



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2019年第三季度报告

二〇一九年十月

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 本公司董事会五届十二次会议于2019年10月25日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2019年第三季度报告的议案》。本次会议应到董事17人，实到及授权董事17人，因公务原因，金煜董事长委托胡友联副董事长，管涛独立非执行董事委托龚方雄独立非执行董事，李朝坤非执行董事委托庄喆非执行董事，杜娟非执行董事委托应晓明非执行董事，沈国权独立非执行董事委托徐建新独立非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司3名监事列席了本次会议。

1.3 本季度报告中的财务报表按照中国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 主要会计数据和财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末 2019年9月30日	上年度末 2018年12月31日	本报告期末 比上年度末增减
资产总额	2,187,559,376	2,027,772,399	7.88%
归属于母公司股东的净资产	173,284,271	161,276,549	7.45%
归属于母公司普通股股东的净资产	153,327,101	141,319,379	8.50%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	10.79	9.95	8.44%
项目	本报告期 2019年1-9月	上年同期 2018年1-9月	本报告期 比上年同期增减
营业收入	37,881,297	31,629,713	19.76%
归属于母公司股东的净利润	16,359,160	14,276,443	14.59%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,225,244	14,150,389	14.66%
经营活动使用的现金流量净额	-12,547,328	-81,803,063	不适用
年化平均资产收益率	1.04%	1.01%	上升0.03个百分点
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	14.74%	14.30%	上升0.44个百分点
基本每股收益（元）	1.15	1.00	15.00%
稀释每股收益（元）	1.15	1.00	15.00%

注：

- 1、本集团于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据。
- 2、本集团于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具会计准则。具体会计政策变更说明请参见“3.5关于会计政策变更情况的说明”。
- 3、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《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。2019年7月，本公司实施2018年度利润分配及资本公积转增股本方案，以2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积按每股转增0.3股，合计转增3,278,429,700股，转增后本公司普通股总股本为14,206,528,700股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。本公司于2017年12月非公开发行人民币200亿元非累积优先股，本期无发放优先股股息，因此在计算每股收益、每股净资产和加权平均净资产收益率时，“归属于母公司普通股股东的净利润”无需扣除优先股股息、“归属于母公司普通股股东的平均净资产”和“归属于母公司普通股股东的净资产”扣除了优先股。

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	2019 年 1-9 月
非流动资产处置损益	-969
其他净损益	189,305
非经常性损益的所得税影响数	-51,900
非经常性损益项目净额	136,436
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	133,916
影响少数股东净利润的非经常性损益	2,520

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》（证监会公告〔2008〕43号）规定计算。

2.3 截至报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		132,786				
前十名普通股股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数	比例	持有有限售条件股份数	质押或冻结股数	股东性质
上海联和投资有限公司	444,211,928	1,906,584,873	13.42%	1,889,578,263	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	260,517,488	1,062,303,764	7.48%	920,657,921	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S.A.)	215,838,790	926,553,090	6.52%	920,657,920	-	境外法人
TCL 集团股份有限公司	184,614,884	729,809,988	5.14%	476,703,754	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	158,612,945	687,322,763	4.84%	687,322,763	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	133,791,877	579,764,799	4.08%	579,764,799	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险-万能	114,293,242	495,270,716	3.49%	-	-	其他
上海商业银有限公司	98,356,440	426,211,240	3.00%	383,575,920	-	境外法人
香港中央结算有限公司	134,501,197	322,993,856	2.27%	-	未知	境外法人
上海市静安区财政局	67,120,815	290,856,868	2.05%	-	-	国家

前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	495,270,716	人民币普通股
香港中央结算有限公司	322,993,856	人民币普通股
上海市静安区财政局	290,856,868	人民币普通股
TCL 集团股份有限公司	253,106,234	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	191,186,303	人民币普通股
上海浦东发展(集团)有限公司	188,793,679	人民币普通股
上海卢湾财政投资公司	151,041,717	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	141,645,843	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	139,143,551	人民币普通股
上海虹口区国有资产经营有限公司	125,371,397	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东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	不适用	

注：

- 1、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）合计持有本公司股份926,553,090股，占本公司总股本的6.52%，其中5,895,170股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.04%。
- 2、上海商业银行有限公司合计持有本公司股份426,211,240股，占本公司总股本的3.00%，其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%。
- 3、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有的5,895,170股和42,635,320股本公司股份。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东（含并列）持股情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）		22			
前十名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	质押或冻结股数	股东性质
江苏银行股份有限公司—聚宝财富财溢融	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他

股东名称	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结股数	股东性质
浦银安盛基金-兴业银行-招商证券资产管理有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托·民生财富单一资金信托	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
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	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红存在关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股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。				

2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	增减
核心一级资本净额	150,106,071	141,054,042	6.42%
一级资本净额	170,076,114	161,023,090	5.62%
资本净额	196,089,249	186,679,181	5.04%
风险加权资产	1,548,447,102	1,435,652,196	7.86%
核心一级资本充足率	9.69%	9.83%	下降0.14个百分点
一级资本充足率	10.98%	11.22%	下降0.24个百分点
资本充足率	12.66%	13.00%	下降0.34个百分点

2.6 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	170,076,114	164,641,847	164,384,948	161,023,090
调整后的表内外资产余额	2,436,367,494	2,402,069,960	2,277,516,417	2,201,559,521
杠杆率	6.98%	6.85%	7.22%	7.31%

2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日
合格优质流动性资产	274,322,816
未来30天现金净流出量	193,039,713
流动性覆盖率	142.11%

2.8 资产质量分析

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	929,505,966	96.97%	825,151,433	97.00%
关注类	17,838,064	1.86%	15,832,525	1.86%
次级类	2,185,071	0.23%	3,984,305	0.47%
可疑类	8,037,168	0.84%	4,879,587	0.57%
损失类	985,386	0.10%	847,805	0.10%
客户贷款和垫款总额	958,551,655	100.00%	850,695,655	100.00%
贷款损失准备	37,361,604	-	32,335,459	-
不良贷款率		1.17%		1.14%
拨备覆盖率		333.36%		332.95%
贷款拨备率		3.90%		3.80%

2.9 经营情况讨论与分析

报告期内，本集团坚持战略引领，主动应对外部经济金融形势变化的挑战，积极服务实体经济，加快转型发展和结构调整，深入推进专业化经营和战略特色业务发展，提升金融领域科技支撑，持续加强风险管理，经营业绩保持稳健增长，资产质量保持稳定，可持续发展能力进一步增强。

（一）盈利延续较快增长趋势，核心经营指标持续改善

报告期内，本集团实现营业收入 378.81 亿元，同比增长 19.76%；归属于母公司股东的净利润为 163.59 亿元，同比增长 14.59%。其中，在资产负债规模增长和息差改善驱动下，利息净收入及投资收益等保持较快增长；与此同时，投行、理财、跨境等战略特色业务带动手续费及佣金净收入稳健增长。

报告期内，本集团基本每股收益为 1.15 元，同比增长 15.00%；年化平均资产收益率为 1.04%，

同比提高 0.03 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 14.74%，同比提高 0.44 个百分点。报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 10.79 元，较上年末增长 8.44%。

（二）资产负债规模稳健增长，业务结构进一步优化

报告期末，本集团资产总额为 21,875.59 亿元，较上年末增长 7.88%。持续强化主业经营，进一步优化资产负债结构，报告期末，存款总额（不含应计利息）为 11,784.17 亿元，较上年末增长 13.04%，存款总额占总负债比重为 58.52%，较上年末提高 2.65 个百分点；客户贷款和垫款总额为 9,585.52 亿元，较上年末增长 12.68%，客户贷款和垫款总额占总资产比重为 43.82%，较上年末提高 1.87 个百分点。

（三）紧跟国家战略布局 and 区域发展方向，稳步提升专业化经营能力

报告期内，本公司持续推进专业化经营和交易银行、跨境银行、投资银行等特色业务发展，紧跟国家战略布局 and 区域经营发展方向，重点支持供应链金融、科创金融、普惠金融、民生金融、跨境金融以及区域协调发展、民营企业发展、国资国企改革等，提升优质资产获取和存款吸收能力。报告期末，公司存款（含财政存款）余额 7,953.52 亿元，较上年末增长 10.52%；公司贷款和垫款余额 5,741.61 亿元，较上年末增长 11.34%。

把握上海自贸区临港新片区建设、科创板设立等重大战略，与重点企业、境外战略股东、科研院所等联合建立自由贸易联合创新中心、科创金融创新实验室两大载体，设立上海自贸区临港新区支行专营机构，成立科创板企业上市服务中心，提供特色化、专业化、全球化的金融服务，报告期末科技型企业贷款余额 782.12 亿元，较上年末增长 18.73%。以更深融合、更广覆盖、端到端服务理念提升服务能级，推动全球战略合作的重点供应链项目落地，报告期内本公司供应链金融贷款投放金额 398.95 亿元，同比增长 29.11%。加强银政、银担业务合作，与上海市中小微政策性融资担保基金共同发布“双创 e 贷”专项金融服务产品，在上海市中小微政策性融资担保基金项下业务规模位列合作银行首位，报告期末普惠金融贷款余额（银保监口径）221.25 亿元，较上年末增长 30.14%。深入推进投行产品创新与转型，报告期内债务融资工具承销金额 906.18 亿元，同比增长 44.60%，高于市场平均增速 20 个百分点，其中资产支持票据承销规模市场排名第四。聚焦地方经济、社会民生，升级全流程、线上化、智能化的“智慧 e 疗”服务体系，覆盖上海地区 50 余家大型公立医院。

（四）深入推进零售“重中之重”战略实施，加快发展特色业务

围绕零售“重中之重”战略定位，本公司零售转型持续向纵深推进，把握客户生命周期需求，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务，以获客和经营为主线，发力交易驱动和移动优先战略，不断完善重点客群的分层分类经营体系，以数字化驱动业务创新和管理体系优化，专业化经营能力和精细化管理能力持续提升。报告期末，个人存款余额 2,761.03 亿元，较上年末增长 20.24%，上海地区个人存款增量居同业前三；个人贷款和垫款余额 3,012.24 亿元，较上年末增长 9.20%，其中消费贷款（含信用卡）余额占个人贷款和垫款比重为 65.92%；零售客户数 1,530.54

万户，较上年末增长 7.05%；管理零售客户综合资产（AUM）6,091.03 亿元，较上年末增长 17.22%，其中，月日均综合资产 100 万元以上财富客户 112,544 户，较上年末增长 29.05%，前述客户月日均综合资产 2,756.30 亿元，较上年末增长 25.38%；养老金客户 157.14 万户，养老金客户综合资产 2,744.80 亿元，较上年末增长 20.62%，报告期内上述客户代发养老金超过 1,400 万笔，在上海地区稳居同业第一。

（五）科技与金融有效融合，提升互联网获客能力和价值贡献

持续聚焦互联网场景下“存、贷、汇”业务发展，以平台金融理念积极与互联网企业共建融合生态，坚持深耕在线客户，提升价值创造。联合互联网企业加快互联网存款业务拓展，涵盖在线资金监管、商户资金结算、“电子 e 钱包”等业务合作，合作机构超过 30 家；推进基于互联网场景的理财输出，与多家互联网行业头部企业的合作理财销售，新客户均 AUM 超过 2 万元；创新自主风控产品“普惠贷”，为中小微企业提供优质、便捷的经营贷款服务。报告期末，线上个人客户数 2,677.42 万户，较上年末增长 30.61%，持续保持领先地位。报告期内，年度活跃客户数 465.74 万，同比增长 99.79%；互联网业务累计交易笔数 3.18 亿笔，同比增长 2.15 亿笔；交易金额 2.65 万亿元，同比增长 2.09 万亿元；同时，本公司加快推进分行所在地 197.64 万线上客户向线下转化工作，报告期末转化 I 类账户客户累计 19.25 万户。

（六）资产质量保持稳定，风险抵补能力较强

本集团持续完善风险管控机制，建立矩阵式风险管理架构，优化管控流程，加强风险模型和科技运用，提升风险量化能力。报告期内，积极应对当前风险形势，加强主动管理，遏制风险业务下迁，加大风险资产化解，合理审慎计提减值准备。报告期末，本集团不良贷款率为 1.17%，较上季度末下降 0.01 个百分点，不良贷款率持续优于上市银行平均水平，保持第一象限；拨备覆盖率为 333.36%，较上年末上升 0.41 个百分点；贷款拨备率为 3.90%，较上年末提高 0.10 个百分点。

（七）资本管理持续完善，各级资本水平充足

报告期内，本集团进一步完善资本管理机制，强化激励约束，持续优化业务结构，提升资本使用效率；加强前瞻性预测分析和规划，积极推进资本补充，资本充足水平合规稳健，保障业务发展。报告期末，本集团资本充足率为 12.66%，一级资本充足率为 10.98%，核心一级资本充足率为 9.69%。

三、重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

单位：人民币千元

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	增减	变动的主要原因
衍生金融资产	23,111,018	1,237,616	1,767.38%	衍生金融工具规模和估值变动影响
买入返售金融资产	1,239,311	36,368,624	-96.59%	买入返售金融资产减少
无形资产	729,476	536,143	36.06%	核心系统升级等形成的无形资产增加
其他资产	14,603,324	11,035,163	32.33%	待清算款项等增加
交易性金融负债	100,215	7,168	1,298.09%	交易性金融负债增加
衍生金融负债	20,094,093	829,640	2,322.03%	衍生金融工具规模和估值变动影响
其他负债	11,404,831	6,527,355	74.72%	待清算款项等增加
股本	14,206,529	10,928,099	30.00%	资本公积转增股本
其他综合收益	3,324,005	627,454	429.76%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	17,874,361	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
交易性金融资产	330,431,282	不适用		
债权投资	536,258,317	不适用		
其他债权投资	40,827,374	不适用		
其他权益工具投资	534,730	不适用		
可供出售金融资产	不适用	401,779,521		
持有至到期投资	不适用	310,643,240		
应收款项类投资	不适用	128,764,840		
应收利息	不适用	9,760,277		
应付利息	不适用	17,383,127		
预计负债	5,412,411	-		
项目	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月		
其他收益	50,144	35,345	41.87%	政府补助增加

项目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	增减	变动的主要原因
资产处置损失	-969	-1,454	不适用	资产处置损失减少
其他业务成本	981	18,175	-94.60%	其他业务成本减少
营业外收入	188,945	144,027	31.19%	违约金收入增加
营业外支出	49,784	7,607	554.45%	捐赠支出增加
所得税费用	2,039,902	1,077,117	89.39%	应纳税所得额增加
其他综合收益的税后净额	883,227	541,480	63.11%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据
公允价值变动净收益	1,945,908	5,768,420	-66.27%	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
汇兑净收益/（损失）	233,804	-6,186,583	不适用	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
信用减值损失	12,178,676	不适用	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
资产减值损失	不适用	9,638,947		

3.2 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

本公司已收到《上海银保监局关于同意上海银行发行二级资本债券的批复》（沪银保监复〔2019〕643号）以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2019〕第185号），同意本公司在全国银行间债券市场公开发行不超过200亿元人民币二级资本债券，募集资金将按照有关规定计入二级资本。后续本公司将积极推进发行工作，并及时履行信息披露义务。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 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

3.5 关于会计政策变更情况的说明

适用 不适用

2019 年 1 月 1 日起，本公司执行财政部于 2017 年 3 月颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，根据上述新准则的衔接规定，本公司对前期可比数不做重述，首日执行新准则与原准则的差异已调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见本公司 2019 年半年度报告财务报表附注二、1。

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2019 年 10 月 25 日

四、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
2019 年 9 月 30 日

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	143,619,132	145,105,775	143,284,499	144,686,994
存放同业及其他金融机构款项	15,207,479	15,090,430	13,228,329	13,219,871
拆出资金	135,838,621	115,344,352	135,058,559	113,716,837
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	17,874,361	不适用	17,475,237
衍生金融资产	23,111,018	1,237,616	23,083,287	1,208,812
买入返售金融资产	1,239,311	36,368,624	-	28,404,516
应收利息	不适用	9,760,277	不适用	9,586,977
发放贷款和垫款	927,879,549	818,360,196	910,362,627	799,154,963
金融投资：				
交易性金融资产	330,431,282	不适用	328,809,453	不适用
债权投资	536,258,317	不适用	534,990,697	不适用
其他债权投资	40,827,374	不适用	33,636,414	不适用
其他权益工具投资	534,730	不适用	504,730	不适用
可供出售金融资产	不适用	401,779,521	不适用	396,701,596
持有至到期投资	不适用	310,643,240	不适用	307,217,029
应收款项类投资	不适用	128,764,840	不适用	140,593,021
长期股权投资	421,557	402,120	4,272,465	4,253,123
固定资产	5,567,969	5,779,671	5,491,644	5,700,120

无形资产	729,476	536,143	716,717	523,689
递延所得税资产	11,290,237	9,690,070	11,224,637	9,605,012
其他资产	14,603,324	11,035,163	14,391,961	10,739,821
资产总计	<u>2,187,559,376</u>	<u>2,027,772,399</u>	<u>2,159,056,019</u>	<u>2,002,787,618</u>

	本集团		本行	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	86,530,407	102,942,000	86,450,369	102,832,000
同业及其他金融机构存放款项	388,194,113	368,968,350	389,028,681	369,719,653
拆入资金	61,544,150	68,336,138	56,753,008	64,716,254
交易性金融负债	100,215	7,168	-	-
衍生金融负债	20,094,093	829,640	20,083,679	787,094
卖出回购金融资产款	46,233,524	61,151,258	46,111,383	61,151,258
吸收存款	1,194,966,157	1,042,489,605	1,181,340,367	1,031,001,362
应付职工薪酬	3,894,982	3,700,168	3,740,081	3,547,294
应交税费	3,846,616	4,293,452	3,755,944	4,239,436
应付利息	不适用	17,383,127	不适用	17,201,728
预计负债	5,412,411	-	5,377,493	-
已发行债务证券	191,533,904	189,375,530	185,202,818	181,358,106
其他负债	11,404,831	6,527,355	9,868,842	6,306,893
负债合计	2,013,755,403	1,866,003,791	1,987,712,665	1,842,861,078

	本集团		本行	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益：				
股本	14,206,529	10,928,099	14,206,529	10,928,099
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	22,052,934	25,331,364	22,051,459	25,329,889
其他综合收益	3,324,005	627,454	2,877,454	499,252
盈余公积	36,273,686	30,969,554	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	28,429,259	25,804,758	28,330,000	25,630,000
未分配利润	49,040,688	47,658,150	47,647,056	46,612,576
归属于母公司股东权益合计	173,284,271	161,276,549	171,343,354	159,926,540
少数股东权益	519,702	492,059	-	-
股东权益合计	173,803,973	161,768,608	171,343,354	159,926,540
负债及股东权益总计	2,187,559,376	2,027,772,399	2,159,056,019	2,002,787,618

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司利润表
2019 年 1-9 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	37,881,297	31,629,713	36,972,145	30,930,548
利息净收入	22,021,086	20,758,175	21,523,535	20,364,812
利息收入	57,883,092	55,376,666	56,891,756	54,594,318
利息支出	(35,862,006)	(34,618,491)	(35,368,221)	(34,229,506)
手续费及佣金净收入	4,957,640	4,489,052	4,720,224	4,271,539
手续费及佣金收入	5,519,902	4,941,023	5,270,643	4,714,211
手续费及佣金支出	(562,262)	(451,971)	(550,419)	(442,672)
投资净收益	8,578,986	6,682,006	8,409,712	6,711,451
其他收益	50,144	35,345	15,647	23,814
公允价值变动净收益	1,945,908	5,768,420	1,959,825	5,804,856
汇兑净收益/(损失)	233,804	(6,186,583)	248,622	(6,327,650)
其他业务收入	94,698	84,752	95,549	83,180
资产处置损失	(969)	(1,454)	(969)	(1,454)
二、营业支出	(19,584,442)	(16,381,296)	(19,187,369)	(16,069,410)
税金及附加	(347,536)	(311,675)	(346,186)	(310,301)
业务及管理费	(7,057,249)	(6,412,499)	(6,741,110)	(6,157,910)
信用减值损失	(12,178,676)	不适用	(12,099,094)	不适用
资产减值损失	不适用	(9,638,947)	不适用	(9,583,025)
其他业务成本	(981)	(18,175)	(979)	(18,174)

三、营业利润	18,296,855	15,248,417	17,784,776	14,861,138
加：营业外收入	188,945	144,027	188,638	143,951
减：营业外支出	(49,784)	(7,607)	(49,431)	(7,200)
四、利润总额	18,436,016	15,384,837	17,923,983	14,997,889
减：所得税费用	(2,039,902)	(1,077,117)	(1,932,970)	(996,946)
五、净利润	16,396,114	14,307,720	15,991,013	14,000,943
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	16,396,114	14,307,720	15,991,013	14,000,943
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类：				
归属于母公司股东的净利润	16,359,160	14,276,443	15,991,013	14,000,943
少数股东损益	36,954	31,277	-	-
六、其他综合收益的税后净额	883,227	541,480	561,446	618,153
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	883,227	558,505	561,446	618,153
不能重分类进损益的其他综合收益				
-其他权益工具投资公允价值变动	(59,147)	不适用	(59,147)	不适用
将重分类进损益的其他综合收益				
-其他债权投资公允价值变动	(3,232)	不适用	(166,184)	不适用
-其他债权投资信用损失准备	795,485	不适用	786,777	不适用
-可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	365,703	不适用	618,153
-外币财务报表折算差额	150,121	192,802	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(17,025)	-	-

七、综合收益总额	17,279,341	14,849,200	16,552,459	14,619,096
归属于母公司股东的综合收益总额	17,242,387	14,834,948	16,552,459	14,619,096
归属于少数股东的综合收益总额	36,954	14,252	-	-
八、每股收益				
基本和稀释每股收益（人民币元）	1.15	1.00		

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司现金流量表
2019 年 1-9 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2019 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	3,149,950	340,884	3,135,279	326,344
存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,790,718	13,050,006	1,833,921	13,100,000
买入返售金融资产净减少额	11,065,929	-	4,999,500	-
向中央银行借款净增加额	-	24,005,000	-	24,000,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	17,698,000	21,957,911	17,778,968	21,925,642
交易性金融负债净增加额	92,773	11,104	-	-
客户存款净增加额	135,924,561	88,509,777	133,876,638	90,732,504
收取的利息	43,473,968	36,811,792	42,670,951	36,209,492
收取的手续费及佣金	5,953,703	5,059,151	5,704,444	4,824,135
收到其他与经营活动有关的现金	7,229,162	4,938,339	5,585,199	4,548,071
经营活动现金流入小计	226,378,764	194,683,964	215,584,900	195,666,188
拆出资金净增加额	(31,735,608)	(20,621,800)	(31,032,393)	(23,221,413)
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	不适用	(3,418,460)	不适用	(3,385,814)
买入返售金融资产净增加额	-	(10,827,539)	-	(4,999,500)
客户贷款及垫款净增加额	(113,410,636)	(169,565,446)	(115,176,115)	(168,422,649)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(5,006,061)	不适用	(4,235,593)	不适用
向中央银行借款净减少额	(17,630,000)	-	(17,600,000)	-
拆入资金净减少额	(7,335,428)	(6,548,395)	(8,482,804)	(5,952,590)
卖出回购金融资产款净减少额	(14,916,371)	(23,883,251)	(15,038,512)	(23,669,501)

支付的利息	(28,850,014)	(28,836,417)	(28,571,688)	(28,567,207)
支付的手续费及佣金	(562,262)	(451,971)	(550,419)	(442,672)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,325,575)	(3,943,783)	(4,110,065)	(3,796,982)
支付的各项税费	(7,344,329)	(6,583,040)	(7,220,656)	(6,547,667)
支付其他与经营活动有关的现金	(7,809,808)	(1,806,925)	(7,807,538)	(1,707,778)
经营活动现金流出小计	<u>(238,926,092)</u>	<u>(276,487,027)</u>	<u>(239,825,783)</u>	<u>(270,713,773)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(12,547,328)</u>	<u>(81,803,063)</u>	<u>(24,240,883)</u>	<u>(75,047,585)</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	467,266,457	487,187,483	459,791,817	477,734,291
取得投资收益收到的现金	22,413,896	25,553,089	21,779,171	25,304,168
处置长期资产收回的现金	11,201	2,299	11,201	2,280
投资活动现金流入小计	<u>489,691,554</u>	<u>512,742,871</u>	<u>481,582,189</u>	<u>503,040,739</u>
投资支付的现金	(500,828,604)	(473,543,962)	(481,532,495)	(464,221,387)
取得子公司及其他营业单位支付的现金	-	(200)	-	-
购建长期资产支付的现金	(370,628)	(1,418,565)	(364,568)	(1,411,455)
投资活动现金流出小计	<u>(501,199,232)</u>	<u>(474,962,727)</u>	<u>(481,897,063)</u>	<u>(465,632,842)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(11,507,678)</u>	<u>37,780,144</u>	<u>(314,874)</u>	<u>37,407,897</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	32,175	-	-
发行债务证券收到的现金	622,267,195	695,041,904	620,234,825	685,011,601
筹资活动现金流入小计	<u>622,267,195</u>	<u>695,074,079</u>	<u>620,234,825</u>	<u>685,011,601</u>
偿还发行债务证券本金支付的现金	(619,896,912)	(659,158,543)	(615,892,256)	(654,107,584)

偿付发行债务证券利息支付的现金	(5,117,408)	(6,272,195)	(4,878,490)	(6,183,416)
分配股利支付的现金	(4,882,899)	(3,869,649)	(4,874,240)	(3,859,263)
筹资活动现金流出小计	<u>(629,897,219)</u>	<u>(669,300,387)</u>	<u>(625,644,986)</u>	<u>(664,150,263)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(7,630,024)</u>	<u>25,773,692</u>	<u>(5,410,161)</u>	<u>20,861,338</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>433,600</u>	<u>399,615</u>	<u>265,729</u>	<u>333,395</u>
五、现金及现金等价物净减少额	(31,251,430)	(17,849,612)	(29,700,189)	(16,444,955)
加：期初现金及现金等价物余额	<u>85,401,765</u>	<u>85,072,926</u>	<u>81,202,279</u>	<u>81,721,170</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>54,150,335</u></u>	<u><u>67,223,314</u></u>	<u><u>51,502,090</u></u>	<u><u>65,276,215</u></u>

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏