



上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

2018年第三季度报告

二〇一八年十月

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 本公司董事会五届八次会议于2018年10月26日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2018年第三季度报告的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事13人，叶峻非执行董事委托应晓明非执行董事、陈戌源非执行董事委托甘湘南非执行董事、万建华独立非执行董事委托孙铮独立非执行董事、管涛独立非执行董事委托徐建新独立非执行董事、庄喆非执行董事委托李朝坤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 2018年9月30日	上年度末 2017年12月31日	本报告期末比上年度末 增减
资产总额	1,958,328,269	1,807,766,938	8.33%
归属于母公司股东的净资产	157,918,666	146,985,136	7.44%
归属于母公司普通股股东的净资产	137,961,496	127,027,966	8.61%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	12.62	11.62	8.61%
项目	本报告期 2018年1-9月	上年同期 2017年1-9月	本报告期比上年同期 增减
营业收入	31,629,713	24,428,239	29.48%
归属于母公司股东的净利润	14,276,443	11,657,574	22.46%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,150,389	11,573,919	22.26%
经营活动产生的现金流量净额	-81,803,063	-86,613,578	不适用
年化平均资产收益率	1.01%	0.88%	上升0.13个百分点
年化加权平均净资产收益率	14.30%	12.90%	上升1.40个百分点
基本每股收益（元）	1.31	1.07	22.43%
稀释每股收益（元）	1.31	1.07	22.43%

注：

1、根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，比较期资产处置收益进行了追溯调整，营业收入等相关指标重新计算。上述规定对本公司利润总额和净利润没有影响。

2、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。2018年7月，本公司实施2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。以2017年末普通股总股本7,805,785,000股为基数，以资本公积按每股转增0.4股，合计转增3,122,314,000股，转增后本公司普通股总股本为10,928,099,000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月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股，但并无发放优先股股息，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，“平均净资产”和“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	2018年1-9月
非流动资产处置损益	-1,454
其他净损益	171,765
非经常性损益的所得税影响数	-43,403
非经常性损益项目净额	126,908
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	126,054
影响少数股东净利润的非经常性损益	854

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、前十名无限售条件的普通股股东持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		140,023				
前十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	1,457,856,354	13.34%	1,453,521,741	-	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	801,786,276	7.34%	708,198,400	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	709,492,600	6.49%	708,198,400	-	-	境外法人
TCL 集团股份有限公司	545,195,104	4.99%	366,695,195	-	-	境内非 国有法人
中国建银投资有限责任公司	528,709,818	4.84%	528,709,818	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	445,972,922	4.08%	445,972,922	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司一 万能一个险万能	380,977,474	3.49%	-	-	-	其他
上海商业银行有限公司	327,854,800	3.00%	295,058,400	-	-	境外法人
上海市静安区财政局	223,736,053	2.05%	-	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	211,800,112	1.94%	211,800,112	-	-	国有法人

前十名无限售条件的普通股股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件的流通股数量	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	380,977,474	人民币普通股
上海市静安区财政局	223,736,053	人民币普通股
TCL 集团股份有限公司	178,499,909	人民币普通股
香港中央结算有限公司	166,507,076	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	146,746,388	人民币普通股
上海浦东发展(集团)有限公司	145,225,907	人民币普通股
上海卢湾财政投资公司	116,185,936	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	107,033,501	人民币普通股
上海虹口区国有资产经营有限公司	96,439,536	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	93,587,876	人民币普通股

注：

1、西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司股份709,492,600股，其中1,294,200股代理于香港中央结算有限公司名下；上海商业银行有限公司持有本公司股份327,854,800股，其中32,796,400股代理于香港中央结算有限公司名下。

2、上海市黄浦区国有资产总公司与上海卢湾财政投资公司联合向本公司提名一名董事，除此之外，本公司未知前十名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.4 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况

单位：股

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	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	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
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

注：

- 1、本公司已发行优先股均为无限售条件优先股。
- 2、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一致行动关系。

2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	增减
核心一级资本净额	137,711,144	126,781,106	8.62%
一级资本净额	157,680,182	146,749,677	7.45%
资本净额	182,560,263	169,959,268	7.41%
风险加权资产	1,368,340,638	1,185,925,725	15.38%
核心一级资本充足率	10.06%	10.69%	下降0.63个百分点
一级资本充足率	11.52%	12.37%	下降0.85个百分点
资本充足率	13.34%	14.33%	下降0.99个百分点

2.6 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	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
一级资本净额	157,680,182	152,479,224	151,237,653	146,749,677
调整后的表内外资产余额	2,117,376,229	2,073,653,032	2,004,625,946	1,979,527,549
杠杆率	7.45%	7.35%	7.54%	7.41%

2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日
合格优质流动性资产	182,569,852.10
未来30天现金净流出量	163,083,303.50
流动性覆盖率	111.95%

2.8 资产质量分析

单位：人民币千元

五级分类	2018年9月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	807,412,393	97.11%	642,570,897	96.77%
关注类	15,086,651	1.81%	13,807,216	2.08%
次级类	5,000,941	0.60%	3,063,912	0.46%
可疑类	2,721,929	0.33%	3,276,530	0.49%
损失类	1,254,831	0.15%	1,303,062	0.20%
客户贷款和垫款总额	831,476,745	100.00%	664,021,617	100.00%
贷款损失准备	28,831,192	-	20,830,293	-
不良贷款率	1.08%	-	1.15%	-
拨备覆盖率	321.14%	-	272.52%	-
贷款拨备率	3.47%	-	3.14%	-

2.9 经营情况讨论与分析

本集团坚持“精品银行”战略愿景，持续推进新一轮规划实施，把握外部经济金融形势变化趋势，积极服务实体经济，加快推进结构调整和转型发展，深化专业化经营，增强特色业务优势，加大科技创新和技术运用，深化“智慧金融、专业服务”企业形象，提升客户体验和综合金融服务能力，严守风险底线，保持稳健发展。报告期内，本集团经营成效显著提升，核心经营指标持续向好。

（一）营业收入保持快速增长，盈利能力进一步提高

报告期内，本集团实现营业收入316.30亿元，同比增长29.48%；归属于母公司股东的净利润为142.76亿元，同比增长22.46%，营业收入和利润增幅均保持在20%以上并较上半年进一步提升。营业收入及盈利快速增长主要是在生息资产规模稳定增长的同时，资产结构持续优化、定价水平提升，带动净息差显著改善，利息净收入同比增加67.26亿元，增长47.93%。

报告期末，本集团归属于母公司股东的净资产为1,579.19亿元，较上年末增加109.34亿元；报

告期内，基本每股收益为1.31元，同比增长22.43%；年化平均资产收益率为1.01%，同比提高0.13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为14.30%，同比提高1.40个百分点。

（二）资产负债规模稳健增长，业务结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为19,583.28亿元，较上年末增长8.33%。存款总额突破万亿大关，达到10,120.95亿元，较上年末增长9.58%；客户贷款和垫款总额为8,314.77亿元，较上年末增长25.22%。

报告期内，本集团持续优化业务结构，推进资产负债业务稳健增长，存贷款业务占比进一步提升。加快各项措施落地，推动存款持续稳定增长，存款总额占负债比重较上年末提高0.60个百分点至56.23%；深入推进资产结构调整，加快优质资产拓展，客户贷款和垫款总额占资产比重较上年末提高5.73个百分点至42.46%；信贷结构进一步优化，个人贷款及垫款占贷款总额的比重达到30.26%，较上年末提高4.05个百分点。

（三）转型发展不断深化，专业化经营加速推进

围绕价值创造，进一步夯实客户基础，加快特色业务发展，提高科技运用与支持，不断提升专业化经营能力，强化核心业务优势。

一是把握市场趋势，围绕培育重点特色产品，深化产品运用，加快科创金融、供应链金融等业务发展，进一步夯实客户基础，持续提升公司业务专业化经营能力。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 633.32 亿元，较上年末增长 32.60%；报告期内，本公司供应链金融贷款投放金额 309.00 亿元，同比增长 72.22%；跨境中间业务收入 7.70 亿元，同比增长 19.01%；债务融资工具承销金额 626.68 亿元，同比增长 55.12%。

二是加快零售转型，围绕全流程客户经营体系，强化消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务，提升零售价值贡献。报告期末，本公司零售客户综合资产（AUM）4,931.87 亿元，较上年末增长 14.75%；个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,507.33 亿元，较上年末增长 44.86%，其中，消费贷款（含信用卡）余额占比 66.32%，较上年末提升 12.20 个百分点；管理月日均综合资产 100 万以上个人客户 81,593 户，较上年末增长 22.19%，前述客户月日均综合资产 2,045.02 亿元，较上年末增长 18.93%。报告期内，本公司养老金客户新增 3.98 万户，报告期末养老金客户综合资产 2,146.75 亿元，较上年末增长 17.14%，占零售客户综合资产 43.53%，较上年末提高 0.89 个百分点。

三是持续聚焦互联网场景支付结算、财富管理等领域的业务创新，有效拓展、深耕在线客户，推进互联网金融业务的专业化经营。报告期末，本公司线上个人客户数 1,740.82 万户，较上年末增长 35.31%；报告期内实现互联网理财销售额 227.67 亿元，同比增长 74.57%。加快推进线上客户向线下转化的工作，报告期末累计转化信用卡、I 类借记卡客户 10.26 万户，进一步提升线上客户价值贡献。

（四）资产质量稳中趋好，拨备覆盖水平持续提升

从严管控风险，围绕更好应对当前风险形势，优化管控机制，加强风险排查，做好主动退出和清收化解，资产质量保持良好，拨备覆盖水平稳步提高，风险抵补能力进一步增强。报告期末，本集团不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率 321.14%，较上年末提高 48.62 个百分点；贷款拨备率 3.47%，较上年末提高 0.33 个百分点。

（五）经济资本管理不断强化，资本充足水平良好

持续强化经济资本管理，提高资本使用效率，资本充足率保持良好水平，有效支持资产规模拓展和业务结构调整，实现稳健经营。报告期末，本集团资本充足率为 13.34%，一级资本充足率为 11.52%，核心一级资本充足率为 10.06%。

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	2018 年 9 月 30 日	2017 年 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	27,035,860	38,788,136	-30.30%	存放境内银行款项减少
衍生金融资产	2,063,978	839,088	145.98%	货币互换等衍生金融资产公允价值增加
卖出回购金融资产款	54,689,918	78,573,169	-30.40%	卖出回购票据和债券减少
应交税费	1,993,961	4,144,141	-51.88%	上年度企业所得税汇算清缴完成，应交所得税减少
递延所得税负债	-	55,741	-100.00%	公允价值变动产生的应纳税暂时性差异减少
其他负债	4,993,841	2,849,878	75.23%	待清算款项等增加
股本	10,928,099	7,805,785	40.00%	资本公积转增股本
其他综合收益	-12,832	-571,337	不适用	可供出售金融资产估值和外币财务报表折算差额增加
项目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	增减	变动原因分析
手续费及佣金支出	451,971	306,614	47.41%	银行卡等手续费支出增加
公允价值变动净收益 / (损失)	5,768,420	-3,617,268	不适用	两者存在较高关联度，合计同比增加 9.44 亿元，主要是由于衍生金融工具估值变动影响
汇兑净 (损失) / 收益	-6,186,583	2,254,866	-374.37%	
资产处置 (损失) / 收益	-1,454	1,644	-188.44%	资产处置收益减少
资产减值损失	9,638,947	6,464,354	49.11%	贷款拨备增加
其他业务支出	18,175	8,927	103.60%	其他业务支出增加
所得税费用	1,077,117	401,284	168.42%	盈利增加导致所得税费用增加
少数股东损益	31,277	-10,049	不适用	子公司盈利增加导致少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	541,480	-233,038	不适用	可供出售金融资产估值和外币财务报表折算差额增加

3.2 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

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 2017 年度利润分配方案已经 2017 年度股东大会审议通过，以方案实施前的公司总股本 7,805,785,000 股为基数，向全体普通股股东每股派发现金红利 0.5 元（含税），以资本公积金每股转增 0.4 股，共计派发现金红利 3,902,892,500 元，转增 3,122,314,000 股，本次分配后总股本为 10,928,099,000 股。股权登记日为 2018 年 7 月 16 日，除权（息）日为 2018 年 7 月 17 日，现金红利发放日为 2018 年 7 月 17 日，转增股份上市日为 2018 年 7 月 18 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

2018 年 10 月 26 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
2018 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	
	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	139,255,848	136,063,645	138,913,004	135,523,343
存放同业及其他金融机构款项	27,035,860	38,788,136	25,588,531	37,744,874
拆出资金	113,487,172	97,178,409	113,614,385	93,130,197
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	14,917,774	11,554,237	14,405,244	11,050,447
衍生金融资产	2,063,978	839,088	2,009,536	822,813
买入返售金融资产	18,252,999	25,808,851	10,312,070	23,695,961
应收利息	9,230,006	7,680,426	9,060,787	7,547,582
发放贷款和垫款	802,645,553	643,191,324	782,856,373	624,607,395
可供出售金融资产	386,404,685	420,684,813	380,125,692	417,714,561
持有至到期投资	301,729,943	264,262,868	299,357,411	264,068,510
应收款项类投资	120,534,891	136,701,386	132,323,357	142,540,469
长期股权投资	396,952	395,131	4,248,049	4,245,839
固定资产	5,331,988	4,394,538	5,250,865	4,309,326
无形资产	501,754	510,670	489,177	498,476
递延所得税资产	8,152,623	7,783,439	8,079,505	7,740,186
其他资产	8,386,243	11,929,977	8,120,905	11,714,657
资产总计	1,958,328,269	1,807,766,938	1,934,754,891	1,786,954,636

	本集团		本行	
	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	105,610,000	81,605,000	105,500,000	81,500,000
同业及其他金融机构存放款项	350,612,172	328,654,261	350,994,968	329,069,326
拆入资金	45,240,729	51,801,096	43,973,865	49,938,427
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	11,144	-	-	-
衍生金融负债	1,028,027	1,359,342	960,239	1,343,268
卖出回购金融资产款	54,689,918	78,573,169	54,689,918	78,359,419
吸收存款	1,012,095,100	923,585,324	999,878,829	909,146,324
应付职工薪酬	3,244,189	2,978,946	3,100,409	2,834,423
应交税费	1,993,961	4,144,141	1,909,518	4,129,098
应付利息	16,000,702	16,570,559	15,841,324	16,404,001
已发行债务证券	204,398,987	168,148,078	196,570,767	165,625,190
递延所得税负债	-	55,741	-	-
其他负债	4,993,841	2,849,878	4,718,256	2,704,565
负债合计	1,799,918,770	1,660,325,535	1,778,138,093	1,641,054,041

	本集团		本行	
	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 9 月 30 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益：				
股本	10,928,099	7,805,785	10,928,099	7,805,785
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	25,331,364	28,452,203	25,329,889	28,452,203
其他综合收益	(12,832)	(571,337)	(170,991)	(789,144)
盈余公积	30,969,554	26,435,300	30,969,554	26,435,300
一般风险准备	25,801,968	25,780,256	25,630,000	25,630,000
未分配利润	44,943,343	39,125,759	43,973,077	38,409,281
归属于母公司股东权益合计	157,918,666	146,985,136	156,616,798	145,900,595
少数股东权益	490,833	456,267	-	-
股东权益合计	158,409,499	147,441,403	156,616,798	145,900,595
负债及股东权益总计	1,958,328,269	1,807,766,938	1,934,754,891	1,786,954,636

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
2018 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	
	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	31,629,713	24,428,239	30,930,548	23,800,887
利息净收入	20,758,175	14,032,531	20,364,812	13,681,563
利息收入	55,376,666	44,000,880	54,594,318	43,405,414
利息支出	(34,618,491)	(29,968,349)	(34,229,506)	(29,723,851)
手续费及佣金净收入	4,489,052	4,616,923	4,271,539	4,390,219
手续费及佣金收入	4,941,023	4,923,537	4,714,211	4,695,616
手续费及佣金支出	(451,971)	(306,614)	(442,672)	(305,397)
其他收益	35,345	-	23,814	-
投资净收益	6,682,006	7,065,368	6,711,451	7,116,796
公允价值变动净收益/(损失)	5,768,420	(3,617,268)	5,804,856	(3,649,491)
汇兑净(损失)/收益	(6,186,583)	2,254,866	(6,327,650)	2,187,838
其他业务收入	84,752	74,175	83,180	72,318
资产处置(损失)/收益	(1,454)	1,644	(1,454)	1,644
二、营业支出	(16,381,296)	(12,493,673)	(16,069,410)	(11,991,058)
税金及附加	(311,675)	(256,065)	(310,301)	(254,664)
业务及管理费	(6,412,499)	(5,764,327)	(6,157,910)	(5,543,710)
资产减值损失	(9,638,947)	(6,464,354)	(9,583,025)	(6,183,822)
其他业务支出	(18,175)	(8,927)	(18,174)	(8,862)

三、营业利润	15,248,417	11,934,566	14,861,138	11,809,829
加：营业外收入	144,027	121,605	143,951	108,279
减：营业外支出	(7,607)	(7,362)	(7,200)	(6,825)
四、利润总额	15,384,837	12,048,809	14,997,889	11,911,283
减：所得税费用	(1,077,117)	(401,284)	(996,946)	(355,834)
五、净利润	14,307,720	11,647,525	14,000,943	11,555,449
归属于母公司股东的净利润	14,276,443	11,657,574	14,000,943	11,555,449
少数股东损益	31,277	(10,049)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	541,480	(233,038)	618,153	(131,152)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	558,505	(239,382)	618,153	(131,152)
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	365,703	(50,130)	618,153	(131,152)
-外币财务报表折算差额	192,802	(189,252)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(17,025)	6,344	-	-
七、综合收益总额	14,849,200	11,414,487	14,619,096	11,424,297
归属于母公司股东的综合收益总额	14,834,948	11,418,192	14,619,096	11,424,297
归属于少数股东的综合收益总额	14,252	(3,705)	-	-
八、每股收益				
基本和稀释每股收益（人民币元）	1.31	1.07		

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
2018 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	
	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 年 1-9 月 (未经审计)	2018 年 1-9 月 (未经审计)	2017 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	340,884	-	326,344	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	13,050,006	-	13,100,000	-
买入返售金融资产净减少额	-	2,918,166	-	-
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	21,957,911	12,461,441	21,925,642	12,365,091
拆入资金净增加额	-	2,582,674	-	1,976,292
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	11,104	117,211	-	117,211
客户存款净增加额	88,509,777	57,657,852	90,732,504	54,703,047
收取的利息	36,811,792	24,301,525	36,209,492	23,727,612
收取的手续费及佣金	5,059,151	5,224,708	4,824,135	5,000,482
收到其他与经营活动有关的现金	4,938,339	2,408,858	4,548,071	2,258,793
经营活动现金流入小计	194,683,964	107,672,435	195,666,188	100,148,528
存放中央银行款项净增加额	-	(1,909,564)	-	(1,823,739)
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	(20,621,800)	(6,285,650)	(23,221,413)	(6,196,072)
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	(3,418,460)	(5,416,823)	(3,385,814)	(5,514,557)
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	(169,565,446)	(76,528,156)	(168,422,649)	(75,392,953)
向中央银行借款净减少额	-	(30,485,000)	-	(30,500,000)
拆入资金净减少额	(6,548,395)	-	(5,952,590)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(23,883,251)	(26,858,563)	(23,669,501)	(26,858,563)
支付的利息	(28,836,417)	(22,810,610)	(28,567,207)	(22,614,344)
支付的手续费及佣金	(451,971)	(306,615)	(442,672)	(305,397)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,943,783)	(3,669,975)	(3,796,982)	(3,503,748)
支付的各项税费	(6,583,040)	(3,281,360)	(6,547,667)	(3,237,799)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,806,925)	(1,523,249)	(1,707,778)	(1,239,105)
经营活动现金流出小计	<u>(276,487,027)</u>	<u>(194,286,013)</u>	<u>(270,713,773)</u>	<u>(192,408,466)</u>
经营活动支付的现金流量净额	<u>(81,803,063)</u>	<u>(86,613,578)</u>	<u>(75,047,585)</u>	<u>(92,259,938)</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	487,187,483	689,228,996	477,734,291	688,144,821
取得投资收益收到的现金	25,553,089	27,689,909	25,304,168	27,707,625
处置长期资产收回的现金	2,299	10,283	2,280	10,283
投资活动现金流入小计	<u>512,742,871</u>	<u>716,929,188</u>	<u>503,040,739</u>	<u>715,862,729</u>
投资支付的现金	(473,543,962)	(608,991,050)	(464,221,387)	(604,876,734)
取得子公司及其他营业单位支付的现金	(200)	(380,000)	-	(380,000)
购建长期资产支付的现金	(1,418,565)	(433,366)	(1,411,455)	(429,201)
投资活动现金流出小计	<u>(474,962,727)</u>	<u>(609,804,416)</u>	<u>(465,632,842)</u>	<u>(605,685,935)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>37,780,144</u>	<u>107,124,772</u>	<u>37,407,897</u>	<u>110,176,794</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	695,041,904	385,346,958	685,011,601	382,377,398
筹资活动现金流入小计	695,074,079	385,346,958	685,011,601	382,377,398
偿还发行债务证券本金支付的现金	(659,158,543)	(414,129,902)	(654,107,584)	(412,430,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(6,272,195)	(525,438)	(6,183,416)	(506,027)
分配股利支付的现金	(3,869,649)	(2,980,040)	(3,859,263)	(2,967,378)
筹资活动现金流出小计	(669,300,387)	(417,635,380)	(664,150,263)	(415,903,405)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	25,773,692	(32,288,422)	20,861,338	(33,526,007)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	399,615	(438,980)	333,395	(275,706)
五、现金及现金等价物净减少额	(17,849,612)	(12,216,208)	(16,444,955)	(15,884,857)
加：期初现金及现金等价物余额	85,072,926	83,954,898	81,721,170	79,959,462
六、期末现金及现金等价物余额	67,223,314	71,738,690	65,276,215	64,074,605

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