

上海银行股份有限公司

2020 第一季度报告

证券代码:601229 证券简称:上海银行

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均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 本季度报告长金煜、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

项目	2020年1-3月	2019年1-3月	变化
营业收入	13,085.27	13,035.49	0.34%
归属于母公司股东的净利润	5,237.54	5,019.68	4.34%
归属于母公司股东的非经常性损益的净利润	5,237.54	5,019.68	4.23%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,237.54	5,019.68	4.23%
经营活动产生的现金流量净额	35,906.00	32,226.30	1,053.68%
总资产	1,968	1,946	1.19%
净资产	1,748	1,656	5.49%
年初资产回报率	0.93%	0.99%	-1.00%
年初净资产回报率	13.33%	13.98%	-1.00%
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
总资产	2,286,314,297	2,270,783,943	2.20%
归属于母公司股东的净资产	182,249.66	175,268.62	3.46%
归属于母公司普通股股东的净资产	162,249.66	156,751.42	3.57%
归属于母公司普通股股东的净资产(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监会《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10,928,009,000股为基数,以资本公积金按股转增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收益按调整后的股数14,206,528,700股重新计算。本公司于2017年12月非公开发行股票金额为人民币750,000万元的非募集资金,本期无优先股优先股息,因此在计算每股收益、加权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

非经常性损益项目	2020年1-3月
非流动资产处置损益	317.48
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-9,239.29
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)	23,106.00
其中:与日常活动相关的政府补助	23,106.00
影响少数股东权益的非经常性损益项目	-3.4

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.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

截至报告期末普通股股东总数(户)	153,117				
前十名普通股股东持股情况					
股东名称	报告期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	股东性质
上海银行股份有限公司	77,487,368	2,043,213.31	14.30%	—	国有法人
上海浦东发展银行股份有限公司	—	1,178,744.43	8.30%	215,114,647	国有法人
中国工商银行股份有限公司	—	929,137.20	6.54%	119,236,600	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
中国建设银行股份有限公司	—	687,322.73	4.84%	—	国有法人
中国平安财产保险股份有限公司	—	579,764.79	4.08%	—	国有法人
中国民生银行股份有限公司	—	495,270.71	3.49%	—	其他
上海浦东发展银行股份有限公司	—	426,211.28	3.03%	—	境外法人
香港中银国际有限公司	—	377,125.01	2.65%	—	未知
上海农村商业银行股份有限公司	—	290,656.66	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	报告期末持股数量	持股比例	质押或冻结情况	股东性质	
上海银行股份有限公司	2,043,213.31	人民普通股	—	国有法人	
上海浦东发展银行股份有限公司	963,629.76	人民普通股	—	国有法人	
中国平安财产保险股份有限公司	809,690.00	人民普通股	—	其他	
TCL科技集团股份有限公司	757,671,091	人民普通股	—	境内非国有法人	
中国建设银行股份有限公司	687,322.73	人民普通股	—	国有法人	
中国平安财产保险股份有限公司	579,764.79	人民普通股	—	其他	
中国民生银行股份有限公司	495,270.71	人民普通股	—	其他	
上海浦东发展银行股份有限公司	426,211.28	人民普通股	—	境外法人	
香港中银国际有限公司	377,125.01	人民普通股	—	未知	
上海农村商业银行股份有限公司	290,656.66	人民普通股	—	国家	
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 SANTANDERS,S.A.)持有本公司股份929,137,290股,占本公司总股本5.4%,其中4,479,370股无限售条件流通股由代理于香港中央结算有限公司名下,占本公司股份0.006%。

2、上海商业银行为有限公司持有本公司股份426,211,240股,占本公司股本3.00%,其中42,635,320股无限售条件流通股由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、香港中银国际有限公司是以名义持有人身份,受他人指定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、上海商业银行为有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股本公司股份。

2.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

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	质押或冻结情况	质押或冻结情况	股东性质
江苏银行股份有限公司	30,000,000	18.28%	—	—	其他
江苏苏宁银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	—	—	其他
烟台银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	—	—	其他
烟台银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	—	—	其他
浙江稠州商业银行股份有限公司	15,000,000	7.50%	—	—	其他
交通银行南通支行	15,000,000	7.50%	—	—	其他
天津银行股份有限公司	14,900,000	7.49%	—	—	其他
中国建设银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	—	—	其他
中国民生银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	—	—	其他
中国平安财产保险股份有限公司	10,000,000	5.00%	—	—	其他
南京银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	—	—	其他
江苏银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	—	—	其他

2.5 资本充足率

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	158,088.025	152,239.319
一级资本净额	178,057.877	172,966.489
二级资本净额	223,705.099	217,553.211
风险加权资产	1,619,124.335	1,587,377.916
核心一级资本充足率	9.76%	9.59%
一级资本充足率	11.00%	10.85%
资本充足率	13.82%	13.71%

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

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年6月30日
核心一级资本净额	178,057.877	172,966.489	170,071.161
调整后的表内外资产总额	2,541,244.701	2,498,832.929	2,436,367.494
杠杆率	6.98%	6.92%	6.98%

2.7 流动性覆盖率

项目	2020年3月31日
合格优质流动性资产	209,764,274
未来30天现金净流出量	157,171.42
流动性覆盖率	134.17%

2.8 资产质量分析

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
不良贷款	980,650.637	961,251.527
不良率	962.13254%	962.071360%
关注类贷款	1,171,408.361	1,123,551.161
关注类	3,910,234	3,169,614
可疑类	6,939,573	7,287,294
损失类	861.601	796.243
客户贷款损失准备	992,324,045	929,548,738
贷款损失准备	39,448,691	37,039,740
拨备覆盖率	1.18%	1.16%
拨备覆盖率	358.83%	371.55%
拨备覆盖率	3.98%	3.96%

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,深入推进存款市场利率(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,全力支持复工复产;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年是本轮三年规划收官之年,本集团始终坚持以战略引领,把握外部市场和监管政策变化趋势,各项业务转型升级稳步推进,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,全面提升实现高质量发展,经营业绩持续保持良好。

(一) 各项业务稳健发展,经营业绩保持增长

报告期内,本集团资产总额达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,报告期内,客户贷款和存款总额为9,223.62亿元,较上年末增长2.04%;客户贷款和存款总额占资产总额比重为43.40%,保持基本稳定;创新产品创新,客户营销和渠道管理的深度融合,拓宽存款来源,报告期内,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1.00个百分点。

报告期内,本集团实现净利润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%,净息差扩阔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,对其他人形成一定拉动。

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

本集团积极应对当前风险形势,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,继续保持行业领先水平;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%,较上年末略降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,报告期内,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%,资本充足水平稳健。

(三) 全力支持疫情防控支持,持续推进“六大金融”,提升客户服务实体经济效能

本公司全力支持疫情防控支持,持续推进“六大金融”,提升客户服务实体经济效能,出台防控措施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,防疫贷款投放规模上海地区首位,积极应对上海市市委市政府加强疫情促进,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,加大对实体经济纾困引,扩大工作服务的力度,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,加大大数据、区块链及AI等技术应用,提高“上存下借”供应链金融产品客户体验及服务效率,提升普惠金融服务能力,坚持聚焦长三角一体化建设和“一带一路”建设,通过“新推广”“新创举”“科创金融”“民生金融”“跨境金融”“绿色金融”“新基建”等六大金融,加大推进符合国家战略的跨境投融资项目,实现境内、跨境业务多渠道发展。

报告期内,本公司客户累计22.80万户,较上年末增长0.28万户;公司存款余额81,122.97亿元,较上年末增长2.33%;公司贷款和存款总额5,865.94亿元,较上年末增长3.47%;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(银保监会口径)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129.51亿元,较上年末增长3.99%;金融租赁工具承销规模432.62亿元,同比增长71.8%。

(四) 围绕零售“中+重”战略定位,零售转型向纵深推进

围绕零售“中+重”战略定位,零售转型向纵深推进,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增长,以结构化优化促提升;立足经营效率提升,立足创新驱动,完善体制机制,夯实管理基础,更好激发经营管理和活力,推动发挥经营主体作用,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需求,积极应对新冠疫情,推出零售业务防疫金融服务“11条举措”,全力做好好居民金融服务,服务好因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)16,665.27亿元,较上年末增长4.81%;其中,管理总资产100万元以上财富客户128,250户,较上年末增长6.99%,管理总资产户月日均综合资产3,103.06亿元,较上年末增长6.48%;零售金融资产1,518.08万户,零售金融资产综合资产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%;个人贷款和存款余额1,123.84亿元,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%;个人贷款和存款余额占比为31.68%,较上年末提高2.26个百分点。个人贷款和存款占比6.64%,较上年末下降0.91个百分点;个人贷款和存款不良贷款率1.07%,较上年略有上升。

信用卡累计发卡926.83万户,较上年末增长3.26%;信用卡消费金额305.95亿元,较上年末下降7.73%;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,零售银行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,顺应居民生活消费,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,提升网络金融,全面推进金融数字化转型,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;推出多场景防疫专项服务,包括提升线上转账支付限额、减免的专用账户捐款或汇款手续费、为受疫情影响个人减免延期贷款利息及调整还款计划,推出线上问诊及线下上课等服务,同时,在业内率先打造“线上赋强公证平台”,为线上普惠经营提供便利,降低成本、提高效率的逾期和不良资产快速处置新模式。报告期内,本公司累计个人客户存款3,210.08亿元,较上年末增长6.99%,保持同业领先;报告期内,年度活期存款472.97亿元,同比增长13.9%,互联网业务的存款余额12.92亿元,较上年末增长2.18%;互联网中小微企业贷款余额129.56亿元,较上年末增长3.12%;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

会计报表项目 变动幅度超过30%以上的主要项目及原因:

项目	2020年1-3月	2019年1-3月	增减	变动的主要原因
衍生金融资产	25,514,581	16,443,415	43.00%	衍生品公允价值变动影响
买入返售金融资产	14,740,623	2,207,051	566.21%	买入返售金融资产增加
其他流动资产	21,549,492	14,024,086	54.06%	待清算款项增加
交易性金融资产	—	490,427	-100.00%	债券卖出业务减少
其他非流动资产	22,019,416	16,690,972	33.40%	待摊费用增加
其他资产	14,111,840	6,117,789	130.76%	待摊费用增加
项目	2020年1-3月	2019年1-3月	增减	变动的主要原因
公允价值变动净收益	944	3,444	-72.55%	理财产品损益
其他综合收益变动净收益	1,232,619	1,809,153	-31.54%	汇率折算公允价值变动影响
汇兑净损失	-467,644	-276,492	不适用	汇率变动影响
其他综合收益	11,964	60,890	-70.71%	其他综合收益减少
资产减值损失	547	17	1,441.18%	资产减值损失增加
其他收益	18,379	10,279	80.40%	政府补助增加
营业外收入	18,379	10,279	80.40%	营业外收入增加
少数股东损益	7,799	15,828	-50.85%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	35,644	127,296	-178.11%	外币财务报表折算差额等影响

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 报告期内前期承诺履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 股权激励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较大变动的警示及原因说明

不适用

3.5 关于会计政策变更更情况的说明

财政部于2017年修订了《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日起执行;其他境内上市企业,自2020年1月1日起执行。本公司董事会五届十二次临时会议审议通过了《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。

项目	2020年1-3月	2019年1-3月	增减	变动的主要原因
衍生金融资产	25,514,581	16,443,415	43.00%	衍生品公允价值变动影响
买入返售金融资产	14,740,623	2,207,051	566.21%	买入返售金融资产增加
其他流动资产	21,549,492	14,024,086	54.06%	待清算款项增加
交易性金融资产	—	490,427	-100.00%	债券卖出业务减少
其他非流动资产	22,019,416	16,690,972	33.40%	待摊费用增加
其他资产	14,111,840	6,117,789	130.76%	待摊费用增加
项目	2020年1-3月	2019年1-3月	增减	变动的主要原因
公允价值变动净收益	944	3,444	-72.55%	理财产品损益
其他综合收益变动净收益	1,232,619	1,809,153	-31.54%	汇率折算公允价值变动影响
汇兑净损失	-467,644	-276,492	不适用	汇率变动影响
其他综合收益	11,964	60,890	-70.71%	其他综合收益减少
资产减值损失	547	17	1,441.18%	资产减值损失增加
其他收益	18,379	10,279	80.40%	政府补助增加
营业外收入	18,379	10,279	80.40%	营业外收入增加
少数股东损益	7,799	15,828	-50.85%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	35,644	127,296	-178.11%	外币财务报表折算差额等影响

董事长: 王毅

上海银行股份有限公司董事会
2020年4月28日

证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临2020-018
优先股代码:360029 优先股简称:上银优1

上海银行股份有限公司 董事会五届十八次临时会议决议公告

上海银行股份有限公司(以下简称“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。

本公司董事会五届十八次临时会议于2020年4月28日以通讯表决方式召开,会议通知已于2020年4月23日以电子邮件方式发出,本次会议应参加表决董事18人,实际参加表决董事18人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

会议经审议并投票表决,通过以下议案:

关于上海银行股份有限公司2020年第一季度报告的议案

表决情况:同意18票,反对0票,弃权0票。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《上海银行2020年第一季度报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会
2020年4月28日

证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临2020-019
优先股代码:360029 优先股简称:上银优1

上海银行股份有限公司 监事会五届十八次临时会议决议公告

上海银行股份有限公司(以下简称“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。

本公司监事会2020年第二次临时会议于2020年4月28日以通讯表决方式召开,会议通知已于2020年4月23日以电子邮件方式发出,本次会议应参加表决监事4人,实际参加表决监事4人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司监事会议事规则》的规定。

会议经审议并投票表决,通过以下议案:

关于上海银行股份有限公司2020年第一季度报告的议案

表决情况:同意4票,反对0票,弃权0票。

具体详见本公司在上海证券交易所披露的《上海银行2020年第一季度报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司监事会
2020年4月28日

证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临2020-020
优先股代码:360029 优先股简称:上银优1

上海银行股份有限公司 关于举办业绩说明会的公告

上海银行股份有限公司(以下简称“公司”)监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。

本公司将于2020年5月8日(星期五)下午15:00-16:30召开2020年度暨2020年第一季度业绩说明会。本次会议将采用网络视频直播的方式进行,投资者可登陆“全景·路演天下”(http://rs.p5w.net)在线参与本次业绩说明会。

本公司董事长、行长及相关高级管理人员将出席本次业绩说明会,欢迎广大投资者参与。特此公告。</