



上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

2020年第一季度报告

二〇二〇年四月

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 本公司董事会五届十八次临时会议于2020年4月28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2020年第一季度报告的议案》。本次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指标

单位：人民币千元

| 项目 | 2020 年 1-3 月 | 2019 年 1-3 月 | 变化 |
|-----------------------|-----------------|------------------|--------------|
| 营业收入 | 13,085,767 | 13,015,439 | 0.54% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 5,237,204 | 5,019,498 | 4.34% |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 5,213,574 | 5,001,779 | 4.23% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 35,598,090 | 3,225,393 | 1,003.68% |
| 净利差 | 1.90% | 1.94% | 下降 0.04 个百分点 |
| 净息差 | 1.74% | 1.65% | 上升 0.09 个百分点 |
| 年化平均资产收益率 | 0.93% | 0.99% | 下降 0.06 个百分点 |
| 年化加权平均净资产收益率 | 13.13% | 13.98% | 下降 0.85 个百分点 |
| 基本每股收益（元） | 0.37 | 0.35 | 5.71% |
| 稀释每股收益（元） | 0.37 | 0.35 | 5.71% |
| 项目 | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 变化 |
| 资产总额 | 2,286,314,299 | 2,237,081,943 | 2.20% |
| 归属于母公司股东的净资产 | 182,299,460 | 176,708,612 | 3.16% |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 162,342,290 | 156,751,442 | 3.57% |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（元） | 11.43 | 11.03 | 3.63% |

注：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金转增股本方案，以2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积金按每股转增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。报告期及比较期的每股指标按调整后的股数14,206,528,700股重新计算。本公司于2017年12月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股，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净资产”和“归属于母公司普通股股东的平均净资产”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 | 2020年1-3月 |
|----------------------|-----------|
| 非流动资产处置损益 | 347 |
| 其他净损益 | 31,488 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -8,239 |
| 非经常性损益项目净额 | 23,596 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 23,630 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | -34 |

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

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数（户） | | 133,117 | | | | |
|--|-------------|---------------|--------|-------------|---------|---------|
| 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 | 质押或冻结情况 | 股东性质 |
| 上海联和投资有限公司 | 77,487,365 | 2,043,211,151 | 14.38% | - | - | 国有法人 |
| 上海国际港务(集团)股份有限公司 | - | 1,178,744,443 | 8.30% | 215,114,647 | - | 国有法人 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.) | - | 929,137,290 | 6.54% | 119,246,400 | - | 境外法人 |
| TCL 科技集团股份有限公司 | 27,861,103 | 757,671,091 | 5.33% | - | - | 境内非国有法人 |
| 中国建银投资有限责任公司 | - | 687,322,763 | 4.84% | - | - | 国有法人 |
| 中船国际贸易有限公司 | - | 579,764,799 | 4.08% | - | - | 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 | - | 495,270,716 | 3.49% | - | - | 其他 |
| 上海商业银行为有限公司 | - | 426,211,240 | 3.00% | - | - | 境外法人 |
| 香港中央结算有限公司 | -34,721,751 | 377,125,031 | 2.65% | - | 未知 | 境外法人 |
| 上海市静安区财政局 | - | 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 |
| 上海联和投资有限公司 | 2,043,211,151 | 人民币普通股 |
| 上海国际港务(集团)股份有限公司 | 963,629,796 | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S.A.) | 809,890,890 | 人民币普通股 |
| TCL 科技集团股份有限公司 | 757,671,091 | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司 | 687,322,763 | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司 | 579,764,799 | 人民币普通股 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能 | 495,270,716 | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司 | 426,211,240 | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 377,125,031 | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局 | 290,856,868 | 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之间的关联关系或是否属于一致行动人。 | |
| 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.) 持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股无限售条件流通股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司股份的 0.06%；
- 2、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股无限售条件流通股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司股份的 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 8,479,370 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

单位:股

| 截至报告期末优先股股东总数（户） | | 23 | | | |
|--|--|--------|--------|---------|------|
| 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 | 质押或冻结情况 | 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 |
| 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 |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划 | 15,000,000 | 7.50% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品 | 14,980,000 | 7.49% | 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；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系。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的关联关系或是否属于一致行动人。 | | | | |

2.5 资本充足率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年3月31日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 核心一级资本净额 | 158,088,025 | 152,239,319 | 153,010,663 | 147,042,610 |
| 一级资本净额 | 178,057,677 | 172,196,489 | 172,980,868 | 166,999,780 |
| 资本净额 | 223,795,099 | 217,553,231 | 219,243,258 | 212,964,814 |
| 风险加权资产 | 1,619,124,335 | 1,587,377,916 | 1,584,413,590 | 1,560,194,339 |
| 核心一级资本充足率 | 9.76% | 9.59% | 9.66% | 9.42% |
| 一级资本充足率 | 11.00% | 10.85% | 10.92% | 10.70% |
| 资本充足率 | 13.82% | 13.71% | 13.84% | 13.65% |

注：

- 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算；
- 2、根据监管规定，最低资本要求为核心一级资本充足率为5%，一级资本充足率为6%，资本充足率为8%，储备资本要求为2.5%。

2.6 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年3月31日 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 | 2019年6月30日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一级资本净额 | 178,057,677 | 172,980,868 | 170,076,114 | 164,641,847 |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,551,244,701 | 2,498,852,929 | 2,436,367,494 | 2,402,069,960 |
| 杠杆率 | 6.98% | 6.92% | 6.98% | 6.85% |

2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年3月31日 |
|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 269,761,574 |
| 未来30天现金净流出量 | 154,027,142 |
| 流动性覆盖率 | 175.14% |

2.8 资产质量分析

单位：人民币千元

| 五级分类 | 2020年3月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 980,650,637 | 98.82% | 961,251,527 | 98.84% |
| 正常类 | 962,152,254 | 96.96% | 942,971,903 | 96.96% |
| 关注类 | 18,498,383 | 1.86% | 18,279,624 | 1.88% |
| 不良贷款 | 11,711,408 | 1.18% | 11,253,151 | 1.16% |
| 次级类 | 3,910,234 | 0.39% | 3,169,614 | 0.33% |
| 可疑类 | 6,939,573 | 0.70% | 7,287,294 | 0.75% |
| 损失类 | 861,601 | 0.09% | 796,243 | 0.08% |
| 客户贷款和垫款总额 | 992,362,045 | 100.00% | 972,504,678 | 100.00% |
| 贷款损失准备 | 39,448,691 | - | 37,939,740 | - |
| 不良贷款率 | | 1.18% | | 1.16% |
| 拨备覆盖率 | | 336.84% | | 337.15% |
| 贷款拨备率 | | 3.98% | | 3.90% |

2.9 经营情况讨论与分析

2020年，全球经济增长放缓，叠加疫情影响，国内宏观经济下行压力加大，中国人民银行加强逆周期调节，深入推进贷款市场报价利率（LPR）改革，进一步疏通货币政策传导机制，引导金融企业加大对实体经济信贷投放和信贷利率下行。本公司积极响应宏观政策导向，充分利用中国人民银行再贷款政策，加大对疫情防控企业、特别是中小企业的信贷投放，全面支持企业复工复产；对受疫情影响的企业和个人客户实施减费让利政策，提供多种方式金融服务便利，切实发挥金融企业对实体经济恢复的助推作用。

2020年是本轮三年规划的收官之年，本集团始终坚持战略引领，把握外部市场和监管政策变化趋势，加快业务转型和结构调整，提升专业化经营水平，持续增强金融科技支撑，不断强化风险管理，各项业务实现稳健发展，经营业绩总体保持良好。

（一）各项业务稳健发展，经营业绩保持增长

报告期末，本集团资产总额为22,863.14亿元，较上年末增长2.20%。持续强化主业经营，全力支持疫情防控，加大重点领域信贷投放支持，报告期末，客户贷款和垫款总额为9,923.62亿元，较上年末增长2.04%，客户贷款和垫款总额占资产总额比重为43.40%，保持基本稳定。加强产品创

新、客户营销和渠道管理的深度融合，拓宽存款来源，报告期末，存款总额为 12,133.85 亿元，较上年末增长 2.30%，存款总额占负债总额比重为 57.68%，较上年末提高 0.10 个百分点。

报告期内，本集团实现营业收入为 130.86 亿元，同比增长 0.54%。其中，利息净收入继续保持较快增长，生息资产规模同比增长 14.26%、净息差扩宽 0.09 个百分点，共同驱动利息净收入同比增长 13.95 亿元，增幅 20.45%；手续费及佣金净收入同比增长 1.09 亿元，增幅 5.98%，债券承销、银团、代理基金等手续费收入增长较好；此外，受疫情影响，一季度境内外市场利率、汇率等波动较大，对其他收入形成一定扰动。

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为 52.37 亿元，同比增长 4.34%；基本每股收益为 0.37 元，同比增长 5.71%；年化平均资产收益率为 0.93%，年化加权平均净资产收益率为 13.13%。报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 11.43 元，较上年末增长 3.63%。

(二) 资产质量和风险抵补能力保持稳健，各级资本水平充足

本集团积极应对当期风险形势，持续完善风险管控机制，聚焦重点客户、重点业务、重点机构，管控、缓释风险，在疫情背景下，资产质量波动幅度在可控范围内，充分体现抵御外部冲击的韧性。报告期末，本集团不良贷款率为 1.18%，较上年末略升 0.02 个百分点，资产质量总体平稳，继续保持同业优秀水平；拨备覆盖率为 336.84%，较上年末略降 0.31 个百分点；贷款拨备率为 3.98%，较上年末提高 0.08 个百分点。

报告期内，本集团持续完善资本管理机制，进一步强化激励约束，促进优化业务结构，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。报告期末，本集团资本充足率为 13.82%，一级资本充足率为 11.00%，核心一级资本充足率为 9.76%，资本充足水平合规稳健。

(三) 全力支持疫情防控工作，持续推进“六大金融”，提升公司业务服务实体经济能级

本公司全力支持疫情防控及企业复工复产，率先对接政府部门并推出专项信贷额度，出台疫情防控和保障实体经济平稳发展“20 条举措”，主动减费让利，降低企业融资成本，防疫贷款投放规模列上海地区首位。积极响应上海市委市政府加强投资促进、推动经济高质量发展的相关要求，履行金融服务实体经济的责任，加大对区域招商引资、扩大投资工作的服务力度。持续培育供应链金融、普惠金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等特色业务，提升专业化经营能力。加强大数据、区块链及 AI 等技术应用，提高“上行 e 链”供应链金融产品客户体验及服务效率，提升普惠金融的服务能级。坚持聚焦长三角一体化进程和一带一路建设，通过创新推广“海创 e 家”科创金融专属品牌，支持生物医药、集成电路、新基建等战略新兴产业发展；大力推进符合国家政策导向的跨境投融资项目，实现境内、跨境业务多渠道发展。

报告期末，公司客户累计 22.80 万户，较上年末增长 0.28 万户。公司存款余额 8,122.97 亿元，较上年末增长 2.33%；公司贷款和垫款余额 5,865.94 亿元，较上年末增长 3.47%。报告期内，供应链金融贷款投放金额 128.72 亿元，同比增长 39.50%；普惠金融贷款投放金额 78.71 亿元，同比增长 98.56%，期末贷款余额（银保监口径）275.80 亿元，较上年末增长 16.22%；民生金融贷款投放

金额 46.45 亿元，同比增长 120.46%，期末贷款余额为 309.11 亿元，较上年末增长 6.03%；外汇企业日均存款余额为 129.51 亿美元，较上年末增长 3.91%；债务融资工具承销规模 432.96 亿元，同比增长 71.83%。

（四）围绕零售“重中之重”战略定位，零售转型向纵深推进

围绕零售“重中之重”战略定位，着力破解瓶颈制约，零售转型持续向纵深推进。立足高质量发展，坚持以专业化经营促规模增长，以结构优化促效益提升；立足经营管理效率提升，创新工作方式、完善体制机制、夯实管理基础，更好激发经营管理动力和活力，推动发挥经营主体职能，更好融入区域经济发展；立足区域优势，坚持消费金融、财富管理、养老金融等三大战略特色业务培育，注重金融科技赋能零售转型，运用数字化管理和营销工具，实施精细化的客户分层经营体系，借助人工智能提升客户体验，大幅提升服务效率；立足保障人民群众日常金融服务需求，积极应对新冠疫情，推出零售业务防控疫情服务民生“11 条举措”，全力做好居民金融服务，服务好受疫情影响的各类个人客户金融需求。

报告期末，本公司零售客户数 1,564.57 万户，较上年末增长 0.50%，管理零售客户综合资产（AUM）6,665.27 亿元，较上年末增长 4.81%；其中，管理月日均综合资产 100 万元以上财富客户 128,250 户，较上年末增长 6.69%，管理前述客户月日均综合资产 3,103.06 亿元，较上年末增长 6.48%；养老金客户 158.08 万户，养老金客户综合资产 3,034.87 亿元，较上年末增长 5.50%。

本外币个人存款余额 3,007.06 亿元，较上年末增长 3.42%；个人贷款和垫款余额 3,123.84 亿元，较上年末下降 2.63%。其中，消费贷款余额 1,620.26 亿元，占个人贷款和垫款比例为 51.87%，较上年末下降 2.58 个百分点；住房按揭贷款余额 989.71 亿元，较上年末增长 4.84%，占个人贷款和垫款余额比例为 31.68%，较上年末提高 2.26 个百分点。个人贷款和垫款收益率 6.64%，较上年末下降 0.29 个百分点；个人贷款和垫款不良贷款率 1.07%，较上年略有上升。

信用卡累计发卡 926.83 万张，较上年末增长 3.26%；信用卡贷款余额 305.95 亿元，较上年末下降 8.73%；信用卡不良率 1.74%，较上年末上升 0.11 个百分点。报告期内，信用卡交易额 303.78 亿元，同比增长 1.05%。受新冠疫情影响，居民消费需求短期明显收缩，消费市场疲软，零售信贷业务规模增长短期受限，本公司积极应对疫情影响，及时调整业务重点，大力布局线上获客与经营，顺应居家民生消费，加速业务线上化进程，精准风险识别与价值挖掘，2020 年 3 月以来，零售信贷业务稳步回升，基本恢复至疫情前水平。

（五）深化互联网金融特色培育，全面提升线上业务价值贡献

本公司持续深化互联网金融特色培育，成立网络金融部，全面推进金融数字化转型工作，依托数字化开放金融平台，推进互联网金融业务快速发展。疫情期间，全面优化升级线上支付、理财与贷款等互联网金融服务，全新发布手机银行 6.0，在个性化服务、远程互动、智能风控等方面突破升级，更好满足用户“无接触式服务”需求；推出多项防疫抗疫专属服务，包括提升线上转账支付限额、减免防疫专用账户捐款或汇款手续费、为受疫情影响人员减免延期贷款利息及调整还款计

划、推出线上问诊及线上课堂服务等。同时，在业内率先打造“线上赋强公证平台”，为线上普惠经营贷、供应链引入低成本、高效率的逾期及不良资产快速处置新模式。报告期末，本公司线上个人客户数 3,210.08 万户，较上年末增长 6.97%，保持同业领先；报告期内，年度活跃客户数 472.97 万户，同比增长 136.13%。互联网业务的日均存款余额 327.70 亿元，较上年末增长 4.21%；互联网小微贷款余额 129.56 亿元，较上年末增长 32.12%；互联网业务交易金额 11,870.75 亿元，同比增长 87.80%；互联网中间业务收入 4.02 亿元，同比增长 55.37%。II、III 类账户向 I 类账户累计转化 33.83 万户。

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 | 2020 年 3 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 增减 | 变动的主要原因 |
|-------------|--------------------|---------------------|-----------|---------------|
| 衍生金融资产 | 23,514,581 | 16,443,915 | 43.00% | 衍生金融工具估值变动影响 |
| 买入返售金融资产 | 14,740,632 | 2,267,055 | 550.21% | 买入返售金融资产增加 |
| 其他资产 | 21,549,492 | 14,024,086 | 53.66% | 待清算款项等增加 |
| 交易性金融负债 | - | 400,427 | -100.00% | 融券卖出业务减少 |
| 衍生金融负债 | 22,274,415 | 16,690,672 | 33.45% | 衍生金融工具估值变动影响 |
| 其他负债 | 14,118,503 | 6,117,750 | 130.78% | 待清算款项等增加 |
| 项目 | 2020 年 1-3 月 | 2019 年 1-3 月 | 增减 | 变动的主要原因 |
| 其他收益 | 944 | 3,464 | -72.75% | 政府补助减少 |
| 公允价值变动净收益 | 1,232,639 | 1,869,153 | -34.05% | 权益工具等估值变动影响 |
| 汇兑净损失 | -467,604 | -276,492 | 不适用 | 汇率波动影响 |
| 其他业务收入 | 11,964 | 40,850 | -70.71% | 其他业务收入减少 |
| 资产处置收益 | 347 | 17 | 1,941.18% | 资产处置收益增加 |
| 税金及附加 | 132,275 | 101,276 | 30.61% | 增值税附加税费增加 |
| 营业外收入 | 53,624 | 40,135 | 33.61% | 营业外收入增加 |
| 少数股东损益 | 7,789 | 15,625 | -50.15% | 子公司盈利减少 |
| 其他综合收益的税后净额 | 353,644 | 127,296 | 177.81% | 外币财务报表折算差额等增加 |

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

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

财政部于 2017 年修订《企业会计准则第 14 号——收入》，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行。本公司董事会五届十二次会议审议通过了《关于上海银行股份有限公司会计政策变更的议案》，详情请参阅本公司在上海证券交易所网站发布的相关公告。本公司于 2020 年 1 月 1 日执行上述修订后的会计准则，该准则实施对本公司收入确认方式未发生重大变化，对财务报表影响不重大。

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2020 年 4 月 28 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
2020 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

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 144,395,653 | 140,256,924 | 144,143,636 | 139,918,277 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 12,421,180 | 14,558,543 | 10,761,149 | 12,563,747 |
| 拆出资金 | 155,981,154 | 170,099,068 | 154,653,195 | 169,890,228 |
| 衍生金融资产 | 23,514,581 | 16,443,915 | 23,437,511 | 16,416,060 |
| 买入返售金融资产 | 14,740,632 | 2,267,055 | 13,581,072 | 1,027,744 |
| 发放贷款和垫款 | 960,440,979 | 941,220,627 | 942,767,421 | 923,582,328 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 327,295,237 | 318,055,345 | 326,267,262 | 317,085,696 |
| 债权投资 | 565,996,301 | 560,309,534 | 564,870,923 | 558,859,522 |
| 其他债权投资 | 39,110,068 | 39,061,464 | 29,498,179 | 31,415,354 |
| 其他权益工具投资 | 424,601 | 515,374 | 394,601 | 485,374 |
| 长期股权投资 | 423,978 | 422,778 | 4,276,673 | 4,275,721 |
| 固定资产 | 5,474,203 | 5,566,000 | 5,400,621 | 5,491,358 |
| 无形资产 | 712,476 | 743,640 | 699,392 | 730,085 |
| 递延所得税资产 | 13,833,764 | 13,537,590 | 13,705,385 | 13,437,315 |
| 其他资产 | 21,549,492 | 14,024,086 | 20,661,191 | 13,669,428 |
| 资产总计 | 2,286,314,299 | 2,237,081,943 | 2,255,118,211 | 2,208,848,237 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 96,223,056 | 93,181,724 | 96,162,722 | 93,111,665 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 385,309,398 | 394,617,512 | 385,888,910 | 395,416,037 |
| 拆入资金 | 79,170,184 | 74,165,011 | 72,612,340 | 69,328,714 |
| 交易性金融负债 | - | 400,427 | - | 300,120 |
| 衍生金融负债 | 22,274,415 | 16,690,672 | 22,224,973 | 16,669,858 |
| 卖出回购金融资产款 | 74,647,371 | 63,349,665 | 74,647,371 | 62,856,131 |
| 吸收存款 | 1,230,321,963 | 1,203,551,552 | 1,216,094,990 | 1,188,933,181 |
| 应付职工薪酬 | 3,739,899 | 4,384,435 | 3,627,451 | 4,222,330 |
| 应交税费 | 6,053,229 | 5,516,021 | 5,990,931 | 5,415,291 |
| 预计负债 | 7,463,301 | 7,168,161 | 7,424,231 | 7,125,801 |
| 已发行债务证券 | 184,167,712 | 190,712,382 | 178,110,737 | 184,881,796 |
| 其他负债 | 14,118,503 | 6,117,750 | 11,934,903 | 5,758,327 |
| 负债合计 | 2,103,489,031 | 2,059,855,312 | 2,074,719,559 | 2,034,019,251 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 3 月 31 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 股东权益： | | | | |
| 股本 | 14,206,529 | 14,206,529 | 14,206,529 | 14,206,529 |
| 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 | 22,052,934 | 22,051,459 | 22,051,459 |
| 其他综合收益 | 4,203,562 | 3,849,918 | 3,869,695 | 3,452,758 |
| 盈余公积 | 36,273,686 | 36,273,686 | 36,273,686 | 36,273,686 |
| 一般风险准备 | 28,440,098 | 28,434,363 | 28,330,000 | 28,330,000 |
| 未分配利润 | 57,165,481 | 51,934,012 | 55,710,113 | 50,557,384 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 182,299,460 | 176,708,612 | 180,398,652 | 174,828,986 |
| 少数股东权益 | 525,808 | 518,019 | - | - |
| 股东权益合计 | 182,825,268 | 177,226,631 | 180,398,652 | 174,828,986 |
| 负债及股东权益总计 | 2,286,314,299 | 2,237,081,943 | 2,255,118,211 | 2,208,848,237 |

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
2020 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

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2020 年 1-3 月 (未经审计) | 2019 年 1-3 月 (未经审计) | 2020 年 1-3 月 (未经审计) | 2019 年 1-3 月 (未经审计) |
| 一、营业收入 | 13,085,767 | 13,015,439 | 12,887,615 | 12,634,098 |
| 利息净收入 | 8,215,478 | 6,820,627 | 8,028,216 | 6,668,751 |
| 利息收入 | 20,472,947 | 18,493,867 | 20,124,905 | 18,179,582 |
| 利息支出 | (12,257,469) | (11,673,240) | (12,096,689) | (11,510,831) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,934,035 | 1,824,991 | 1,863,101 | 1,744,686 |
| 手续费及佣金收入 | 2,068,289 | 1,984,184 | 1,993,558 | 1,900,171 |
| 手续费及佣金支出 | (134,254) | (159,193) | (130,457) | (155,485) |
| 其他收益 | 944 | 3,464 | 929 | 3,464 |
| 投资净收益 | 2,157,964 | 2,732,829 | 2,134,199 | 2,636,086 |
| 公允价值变动净收益 | 1,232,639 | 1,869,153 | 1,296,148 | 1,837,948 |
| 汇兑净损失 | (467,604) | (276,492) | (447,762) | (297,940) |
| 其他业务收入 | 11,964 | 40,850 | 12,784 | 41,086 |
| 资产处置收益 | 347 | 17 | - | 17 |
| 二、营业支出 | (7,442,979) | (7,398,452) | (7,352,691) | (7,300,711) |
| 税金及附加 | (132,275) | (101,276) | (132,004) | (100,950) |
| 业务及管理费 | (2,091,756) | (2,050,493) | (1,990,314) | (1,953,507) |
| 信用减值损失 | (5,218,700) | (5,246,380) | (5,230,125) | (5,245,952) |
| 其他业务成本 | (248) | (303) | (248) | (302) |

| | | | | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 三、营业利润 | 5,642,788 | 5,616,987 | 5,534,924 | 5,333,387 |
| 加：营业外收入 | 53,624 | 40,135 | 53,583 | 40,134 |
| 减：营业外支出 | (23,080) | (19,495) | (22,080) | (19,414) |
| 四、利润总额 | 5,673,332 | 5,637,627 | 5,566,427 | 5,354,107 |
| 减：所得税费用 | (428,339) | (602,504) | (413,698) | (544,219) |
| 五、净利润 | 5,244,993 | 5,035,123 | 5,152,729 | 4,809,888 |
| 按经营持续性分类： | | | | |
| 持续经营净利润 | 5,244,993 | 5,035,123 | 5,152,729 | 4,809,888 |
| 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 | 5,237,204 | 5,019,498 | 5,152,729 | 4,809,888 |
| 少数股东损益 | 7,789 | 15,625 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 353,644 | 127,296 | 416,937 | 115,785 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 353,644 | 127,296 | 416,937 | 115,785 |
| 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 | (68,080) | (16,340) | (68,080) | (16,340) |
| 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 | (159,208) | 61,027 | 18,740 | (45,441) |
| -其他债权投资信用损失准备 | 486,650 | 178,013 | 466,277 | 177,566 |
| -外币财务报表折算差额 | 94,282 | (95,404) | - | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | - | - | - | - |

| | | | | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 七、综合收益总额 | 5,598,637 | 5,162,419 | 5,569,666 | 4,925,673 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 5,590,848 | 5,146,794 | 5,569,666 | 4,925,673 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 7,789 | 15,625 | - | - |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本和稀释每股收益（人民币元） | 0.37 | 0.35 | | |

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
2020 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

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2020 年 1-3 月 (未经审计) | 2019 年 1-3 月 (未经审计) | 2020 年 1-3 月 (未经审计) | 2019 年 1-3 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 | 8,136,298 | 10,198,877 | 8,096,143 | 10,192,625 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | - | 6,791,685 | - | 6,692,600 |
| 拆出资金净减少额 | 15,181,388 | 266,435 | 15,529,495 | 11,036 |
| 买入返售金融资产净减少额 | - | 11,152,198 | - | 4,999,500 |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,290,300 | - | 2,300,000 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | - | 12,900,623 | - | 13,073,127 |
| 拆入资金净增加额 | 4,931,364 | - | 3,211,919 | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 11,700,844 | - | 11,700,844 | - |
| 客户存款净增加额 | 27,313,860 | 33,432,826 | 27,701,366 | 33,098,625 |
| 收取的利息 | 15,861,629 | 13,830,129 | 15,589,567 | 13,620,125 |
| 收取的手续费及佣金 | 2,012,072 | 2,265,537 | 1,937,341 | 2,181,524 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,347,223 | 1,073,007 | 486,009 | 864,793 |
| 经营活动现金流入小计 | 89,774,978 | 91,911,317 | 86,552,684 | 84,733,955 |

| | | | | |
|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (283,514) | (692,280) | (313,524) | (769,522) |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (23,596,878) | (39,841,929) | (23,561,303) | (43,153,099) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (2,923,707) | - | (2,824,790) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (17,165,000) | - | (17,200,000) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (9,346,686) | - | (9,564,496) | - |
| 拆入资金净减少额 | - | (1,220,034) | - | (2,823,980) |
| 交易性金融负债净减少额 | (398,524) | (162) | (298,523) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (2,415,326) | - | (2,415,326) |
| 支付的利息 | (10,832,179) | (8,535,554) | (10,225,630) | (8,462,662) |
| 支付的手续费及佣金 | (134,254) | (159,193) | (130,457) | (155,485) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (2,208,338) | (2,042,069) | (2,087,902) | (1,933,162) |
| 支付的各项税费 | (1,231,552) | (1,990,092) | (1,181,192) | (1,896,556) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (3,221,256) | (14,624,285) | (2,760,242) | (14,592,042) |
| 经营活动现金流出小计 | (54,176,888) | (88,685,924) | (52,948,059) | (93,401,834) |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 35,598,090 | 3,225,393 | 33,604,625 | (8,667,879) |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 71,182,977 | 208,340,340 | 67,720,196 | 206,511,732 |
| 取得投资收益收到的现金 | 1,469,720 | 6,741,973 | 1,456,755 | 6,473,127 |
| 处置长期资产收回的现金 | 1,005 | 4,880 | 499 | 4,880 |
| 投资活动现金流入小计 | 72,653,702 | 215,087,193 | 69,177,450 | 212,989,739 |
| 投资支付的现金 | (76,436,946) | (221,664,816) | (71,283,525) | (210,292,924) |
| 购建长期资产支付的现金 | (93,653) | (88,860) | (92,574) | (86,761) |
| 投资活动现金流出小计 | (76,530,599) | (221,753,676) | (71,376,099) | (210,379,685) |
| 投资活动(使用)/产生的现金流量净额 | (3,876,897) | (6,666,483) | (2,198,649) | 2,610,054 |

| | | | | |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 发行债务证券收到的现金 | 190,893,536 | 201,660,872 | 189,503,193 | 201,336,831 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>190,893,536</u> | <u>201,660,872</u> | <u>189,503,193</u> | <u>201,336,831</u> |
| 偿还发行债务证券本金支付的现金 | (198,102,331) | (203,539,527) | (196,841,393) | (201,547,838) |
| 偿付发行债务证券利息支付的现金 | (925,739) | (1,404,118) | (868,607) | (1,291,908) |
| 分配股利支付的现金 | (1,810) | (1,061) | (1,810) | (1,061) |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(199,029,880)</u> | <u>(204,944,706)</u> | <u>(197,711,810)</u> | <u>(202,840,807)</u> |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | <u>(8,136,344)</u> | <u>(3,283,834)</u> | <u>(8,208,617)</u> | <u>(1,503,976)</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>201,823</u> | <u>(301,957)</u> | <u>178,242</u> | <u>(189,903)</u> |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 23,786,672 | (7,026,881) | 23,375,601 | (7,751,704) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | <u>47,309,014</u> | <u>85,401,765</u> | <u>45,071,409</u> | <u>81,202,279</u> |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | <u><u>71,095,686</u></u> | <u><u>78,374,884</u></u> | <u><u>68,447,010</u></u> | <u><u>73,450,575</u></u> |

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏