹资活动现金流入小计	119,810,263	79,545,726	118,297,575	78,512,510
偿还发行债务证券本金支付的现金	(102,779,399)	(36,500,533)	(102,020,000)	(35,600,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(5,807)	(692,191)	(11)	(675,480)
分配股利支付的现金	(6,512)	(9,018)	(1,512)	(9,018)
筹资活动现金流出小计	(102,791,718)	(37,201,742)	(102,021,523)	(36,284,498)
筹资活动产生的现金流量净额	17,018,545	42,343,984	16,276,052	42,228,012
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(109,828)	1,490	(72,143)	15,317
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	31,008,940	(50,996,060)	27,990,937	(52,114,051)
加：期初现金及现金等价物余额	83,954,898	102,071,981	79,959,462	97,799,730
六、期末现金及现金等价物余额	114,963,838	51,075,921	107,950,399	45,685,679

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁