



# 上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

## 2017年第三季度报告

二〇一七年十月

## 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 本公司董事会五届三次会议于2017年10月27日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2017年第三季度报告的议案》。会议应出席董事17人，实际出席董事14人，其中陈戌源非执行董事委托叶峻非执行董事、李朝坤非执行董事委托庄喆非执行董事、黄旭斌非执行董事委托应晓明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、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 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目                    | 本报告期末<br>2017 年 9 月 30 日 | 上年度末<br>2016 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年度末<br>增减 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| 资产总额                  | 1,759,998,933            | 1,755,371,102            | 0.26%            |
| 归属于母公司股东的净资产          | 124,185,190              | 115,769,223              | 7.27%            |
| 归属于母公司股东的每股净资产（元）     | 15.91                    | 14.83                    | 7.28%            |
| 项目                    | 本报告期<br>2017 年 1-9 月     | 上年同期<br>2016 年 1-9 月     | 本报告期比上年同期<br>增减  |
| 营业收入                  | 24,426,595               | 26,419,222               | -7.54%           |
| 归属于母公司股东的净利润          | 11,657,574               | 10,911,430               | 6.84%            |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 11,573,919               | 10,826,657               | 6.90%            |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -86,613,578              | 104,919,760              | -182.55%         |
| 年化平均资产收益率             | 0.88%                    | 0.94%                    | 下降 0.06 个百分点     |
| 年化加权平均净资产收益率          | 12.90%                   | 14.86%                   | 下降 1.96 个百分点     |
| 基本每股收益（元）             | 1.49                     | 1.55                     | -3.87%           |
| 稀释每股收益（元）             | 1.49                     | 1.55                     | -3.87%           |

注：根据《企业会计准则第 34 号—每股收益》的规定，发行在外普通股或潜在普通股的数量因派发股票股利、公积金转增资本、拆股而增加或因并股而减少，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。本公司 2017 年 7 月以资本公积向全体股东每股转增 0.3 股，因此各比较期间归属于母公司股东的每股净资产、每股收益按调整后的股数重新计算。

### 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 1-9 月 |
|--------------------|--------------|
| 非流动资产处置损益          | 1,644        |
| 其他净损益              | 114,243      |
| 非经常性损益的所得税影响数      | -29,913      |
| 非经常性损益项目净额         | 85,974       |
| 其中：影响母公司净利润的非经常性损益 | 83,655       |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益   | 2,319        |

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 截至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（户）                                    |               | 161,956 |               |         |    |         |
|---|---------------|---------|---------------|---------|----|---------|
| 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  | 1,038,229,815 | 13.30   | 1,038,229,815 | 无       | -  | 国有法人    |
| 西班牙桑坦德银行有限公司<br>(BANCO SANTANDER, S.A.)           | 505,856,000   | 6.48    | 505,856,000   | 无       | -  | 境外法人    |
| 上海国际港务(集团)股份有限公司                                  | 505,856,000   | 6.48    | 505,856,000   | 无       | -  | 国有法人    |
| 中国建银投资有限责任公司                                      | 377,649,870   | 4.84    | 377,649,870   | 无       | -  | 国有法人    |
| 中船国际贸易有限公司  | 318,552,087   | 4.08    | 318,552,087   | 无       | -  | 国有法人    |
| 中国平安人寿保险股份有限公司<br>- 万能一个险万能                       | 272,409,110   | 3.49    | -             | 无       | -  | 境内非国有法人 |
| TCL 集团股份有限公司                                      | 261,925,139   | 3.36    | 261,925,139   | 无       | -  | 境内非国有法人 |
| 上海商业银行有限公司  | 210,756,000   | 2.70    | 210,756,000   | 无       | -  | 境外法人    |
| 上海市黄浦区国有资产总公司                                     | 151,285,794   | 1.94    | 151,285,794   | 无       | -  | 国有法人    |
| 上海汇鑫投资经营有限公司                                      | 148,478,911   | 1.90    | 148,478,911   | 无       | -  | 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            |         |    |         |
| 中国平安人寿保险股份有限公司<br>- 万能一个险万能                       | 272,409,110   | 人民币普通股  | 272,409,110   |         |    |         |
| 中国国际金融香港资产管理有限公司<br>- 客户资金                        | 23,426,118    | 人民币普通股  | 23,426,118    |         |    |         |
| 中国工商银行股份有限公司<br>- 中证上海国企交易型开放式指数证券投资基金            | 17,305,914    | 人民币普通股  | 17,305,914    |         |    |         |
| 香港中央结算有限公司  | 6,918,224     | 人民币普通股  | 6,918,224     |         |    |         |
| 中国工商银行<br>- 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金                  | 6,831,870     | 人民币普通股  | 6,831,870     |         |    |         |
| 贝莱德(新加坡)有限公司<br>- ISHARES 安硕富时 A50 中国指数 ETF (交易所) | 3,447,582     | 人民币普通股  | 3,447,582     |         |    |         |
| 中国建设银行股份有限公司<br>- 鹏华中证银行指数分级证券投资基金                | 2,901,550     | 人民币普通股  | 2,901,550     |         |    |         |

|                              |                         |        |           |
|------------------------------|-------------------------|--------|-----------|
| 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 | 2,680,000               | 人民币普通股 | 2,680,000 |
| 中国建设银行—上证 180 交易型开放式指数证券投资基金 | 2,307,360               | 人民币普通股 | 2,307,360 |
| 郑伟康                          | 2,010,715               | 人民币普通股 | 2,010,715 |
| <b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>      | 本公司前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。 |        |           |

## 2.4 资本充足率

单位：人民币千元

| 项目        | 2017 年 9 月 30 日 | 2016 年 12 月 31 日 | 增减           |
|-----------|-----------------|------------------|--------------|
| 核心一级资本净额  | 123,941,154     | 115,545,041      | 8,396,113    |
| 一级资本净额    | 123,952,942     | 115,555,644      | 8,397,298    |
| 资本净额      | 146,490,784     | 136,684,201      | 9,806,583    |
| 风险加权资产    | 1,104,216,477   | 1,037,999,210    | 66,217,267   |
| 核心一级资本充足率 | 11.22%          | 11.13%           | 上升 0.09 个百分点 |
| 一级资本充足率   | 11.23%          | 11.13%           | 上升 0.10 个百分点 |
| 资本充足率     | 13.27%          | 13.17%           | 上升 0.10 个百分点 |

## 2.5 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算的本集团杠杆率信息如下：

单位：人民币千元

| 项目          | 2017 年 9 月 30 日 | 2017 年 6 月 30 日 | 2017 年 3 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 一级资本净额      | 123,952,942     | 120,550,442     | 119,499,902     | 115,555,644      |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,903,622,921   | 1,856,583,389   | 1,923,061,591   | 1,898,546,343    |
| 杠杆率         | 6.51%           | 6.49%           | 6.21%           | 6.09%            |

## 2.6 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目            | 2017 年 9 月 30 日 |
|---------------|-----------------|
| 合格优质流动性资产     | 190,346,667     |
| 未来 30 天现金净流出量 | 145,260,170     |
| 流动性覆盖率        | 131.04%         |

## 2.7 资产质量分析

单位：人民币千元

| 五级分类             | 2017年9月30日         |                | 2016年12月31日        |                |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                  | 金额                 | 占比             | 金额                 | 占比             |
| 正常类              | 607,983,033        | 96.67%         | 535,550,052        | 96.67%         |
| 关注类              | 13,743,119         | 2.19%          | 11,951,195         | 2.16%          |
| 次级类              | 1,804,280          | 0.29%          | 1,532,112          | 0.28%          |
| 可疑类              | 4,146,306          | 0.66%          | 3,711,337          | 0.67%          |
| 损失类              | 1,281,017          | 0.20%          | 1,254,604          | 0.23%          |
| <b>客户贷款和垫款总额</b> | <b>628,957,755</b> | <b>100.00%</b> | <b>553,999,300</b> | <b>100.00%</b> |
| 贷款损失准备           | 19,746,294         | —              | 16,602,775         | —              |
| 不良贷款率            | 1.15%              | —              | 1.17%              | —              |
| 拨备覆盖率            | 273.06%            | —              | 255.50%            | —              |
| 贷款拨备率            | 3.14%              | —              | 3.00%              | —              |

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 2.8 经营情况讨论与分析

营业收入趋势向好，盈利稳定增长。2017年1-9月，归属于母公司股东的净利润116.58亿元，同比增长6.84%；归属于母公司股东的每股净资产15.91元，较上年末增加1.08元；基本每股收益为1.49元，年化平均资产收益率为0.88%，年化加权平均净资产收益率为12.90%。2017年第三季度，本集团实现营业收入90.33亿元，较2017年第二季度环比增长25.31%。

业务发展稳健增长，结构不断优化。2017年9月末，本集团资产总额17,599.99亿元，较上年末增长0.26%，较2017年6月末增长2.84%。客户存款余额9,067.31亿元，较上年末增长6.79%，占负债比重较上年末提高3.64个百分点。客户贷款和垫款总额6,289.58亿元，较上年末增长13.53%，其中，个人贷款和垫款（含信用卡）占比23.88%，较上年末提升2.38个百分点。

资产质量稳定提升，拨备覆盖水平提高。2017年9月末，本集团不良贷款余额72.32亿元，较上年末增加7.34亿元；不良贷款率为1.15%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率为273.06%，较上年末提高17.56个百分点。

资本实力增强，资本充足水平良好。2017年9月末，本集团资本充足率为13.27%，较上年末提高0.10个百分点；核心一级资本充足率为11.22%，较上年末提高0.09个百分点。

### 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                     | 2017 年<br>9 月 30 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 增减       | 变动原因分析                               |
|------------------------|--------------------|---------------------|----------|--------------------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项          | 38,222,863         | 17,931,224          | 113.16%  | 存放同业款项增加                             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 12,619,871         | 7,145,338           | 76.62%   | 交易性债券投资规模增加                          |
| 买入返售金融资产               | 13,445,672         | 19,257,167          | -30.18%  | 买入返售债券规模减少                           |
| 应收款项类投资                | 133,875,261        | 240,323,404         | -44.29%  | 应收款项类投资规模减少                          |
| 长期股权投资                 | 399,351            | 18,423              | 2067.68% | 新设联营企业                               |
| 递延所得税资产                | 6,763,844          | 5,032,889           | 34.39%   | 资产公允价值变动及资产减值准备可抵扣暂时性差异增加            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 425,548            | 307,656             | 38.32%   | 债券卖空业务规模增加                           |
| 应交税费                   | 3,092,028          | 2,103,423           | 47.00%   | 应交企业所得税和应交增值税增加                      |
| 其他负债                   | 5,010,487          | 3,389,978           | 47.80%   | 代付业务款项增加                             |
| 股本                     | 7,805,785          | 6,004,450           | 30.00%   | 资本公积转增股本                             |
| 其他综合收益                 | 256,812            | 496,194             | -48.24%  | 外币财务报表折算损失和可供出售类金融资产公允价值变动损益减少       |
| 项目                     | 2017 年 1-9 月       | 2016 年 1-9 月        | 增减       | 变动原因分析                               |
| 投资净收益                  | 7,065,368          | 1,340,928           | 426.90%  | 当期基金投资分红收益增加                         |
| 公允价值变动净（损失）/收益         | -3,617,268         | 775,140             | -566.66% | 当期衍生金融工具估值损失增加                       |
| 汇兑净收益/（损失）             | 2,254,866          | -324,604            | 不适用      | 当期外币货币性项目汇兑差额增加                      |
| 税金及附加                  | 256,065            | 691,265             | -62.96%  | “营改增”影响                              |
| 其他业务支出                 | 8,927              | 15,656              | -42.98%  | 其他业务支出减少                             |
| 营业外支出                  | 9,066              | 24,724              | -63.33%  | 当期捐赠支出及核销应收款支出减少                     |
| 所得税费用                  | 401,284            | 1,589,173           | -74.75%  | 当期应税收入下降                             |
| 其他综合收益的税后净额            | -233,038           | 47,198              | -593.75% | 可供出售金融资产公允价值变动损益减少及汇率波动影响境外子公司报表折算差额 |

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

#### (1) 非公开发行优先股

2017 年 7 月，中国银监会上海监管局批复同意本公司本次非公开发行优先股方案。2017 年 8 月，本公司收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》，中国证监会依法对本公司提交的《上海银行股份有限公司非公开发行优先股核准》行政许可申请材料进行了审查，认为本公司非公开发行优先股的申请材料齐全，符合法定形式，决定对该行政许可申请予以受理。2017 年 9 月 11 日，中国证监会向本公司出具《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（171561 号），根据要求，本公司及相关中介机构对反馈意见涉及的事项进行了补充说明及核查，并向中国证监会进行了反馈。2017 年 10 月 20 日，中国证监会发行审核委员会对本公司非公开发行优先股的申请进行了审核。根据审核结果，本公司本次非公开发行优先股的申请获得审核通过。

#### (2) 发行人民币减记型合格二级资本债券

本公司拟发行不超过人民币 200 亿元（含）的减记型合格二级资本债券，进一步补充二级资本、优化资本结构，促进业务稳健发展。本公司董事会四届二十一次会议、2016 年度股东大会分别于 2017 年 4 月 21 日和 2017 年 6 月 23 日审议通过本公司发行人民币减记型合格二级资本债券的相关议案。本公司已向监管机构提出发行申请，尚待监管机构核准后方可发行。

### 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 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司 2016 年度利润分配方案已经 2016 年度股东大会审议通过，以方案实施前的公司总股本 6,004,450,000 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.5 元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股，共计派发现金红利 3,002,225,000 元，转增 1,801,335,000 股。股权登记日为 2017 年 7 月 19 日，除权（息）日为 2017 年 7 月 20 日，现金红利发放日为 2017 年 7 月 20 日，转增股本上市日为 2017 年 7 月 21 日，该方案已实施完毕。

### 3.5 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 10 月 27 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  
2017 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                           |                              |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                            | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 资产：                        |                              |                              |                              |                              |
| 现金及存放中央银行款项                | 138,451,070                  | 137,037,351                  | 138,080,801                  | 136,673,595                  |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 38,222,863                   | 17,931,224                   | 37,243,768                   | 17,280,322                   |
| 拆出资金                       | 90,132,269                   | 97,739,416                   | 82,166,113                   | 93,270,864                   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 12,619,871                   | 7,145,338                    | 12,036,888                   | 6,473,922                    |
| 衍生金融资产                     | 1,330,669                    | 1,361,893                    | 1,317,706                    | 1,359,328                    |
| 买入返售金融资产                   | 13,445,672                   | 19,257,167                   | 10,797,329                   | 13,690,657                   |
| 应收利息                       | 7,754,773                    | 7,354,580                    | 7,634,107                    | 7,230,997                    |
| 发放贷款和垫款                    | 609,211,461                  | 537,396,525                  | 590,772,543                  | 519,846,814                  |
| 可供出售金融资产                   | 429,479,829                  | 432,146,185                  | 427,005,393                  | 430,504,759                  |
| 持有至到期投资                    | 261,665,736                  | 236,540,182                  | 261,467,222                  | 236,540,182                  |
| 应收款项类投资                    | 133,875,261                  | 240,323,404                  | 142,266,279                  | 250,816,418                  |
| 长期股权投资                     | 399,351                      | 18,423                       | 4,251,133                    | 3,870,724                    |
| 固定资产                       | 4,419,622                    | 4,449,419                    | 4,332,302                    | 4,356,886                    |
| 无形资产                       | 514,344                      | 579,615                      | 501,091                      | 566,819                      |
| 递延所得税资产                    | 6,763,844                    | 5,032,889                    | 6,730,750                    | 4,992,007                    |
| 其他资产                       | 11,712,298                   | 11,057,491                   | 11,461,690                   | 10,847,845                   |
| 资产总计                       | 1,759,998,933                | 1,755,371,102                | 1,738,065,115                | 1,738,322,139                |

|                            | 本集团                          |                              | 本行                           |                              |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                            | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 负债：                        |                              |                              |                              |                              |
| 向中央银行借款                    | 80,105,000                   | 110,590,000                  | 80,000,000                   | 110,500,000                  |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 294,477,176                  | 282,015,735                  | 294,691,261                  | 282,326,170                  |
| 拆入资金                       | 52,399,339                   | 49,370,879                   | 50,578,653                   | 48,156,575                   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | 425,548                      | 307,656                      | 425,548                      | 307,656                      |
| 衍生金融负债                     | 1,349,663                    | 1,520,235                    | 1,316,440                    | 1,472,837                    |
| 卖出回购金融资产款                  | 64,492,979                   | 91,351,541                   | 64,279,229                   | 91,137,791                   |
| 吸收存款                       | 906,731,217                  | 849,073,364                  | 891,667,817                  | 836,964,770                  |
| 应付职工薪酬                     | 2,566,110                    | 2,459,595                    | 2,441,848                    | 2,313,810                    |
| 应交税费                       | 3,092,028                    | 2,103,423                    | 3,047,642                    | 2,066,726                    |
| 应付利息                       | 16,685,738                   | 15,849,413                   | 16,536,632                   | 15,722,175                   |
| 已发行债务证券                    | 207,997,519                  | 231,080,385                  | 205,082,600                  | 229,346,179                  |
| 递延所得税负债                    | 47,915                       | 40,284                       | -                            | -                            |
| 其他负债                       | 5,010,487                    | 3,389,978                    | 4,830,138                    | 3,262,215                    |
| 负债合计                       | 1,635,380,719                | 1,639,152,488                | 1,614,897,808                | 1,623,576,904                |

|              | 本集团                          |                              | 本行                           |                              |
|--------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|              | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2017 年<br>9 月 30 日<br>(未经审计) | 2016 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 股东权益：        |                              |                              |                              |                              |
| 股本           | 7,805,785                    | 6,004,450                    | 7,805,785                    | 6,004,450                    |
| 资本公积         | 28,452,203                   | 30,253,538                   | 28,452,203                   | 30,253,538                   |
| 其他综合收益       | 256,812                      | 496,194                      | (6,532)                      | 124,620                      |
| 盈余公积         | 26,435,300                   | 22,227,344                   | 26,435,300                   | 22,227,344                   |
| 一般风险准备       | 25,756,690                   | 21,245,093                   | 25,630,000                   | 21,130,000                   |
| 未分配利润        | 35,478,400                   | 35,542,604                   | 34,850,551                   | 35,005,283                   |
| 归属于母公司股东权益合计 | 124,185,190                  | 115,769,223                  | 123,167,307                  | 114,745,235                  |
| 少数股东权益       | 433,024                      | 449,391                      | -                            | -                            |
| 股东权益合计       | 124,618,214                  | 116,218,614                  | 123,167,307                  | 114,745,235                  |
| 负债及股东权益总计    | 1,759,998,933                | 1,755,371,102                | 1,738,065,115                | 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 1-9 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                        |                           |
|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                | 2017 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2016 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2017 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2016 年<br>1-9 月<br>(未经审计) |
| 一、营业收入         | 24,426,595                | 26,419,222                | 23,799,243                | 25,798,051                |
| 利息净收入          | 14,032,531                | 20,047,764                | 13,681,563                | 19,765,607                |
| 利息收入           | 44,000,880                | 45,714,267                | 43,405,414                | 45,277,150                |
| 利息支出           | (29,968,349)              | (25,666,503)              | (29,723,851)              | (25,511,543)              |
| 手续费及佣金净收入      | 4,616,923                 | 4,506,929                 | 4,390,219                 | 4,197,911                 |
| 手续费及佣金收入       | 4,923,537                 | 4,886,991                 | 4,695,616                 | 4,577,105                 |
| 手续费及佣金支出       | (306,614)                 | (380,062)                 | (305,397)                 | (379,194)                 |
| 投资净收益          | 7,065,368                 | 1,340,928                 | 7,116,796                 | 1,310,822                 |
| 公允价值变动净(损失)/收益 | (3,617,268)               | 775,140                   | (3,649,491)               | 768,340                   |
| 汇兑净收益/(损失)     | 2,254,866                 | (324,604)                 | 2,187,838                 | (313,602)                 |
| 其他业务收入         | 74,175                    | 73,065                    | 72,318                    | 68,973                    |
| 二、营业支出         | (12,493,673)              | (14,009,898)              | (11,991,058)              | (13,748,011)              |
| 营业税金及附加        | (256,065)                 | (691,265)                 | (254,664)                 | (681,083)                 |
| 业务及管理费         | (5,764,327)               | (5,570,962)               | (5,543,710)               | (5,355,661)               |
| 资产减值损失         | (6,464,354)               | (7,732,015)               | (6,183,822)               | (7,695,686)               |
| 其他业务支出         | (8,927)                   | (15,656)                  | (8,862)                   | (15,581)                  |
| 三、营业利润         | 11,932,922                | 12,409,324                | 11,808,185                | 12,050,040                |

|                      |            |             |            |             |
|----------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 加：营业外收入              | 124,953    | 146,576     | 111,627    | 121,478     |
| 减：营业外支出              | (9,066)    | (24,724)    | (8,529)    | (23,447)    |
| 四、利润总额               | 12,048,809 | 12,531,176  | 11,911,283 | 12,148,071  |
| 减：所得税费用              | (401,284)  | (1,589,173) | (355,834)  | (1,503,990) |
| 五、净利润                | 11,647,525 | 10,942,003  | 11,555,449 | 10,644,081  |
| 归属于母公司股东的净利润         | 11,657,574 | 10,911,430  | 11,555,449 | 10,644,081  |
| 少数股东损益               | (10,049)   | 30,573      | -          | -           |
| 六、其他综合收益的税后净额        | (233,038)  | 47,198      | (131,152)  | 37,398      |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (239,382)  | 50,811      | (131,152)  | 37,398      |
| 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    | (50,130)   | 954         | (131,152)  | 37,398      |
| -外币财务报表折算差额          | (189,252)  | 49,857      | -          | -           |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额  | 6,344      | (3,613)     | -          | -           |
| 七、综合收益总额             | 11,414,487 | 10,989,201  | 11,424,297 | 10,681,479  |
| 归属于母公司股东的综合收益总额      | 11,418,192 | 10,962,241  | 11,424,297 | 10,681,479  |
| 归属于少数股东的综合收益总额       | (3,705)    | 26,960      | -          | -           |
| 八、每股收益               |            |             |            |             |
| 基本和稀释每股收益（人民币元）      | 1.49       | 1.55        |            |             |

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 1-9 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                        |                           |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                  | 2017 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2016 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2017 年<br>1-9 月<br>(未经审计) | 2016 年<br>1-9 月<br>(未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量：                   |                           |                           |                           |                           |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额                | -                         | 30,391,622                | -                         | 25,286,200                |
| 买入返售金融资产净减少额                     | 2,918,166                 | 11,401,065                | -                         | -                         |
| 向中央银行借款净增加额                      | -                         | 36,682,829                | -                         | 36,700,000                |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额                | 12,461,441                | -                         | 12,365,091                | -                         |
| 拆入资金净增加额                         | 2,582,674                 | 13,240,270                | 1,976,292                 | 13,811,067                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>的金融负债款项净增加额 | 117,211                   | 6,498,366                 | 117,211                   | 6,498,366                 |
| 卖出回购金融资产款净增加额                    | -                         | 46,294,804                | -                         | 46,081,054                |
| 客户存款净增加额                         | 57,657,852                | 58,111,013                | 54,703,047                | 54,284,648                |
| 收取的利息                            | 24,301,525                | 23,446,395                | 23,727,612                | 23,111,197                |
| 收取的手续费及佣金                        | 5,224,708                 | 4,881,412                 | 5,000,482                 | 4,571,526                 |
| 收到其他与经营活动有关的现金                   | 2,408,858                 | 3,675,653                 | 2,258,793                 | 3,558,173                 |
| 经营活动现金流入小计                       | 107,672,435               | 234,623,429               | 100,148,528               | 213,902,231               |
| 存放中央银行款项净增加额                     | (1,909,564)               | (9,461,439)               | (1,823,739)               | (11,632,005)              |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额                | (15,210,448)              | -                         | (15,222,189)              | -                         |
| 拆出资金净增加额                         | (6,285,650)               | (7,079,523)               | (6,196,072)               | (7,539,842)               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>的金融资产净增加额   | (5,416,823)               | (2,135,889)               | (5,514,557)               | (2,053,589)               |
| 客户贷款及垫款净增加额                      | (76,528,156)              | (16,062,247)              | (75,392,953)              | (13,016,232)              |

|                    |                      |                        |                      |                        |
|--------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| 向中央银行借款净减少额        | (30,485,000)         | -                      | (30,500,000)         | -                      |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额  | -                    | (64,703,784)           | -                    | (64,718,357)           |
| 卖出回购金融资产款净减少额      | (26,858,563)         | -                      | (26,858,563)         | -                      |
| 支付的利息              | (22,810,610)         | (20,000,513)           | (22,614,344)         | (19,927,796)           |
| 支付的手续费及佣金          | (306,615)            | (434,626)              | (305,397)            | (433,759)              |
| 支付给职工以及为职工支付的现金    | (3,669,975)          | (3,654,408)            | (3,503,748)          | (3,628,911)            |
| 支付的各项税费            | (3,281,360)          | (4,609,793)            | (3,237,799)          | (4,500,989)            |
| 支付其他与经营活动有关的现金     | (1,523,249)          | (1,561,447)            | (1,239,105)          | (994,734)              |
| 经营活动现金流出小计         | <u>(194,286,013)</u> | <u>(129,703,669)</u>   | <u>(192,408,466)</u> | <u>(128,446,214)</u>   |
| 经营活动(支付)/产生的现金流量净额 | <u>(86,613,578)</u>  | <u>104,919,760</u>     | <u>(92,259,938)</u>  | <u>85,456,017</u>      |
| 二、投资活动产生的现金流量：     |                      |                        |                      |                        |
| 收回投资收到的现金          | 689,228,996          | 918,073,485            | 688,144,821          | 918,073,485            |
| 取得投资收益收到的现金        | 27,689,909           | 22,116,484             | 27,707,625           | 22,028,434             |
| 处置长期资产收回的现金        | 10,283               | 1,937                  | 10,283               | 1,760                  |
| 投资活动现金流入小计         | <u>716,929,188</u>   | <u>940,191,906</u>     | <u>715,862,729</u>   | <u>940,103,679</u>     |
| 投资支付的现金            | (608,991,050)        | (1,149,989,795)        | (604,876,734)        | (1,131,295,334)        |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金  | (380,000)            | -                      | (380,000)            | -                      |
| 购建长期资产支付的现金        | (433,366)            | (479,732)              | (429,201)            | (462,246)              |
| 投资活动现金流出小计         | <u>(609,804,416)</u> | <u>(1,150,469,527)</u> | <u>(605,685,935)</u> | <u>(1,131,757,580)</u> |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | <u>107,124,772</u>   | <u>(210,277,621)</u>   | <u>110,176,794</u>   | <u>(191,653,901)</u>   |
| 三、筹资活动产生的现金流量：     |                      |                        |                      |                        |
| 发行债务证券收到的现金        | 385,346,958          | 262,426,610            | 382,377,398          | 260,452,797            |
| 筹资活动现金流入小计         | <u>385,346,958</u>   | <u>262,426,610</u>     | <u>382,377,398</u>   | <u>260,452,797</u>     |

|                    |                          |                          |                          |                          |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 偿还发行债务证券本金支付的现金    | (414,129,902)            | (169,893,055)            | (412,430,000)            | (167,250,000)            |
| 偿付发行债务证券利息支付的现金    | (525,438)                | (2,811,746)              | (506,027)                | (2,765,223)              |
| 分配股利支付的现金          | (2,980,040)              | (40,682)                 | (2,967,378)              | (35,581)                 |
| 筹资活动现金流出小计         | <u>(417,635,380)</u>     | <u>(172,745,483)</u>     | <u>(415,903,405)</u>     | <u>(170,050,804)</u>     |
| 筹资活动(使用)/产生的现金流量净额 | <u>(32,288,422)</u>      | <u>89,681,127</u>        | <u>(33,526,007)</u>      | <u>90,401,993</u>        |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>(438,980)</u>         | <u>531,154</u>           | <u>(275,706)</u>         | <u>410,112</u>           |
| 五、现金及现金等价物净减少额     | (12,216,208)             | (15,145,580)             | (15,884,857)             | (15,385,779)             |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | <u>83,954,898</u>        | <u>102,071,981</u>       | <u>79,959,462</u>        | <u>97,799,730</u>        |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | <u><u>71,738,690</u></u> | <u><u>86,926,401</u></u> | <u><u>64,074,605</u></u> | <u><u>82,413,951</u></u> |

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