



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2020年第三季度报告

二〇二〇年十月

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 本公司董事会五届十六次会议于2020年10月23日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2020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18人。本公司5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，本季度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其子公司。

1.5 本公司董事长金煜、行长朱健、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 1-9 月 | 2019 年 1-9 月 | 较上年同期增减 |
|---------------------------|-----------------|------------------|--------------|
| 营业收入 | 37,535,511 | 37,881,297 | -0.91% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 15,051,909 | 16,359,160 | -7.99% |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 14,928,957 | 16,225,244 | -7.99% |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 15,168,781 | -12,547,328 | 不适用 |
| 基本每股收益(人民币元/股) | 1.06 | 1.15 | -7.83% |
| 稀释每股收益(人民币元/股) | 1.06 | 1.15 | -7.83% |
| 年化平均资产收益率 | 0.86% | 1.04% | 下降 0.18 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 | 12.33% | 14.74% | 下降 2.41 个百分点 |
| 净利差 | 1.92% | 1.93% | 下降 0.01 个百分点 |
| 净息差 | 1.77% | 1.69% | 上升 0.08 个百分点 |
| 项目 | 2020 年 9 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 较上年末增减 |
| 资产总额 | 2,443,968,364 | 2,237,081,943 | 9.25% |
| 归属于母公司股东的净资产 | 186,815,945 | 176,708,612 | 5.72% |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 166,858,775 | 156,751,442 | 6.45% |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股) | 11.75 | 11.03 | 6.53% |

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。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 | 2020 年 1-9 月 |
|----------------------|--------------|
| 非流动资产处置损益 | -284 |
| 其他净损益 | 169,149 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -43,561 |
| 非经常性损益项目净额 | 125,304 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 122,952 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 2,352 |

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 普通股股东情况

报告期末，本公司普通股股东总数 128,528 户，前 10 名普通股股东与前 10 名无限售条件流通股股东及其持股情况一致，具体情况如下：

单位：股

| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 比例 | 持有有限售条件股份数 | 质押或冻结情况 | 股东性质 | 股份种类 |
|--|-------------|---------------|--------|------------|---------|---------|--------|
| 上海联和投资有限公司 | - | 2,085,100,328 | 14.68% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 上海国际港务（集团）股份有限公司 | - | 1,178,744,443 | 8.30% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.) | - | 929,137,290 | 6.54% | - | - | 境外法人 | 人民币普通股 |
| TCL 科技集团股份有限公司 | - | 792,386,855 | 5.58% | - | - | 境内非国有法人 | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司 | - | 687,322,763 | 4.84% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司 | - | 579,764,799 | 4.08% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 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 | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司 | - | 426,211,240 | 3.00% | - | - | 境外法人 | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | -11,158,260 | 339,307,668 | 2.39% | - | 未知 | 境外法人 | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局 | - | 290,856,868 | 2.05% | - | - | 国家 | 人民币普通股 |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 不适用 | | | | | | |

注：

- 1、报告期末，前十大股东名单与期初一致，部分前十大股东因增减持股份引起持股变动；
- 2、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 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 3、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 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 4、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；
- 5、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。

2.4 优先股股东情况

报告期末，本公司优先股股东总数为 24 户，前 10 名优先股股东（含并列）持股情况如下：

单位：股

| 股东名称 | 报告期内 增减 | 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 |

| 股东名称 | 报告期内 增减 | 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 |
|--|------------|------------|-------|--|-------------|----------|
| 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，本公司初步判断江苏银行股份有限公司-聚宝财富溢融、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存在关联关系；中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-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9月30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 | 161,350,197 | 154,880,859 | 153,010,663 | 147,042,610 |
| 一级资本净额 | 181,321,769 | 174,838,028 | 172,980,868 | 166,999,780 |
| 资本净额 | 222,952,228 | 216,040,919 | 219,243,258 | 212,964,814 |
| 风险加权资产 | 1,693,413,249 | 1,658,106,259 | 1,584,413,590 | 1,560,194,339 |
| 核心一级资本充足率 | 9.53% | 9.34% | 9.66% | 9.42% |
| 一级资本充足率 | 10.71% | 10.54% | 10.92% | 10.70% |
| 资本充足率 | 13.17% | 13.03% | 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9月30日 | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一级资本净额 | 181,321,769 | 178,341,333 | 178,057,677 | 172,980,868 |
| 调整后的表内外资产余额 | 2,708,509,083 | 2,666,944,326 | 2,551,244,701 | 2,498,852,929 |
| 杠杆率 | 6.69% | 6.69% | 6.98% | 6.92% |

2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年9月30日 | 2020年6月30日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 257,069,084 | 240,978,029 |
| 未来30天现金净流出量 | 152,289,406 | 135,192,174 |
| 流动性覆盖率 | 168.80% | 178.25% |

2.8 资产质量

单位：人民币千元

| 项目 | 2020年9月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|----------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 1,053,723,228 | 98.78% | 961,251,527 | 98.84% |
| 正常类 | 1,034,670,887 | 96.99% | 942,971,903 | 96.96% |
| 关注类 | 19,052,342 | 1.79% | 18,279,624 | 1.88% |
| 不良贷款 | 13,013,414 | 1.22% | 11,253,151 | 1.16% |
| 次级类 | 5,294,480 | 0.50% | 3,169,614 | 0.33% |
| 可疑类 | 2,708,254 | 0.25% | 7,287,294 | 0.75% |
| 损失类 | 5,010,680 | 0.47% | 796,243 | 0.08% |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,066,736,642 | 100.00% | 972,504,678 | 100.00% |
| 贷款和垫款减值准备 | 42,693,282 | - | 37,939,740 | - |
| 不良贷款率 | | 1.22% | | 1.16% |
| 拨备覆盖率 | | 328.07% | | 337.15% |
| 贷款拨备率 | | 4.00% | | 3.98% |

注：尾差为四舍五入原因造成。

2.9 经营情况讨论与分析

2020年1-9月，本集团加强外部经济金融形势研判与应对，把握市场变化趋势中的机会，主动响应国家宏观政策导向，积极服务实体经济，加大减费让利力度，持续推动业务转型和结构调整，深化专业化经营，强化风险防控和不良化解，全面推进本轮三年规划收官，经营业绩总体稳健。

（一）各项业务稳步增长，加大减费让利，实现与实体经济良性互动

2020年9月末，本集团资产总额24,439.68亿元，较上年末增长9.25%。持续调整资产负债结构，2020年9月末客户贷款和垫款总额10,667.37亿元，较上年末增长9.69%，占资产总额比重43.65%，较上年末提高0.18个百分点。加大重点领域信贷投放支持，普惠金融、供应链金融、民生金融等贷款较快增长，信贷结构进一步优化。聚焦核心存款拓展，强化客户经营、加强产品创新，带动存款稳步增长。2020年9月末，存款总额13,053.77亿元，较上年末增长10.06%，占负债总额比重57.85%，较上年末提高0.27个百分点。

（二）经营业绩总体稳健，加强风险形势应对，主动加大拨备计提力度

2020年1-9月，本集团实现营业收入375.36亿元，同比略降0.91%。其中，利息净收入同比增长40.74亿元，增幅18.50%。在积极让利实体经济、降低新投放贷款利率的同时，加快推进各项业务发展和资产负债结构调整，提升贷款、以摊余成本计量的金融资产等生息资产占比，利好净息差水平。2020年1-9月，生息资产日均增长13.16%，净息差扩宽0.08个百分点。手续费及佣金净收入同比增长3.63亿元，增幅7.32%，主要来自代客理财、代销基金、投行业务等。其他收入合计同比减少47.83亿元，主要是2019年以来，对应上述资产结构调整，以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产规模有所下降，同时受市场利率下行和汇率波动影响，相关资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

2020年1-9月，本集团实现归属于母公司股东的净利润150.52亿元，主要是加强风险形势应对，主动加大拨备计提力度，计提金额同比增长19.84%。基本每股收益1.06元，年化平均资产收益率为0.86%，年化加权平均净资产收益率12.33%。2020年9月末，归属于母公司普通股股东的每股净资产11.75元，较上年末增长6.53%。

（三）资产质量稳定运行，风险拨备和各级资本水平充足

本集团积极采取措施，提升风险防控能力，强化资产质量管控。持续加强大额授信以及重点区域、重点领域、重点客户风险管控，遏制新增风险暴露，并加大不良化解处置力度。2020年9月末，本集团不良贷款率1.22%，较上年末略有上升，波动幅度在合理可控范围内，保持低位平稳运行；逾期不良比、逾期贷款比均较6月末回落，分别下降34个百分点、0.35个百分点。拨备覆盖率328.07%，贷款拨备率4.00%，保持在较高水平。

2020年1-9月，本集团持续完善资本管理机制，加强差异化的资本考核，引导优化业务结构，提升资本使用效率；加强资本前瞻性预测分析和补充规划，积极推进资本补充。2020年9月末，本集团资本充足率13.17%，一级资本充足率10.71%，核心一级资本充足率9.53%，资本充足水平合规

稳健。

（四）扎根区域市场，以数字化转型提升公司业务服务实体经济能级

本公司立足国家经济社会大局，积极响应党中央、国务院和地方政府引导金融机构向企业合理让利等政策要求，切实贯彻国家六稳六保政策精神，全力支持实体经济发展。发挥机构资源禀赋，深耕以上海为主的长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域。加快数字化转型，创新线上化产品，升级普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行、绿色金融等特色业务。深化客户经营，优化业务结构，强化风险管控，实现各项业务稳健发展。2020年9月末，公司客户累计 23.36 万户，较上年末增长 0.84 万户；公司存款余额 9,666.22 亿元，较上年末同口径增长 9.75%；公司贷款和垫款余额 6,229.69 亿元，较上年末增长 9.88%。

持续推进“上行普惠”业务平台建设，积极搭建银政、银保、银担、银园、银租金融合作生态体系，推动电子保函等创新产品上线运行，共建上行普惠生态圈，2020年1-9月普惠金融贷款投放金额 365.47 亿元，同比增长 136.95%，2020年9月末贷款余额（银保监口径）421.19 亿元，较上年末增长 77.50%。依托产业链交易，运用“线上化、数字化、智能化”的金融科技手段，推出高效、便捷的在线“资产池”产品，提升“上行 e 链”线上供应链金融服务能级，2020年9月末围绕产业链核心、对上下游企业供应链金融信贷支持余额 405.04 亿元，较上年末增长 37.68%。升级完善科创金融服务体系，推进“研发贷”等创新产品加快落地，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务，2020年9月末科技型企业贷款余额 900.30 亿元，较上年末增长 6.12%。

深化上海市城市建设和服务，助力区域招商引资，支持重点产业园区建设，服务长三角一体化发展，2020年9月末，本公司在长三角区域内分支机构占比 85%，区域内累计投放信贷超 6,300 亿元，占比 70%以上。积极参与上海市医疗付费“一件事”便民实事工程，已与 100 多家公立医院达成合作，合作覆盖率 26.43%，位居同业首位。2020年9月末，民生金融贷款余额 499.59 亿元，较上年末增长 71.37%。持续优化跨境业务线上化平台，提升用户体验；拓展自贸区跨境金融服务功能，将跨境金融便利化试点落到实处，资本项目便利化业务量位居上海地区前列。2020年1-9月，外汇企业日均存款余额 136.81 亿美元，较上年全年日均余额增长 9.76%。深入推进投行产品创新与转型，加强集团内部联动，成功发行全国首单民营科技中小企业专项知识产权资产支持票据。2020年1-9月，债务融资工具承销规模 1,412.91 亿元，同比增长 55.92%。首批投资参与国家绿色发展基金，发布绿色金融行动方案，助力绿色产业、绿色城市建设发展。

（五）围绕“重中之重”战略定位，科技赋能驱动零售业务高质量发展

本公司主动把握后疫情时期居民对美好生活向往的新趋势和新需求，围绕零售“重中之重”战略定位，加速消费金融、财富管理、养老金融等三大战略特色业务的线上化进程，以科技赋能不断驱动零售业务持续高质量发展和价值创造。

立足零售信贷高质量可持续发展，主动调优业务结构，依托系统和数字化重塑住房按揭贷款业务全流程，全面提升住房按揭贷款产品竞争力，立足区位优势，服务民生，加大对经营机构所在地

一、二线城市居民自住和改善购房需求的支持力度，积极拓展优质稳定的中长期信贷资产；把握疫情后居民消费需求的不断反弹和释放，推动消费金融回归本源；加快全流程风险经营能力建设，着重加强共债风险防控，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理，零售信贷业务实现规模、收益和质量的良好平衡。2020 年 9 月末，个人贷款和垫款余额 3,298.39 亿元，较上年末增长 2.80%，自二季度以来呈加速增长态势，其中，住房按揭贷款余额 1,136.68 亿元，较上年末增长 20.41%，占个人贷款和垫款余额比例 34.46%，较上年末提高 5.04 个百分点；消费贷款余额 1,538.67 亿元，占个人贷款和垫款比例 46.65%，较上年末下降 7.80 个百分点；个人贷款和垫款不良率 1.15%，较 6 月末下降 0.09 个百分点，资产质量保持稳定可控。

主动提速财富管理经营模式转型，聚焦财富管理、代发、社保卡等重点客群的获取和经营，秉承专业责任，以分层分类经营为轴心，以线上化经营和大类资产配置为导向，以数字化工具为驱动，构筑全渠道线上线下一体化的运营服务体系，不断升级客户综合金融服务体验，引领客户金融资产保值增值。2020 年 9 月末，零售客户数 1,765.13 万户，较上年末同口径增长 9.61%，管理零售客户综合资产（AUM）7,244.87 亿元，较上年末增长 13.93%，其中，月日均综合资产 100 万元及以上财富客户 14.44 万户，较上年末增长 20.13%，管理前述客户综合资产 3,480.24 亿元，较上年末增长 19.42%。2020 年 9 月末，个人存款余额 3,244.46 亿元，较上年末同口径增长 11.56%。2020 年 1-9 月，代理销售非货币类公募基金产品规模增长明显，同比增长 527.79%；代理销售转型保险产品规模同比增长 29.77%。

引导养老客户金融行为向非接触式、线上化转移，以自动化、数字化升级产品服务内涵，服务民生，响应上海市“一网通办”政策，积极连接“随申办”等政务平台，不断改善养老客户服务效能和体验，增强养老金融品牌综合实力，实现养老金融市场地位稳步提升。2020 年 9 月末，养老金客户 158.90 万户，较上年末增长 1.21 万户，上海地区养老金存量客户数保持第一，养老金客户综合资产 3,344.92 亿元，较上年末增长 16.27%，占零售客户综合资产 46.17%，较上年末提高 0.93 个百分点。

助力区域经济发展，持续推进信用卡“交易驱动”策略，强化客户全生命周期经营，以丰富产品、优化流程、减费让利为抓手，重点服务汽车和家装分期等民生消费，加快消费场景建设布局，“周三美饮日”主题活动聚合饮品行业巨头品牌，市场影响力持续提升，提前实现“成为首家迈入千万级发卡行的城商行”的战略目标。2020 年 9 月末，信用卡累计发卡 1,041.49 万张，较上年末增长 16.04%；信用卡贷款余额 336.05 亿元，较上年末增长 0.25%。2020 年 1-9 月，信用卡交易额 976.71 亿元，同比增长 4.86%。不断强化风险管理，优化业务结构，2020 年 9 月末信用卡不良率 1.80%，较 6 月末下降 0.04 个百分点。

（六）持续创新产品与服务，互联网金融业务保持快速发展

本公司依托互联网金融产品体系与开放银行创新发展模式，聚焦互联网金融“存、贷、汇”业务发展，线上客户价值贡献持续提升。丰富在线财富管理产品体系，建成银行理财子公司代销平台，

业内率先接入主流银行理财子公司产品；创新打造“贷款+闪付”业务模式，持续完善“在线赋强公证”在贷款流程中的应用；丰富结算与资金管理产品，上线统一收银系统，为线上与线下客户提供统一收银服务，持续打造存量房交易资金监管业务；聚焦行业场景应用拓展，为医疗保险理赔、薪酬发放、线上教育培训等场景提供解决方案；建成“华付通”线上标准输出能力，实现快速部署并有效服务境外客群，服务境外客户数 13.14 万户，较上年末新增 5.50 万户。

持续推进电子渠道线上化与智能化，创新试点基于智能音箱实现账户查询、转账、与远程客户经理视频互联等家庭式银行服务；全面推动企业服务线上化，推出新版国际业务、财政非税电子化业务、担保基金在线贷款等线上化业务；坚持金融科技创新应用，报告期内本公司“‘上行普惠’非接触金融服务”创新应用入围上海金融科技创新监管试点应用的公示名单。

2020 年 9 月末，本公司线上个人客户数 3,739.15 万户，较上年末增长 24.60%，保持同业领先；年度活跃客户数 717.40 万户，同比增长 54.03%；2020 年 1-9 月，互联网业务的日均存款余额 477.14 亿元，较上年全年日均余额增长 51.73%；2020 年 9 月末，互联网中小微贷款余额 176.50 亿元，较上年末增长 79.99%。2020 年 1-9 月，互联网中间业务收入 11.14 亿元，同比增长 37.87%；手机银行 APP 月活数 215 万户，较上年末增长 16.85%；II、III 类账户向 I 类账户累计转化 40.56 万户，较上年末增长 7.76 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 9 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 较上年末 增减 | 变动的主要原因 |
|----------------|--------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 衍生金融资产 | 24,670,581 | 16,443,915 | 50.03% | 外汇衍生金融工具估值受汇率波动影响 |
| 其他资产 | 30,138,943 | 14,024,086 | 114.91% | 待清算款项等增加 |
| 交易性金融负债 | 20 | 400,427 | -100.00% | 融券卖出业务减少 |
| 衍生金融负债 | 26,096,300 | 16,690,672 | 56.35% | 外汇衍生金融工具估值受汇率波动影响 |
| 其他负债 | 8,110,512 | 6,117,750 | 32.58% | 待清算款项等增加 |
| 项目 | 2020 年 1-9 月 | 2019 年 1-9 月 | 较上年同期 增减 | 变动的主要原因 |
| 公允价值变动净收益/（损失） | -54,267 | 1,945,908 | -102.79% | 权益工具估值受规模下降及市场利率扰动影响 |
| 汇兑净收益/（损失） | -522,549 | 233,804 | -323.50% | 外汇衍生金融工具估值受汇率波动影响 |
| 其他业务收入 | 41,241 | 94,698 | -56.45% | 其他业务收入减少 |
| 资产处置收益 | -284 | -969 | 不适用 | 非流动资产处置损失减少 |
| 其他业务成本 | -251 | -981 | -74.42% | 其他业务成本下降 |
| 所得税费用 | -918,294 | -2,039,902 | -54.98% | 应纳税所得额减少 |
| 少数股东损益 | 24,849 | 36,954 | -32.76% | 子公司盈利减少 |

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

2020 年 6 月 29 日，中国证监会对本公司公开发行可转换公司债券申请文件出具《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（201231 号）（以下简称“反馈意见”）。本公司及相关中介机构对反馈意见进行了研究及核查，于 2020 年 7 月 18 日将反馈意见回复予以公开披露。本次公开发行 A 股可转换公司债券方案尚需获得中国证券监督管理委员会等监管机构核准后方可实施。

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》，详见本公司在上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>)披露的《上海银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》(编号:2019-048)。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。

上海银行股份有限公司董事会

2020 年 10 月 23 日

四、附录 按中国会计准则编制的财务报表

合并及银行资产负债表
2020 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 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 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 | 152,703,012 | 140,256,924 | 152,462,599 | 139,918,277 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 14,139,489 | 14,558,543 | 12,107,542 | 12,563,747 |
| 拆出资金 | 174,273,797 | 170,099,068 | 174,881,767 | 169,890,228 |
| 衍生金融资产 | 24,670,581 | 16,443,915 | 24,619,469 | 16,416,060 |
| 买入返售金融资产 | 1,918,310 | 2,267,055 | 695,443 | 1,027,744 |
| 发放贷款和垫款 | 1,033,325,016 | 941,220,627 | 1,012,933,168 | 923,582,328 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 328,606,058 | 318,055,345 | 320,811,976 | 317,085,696 |
| 债权投资 | 623,645,810 | 560,309,534 | 623,271,427 | 558,859,522 |
| 其他债权投资 | 37,260,661 | 39,061,464 | 26,298,859 | 31,415,354 |
| 其他权益工具投资 | 399,419 | 515,374 | 369,419 | 485,374 |
| 长期股权投资 | 463,847 | 422,778 | 4,278,386 | 4,275,721 |
| 控制结构化主体投资 | - | - | 5,999,999 | - |
| 固定资产 | 5,429,396 | 5,566,000 | 5,357,892 | 5,491,358 |
| 无形资产 | 790,208 | 743,640 | 773,716 | 730,085 |
| 递延所得税资产 | 16,203,817 | 13,537,590 | 16,110,249 | 13,437,315 |
| 其他资产 | 30,138,943 | 14,024,086 | 29,736,935 | 13,669,428 |
| 资产总计 | 2,443,968,364 | 2,237,081,943 | 2,410,708,846 | 2,208,848,237 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 111,797,769 | 93,181,724 | 111,682,242 | 93,111,665 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 417,187,971 | 394,617,512 | 417,768,257 | 395,416,037 |
| 拆入资金 | 78,665,746 | 74,165,011 | 72,680,951 | 69,328,714 |
| 交易性金融负债 | 20 | 400,427 | - | 300,120 |
| 衍生金融负债 | 26,096,300 | 16,690,672 | 26,026,803 | 16,669,858 |
| 卖出回购金融资产款 | 62,991,567 | 63,349,665 | 62,363,705 | 62,856,131 |
| 吸收存款 | 1,323,913,624 | 1,203,551,552 | 1,309,566,316 | 1,188,933,181 |
| 应付职工薪酬 | 4,332,167 | 4,384,435 | 4,182,989 | 4,222,330 |
| 应交税费 | 4,859,413 | 5,516,021 | 4,784,198 | 5,415,291 |
| 预计负债 | 7,307,991 | 7,168,161 | 7,213,007 | 7,125,801 |
| 已发行债务证券 | 211,353,170 | 190,712,382 | 202,898,900 | 184,881,796 |
| 其他负债 | 8,110,512 | 6,117,750 | 6,790,372 | 5,758,327 |
| 负债合计 | 2,256,616,250 | 2,059,855,312 | 2,225,957,740 | 2,034,019,251 |

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 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 | 4,587,953 | 3,849,918 | 4,245,720 | 3,452,758 |
| 盈余公积 | 42,256,088 | 36,273,686 | 42,256,088 | 36,273,686 |
| 一般风险准备 | 31,573,159 | 28,434,363 | 31,330,000 | 28,330,000 |
| 未分配利润 | 52,182,112 | 51,934,012 | 50,704,140 | 50,557,384 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 186,815,945 | 176,708,612 | 184,751,106 | 174,828,986 |
| 少数股东权益 | 536,169 | 518,019 | - | - |
| 股东权益合计 | 187,352,114 | 177,226,631 | 184,751,106 | 174,828,986 |
| 负债及股东权益总计 | 2,443,968,364 | 2,237,081,943 | 2,410,708,846 | 2,208,848,237 |

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及银行利润表
2020 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 | |
|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2020 年 1-9 月 (未经审计) | 2019 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) | 2019 年 1-9 月 (未经审计) |
| 一、营业收入 | 37,535,511 | 37,881,297 | 36,595,301 | 36,972,145 |
| 利息净收入 | 26,094,874 | 22,021,086 | 25,531,297 | 21,523,535 |
| 利息收入 | 61,675,147 | 57,883,092 | 60,698,798 | 56,891,756 |
| 利息支出 | (35,580,273) | (35,862,006) | (35,167,501) | (35,368,221) |
| 手续费及佣金净收入 | 5,320,742 | 4,957,640 | 5,134,581 | 4,720,224 |
| 手续费及佣金收入 | 5,915,814 | 5,519,902 | 5,718,149 | 5,270,643 |
| 手续费及佣金支出 | (595,072) | (562,262) | (583,568) | (550,419) |
| 投资净收益 | 6,595,712 | 8,578,986 | 6,454,229 | 8,409,712 |
| 其他收益 | 60,042 | 50,144 | 36,684 | 15,647 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | (54,267) | 1,945,908 | (44,563) | 1,959,825 |
| 汇兑净收益/(损失) | (522,549) | 233,804 | (559,962) | 248,622 |
| 其他业务收入 | 41,241 | 94,698 | 43,666 | 95,549 |
| 资产处置损失 | (284) | (969) | (631) | (969) |
| 二、营业支出 | (21,649,566) | (19,584,442) | (21,033,102) | (19,187,369) |
| 税金及附加 | (406,539) | (347,536) | (404,978) | (346,186) |
| 业务及管理费 | (6,648,293) | (7,057,249) | (6,329,340) | (6,741,110) |
| 信用减值损失 | (14,594,483) | (12,178,676) | (14,298,534) | (12,099,094) |
| 其他业务支出 | (251) | (981) | (250) | (979) |

| | | | | |
|----------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 三、营业利润 | 15,885,945 | 18,296,855 | 15,562,199 | 17,784,776 |
| 加：营业外收入 | 148,561 | 188,945 | 148,489 | 188,638 |
| 减：营业外支出 | (39,454) | (49,784) | (38,454) | (49,431) |
| 四、利润总额 | 15,995,052 | 18,436,016 | 15,672,234 | 17,923,983 |
| 减：所得税费用 | (918,294) | (2,039,902) | (860,465) | (1,932,970) |
| 五、净利润 | 15,076,758 | 16,396,114 | 14,811,769 | 15,991,013 |
| 按经营持续性分类： | | | | |
| 持续经营净利润 | 15,076,758 | 16,396,114 | 14,811,769 | 15,991,013 |
| 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 | 15,051,909 | 16,359,160 | 14,811,769 | 15,991,013 |
| 少数股东损益 | 24,849 | 36,954 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 738,035 | 883,227 | 792,962 | 561,446 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 738,035 | 883,227 | 792,962 | 561,446 |
| 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 | (86,967) | (59,147) | (86,967) | (59,147) |
| 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 | (289,774) | (3,232) | (293,794) | (166,184) |
| -其他债权投资信用损失准备 | 1,201,499 | 795,485 | 1,173,723 | 786,777 |
| -外币财务报表折算差额 | (86,723) | 150,121 | - | - |
| 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 | 15,814,793 | 17,279,341 | 15,604,731 | 16,552,459 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 15,789,944 | 17,242,387 | 15,604,731 | 16,552,459 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 24,849 | 36,954 | - | - |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本和稀释每股收益（人民币元） | 1.06 | 1.15 | | |

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及银行现金流量表
2020 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 | |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2020 年 1-9 月 (未经审计) | 2019 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) | 2019 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 | - | 3,135,279 |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | - | 1,790,718 | - | 1,833,921 |
| 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 | 18,260,794 | - | 18,215,318 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 22,613,022 | 17,698,000 | 22,395,781 | 17,778,968 |
| 拆入资金净增加额 | 4,287,047 | - | 3,127,600 | - |
| 交易性金融负债净增加额 | - | 92,773 | - | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 239,530 | - | - | - |
| 客户存款净增加额 | 119,282,385 | 135,924,561 | 119,500,684 | 133,876,638 |
| 收取的利息 | 46,332,285 | 43,473,968 | 45,569,368 | 42,670,951 |
| 收取的手续费及佣金 | 6,142,742 | 5,953,703 | 5,945,077 | 5,704,444 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,171,514 | 7,229,162 | 1,154,325 | 5,585,199 |
| 经营活动现金流入小计 | 219,329,319 | 226,378,764 | 215,908,153 | 215,584,900 |
| 存放中央银行款项净增加额 | (370,250) | - | (418,427) | - |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (940,705) | - | (371,460) | - |
| 拆出资金净增加额 | (5,296,388) | (31,735,608) | (5,862,243) | (31,032,393) |
| 买入返售金融资产净增加额 | (500,000) | - | (500,000) | - |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (104,730,357) | (113,410,636) | (101,781,445) | (115,176,115) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (32,537,334) | (5,006,061) | (25,815,044) | (4,235,593) |

| | | | | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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) | - | (8,482,804) |
| 交易性金融负债净减少额 | (398,399) | - | (298,418) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (14,916,371) | (388,096) | (15,038,512) |
| 支付的利息 | (30,688,470) | (28,850,014) | (29,872,180) | (28,571,688) |
| 支付的手续费及佣金 | (596,095) | (562,262) | (584,592) | (550,419) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (4,310,771) | (4,325,575) | (4,076,385) | (4,110,065) |
| 支付的各项税费 | (7,704,782) | (7,344,329) | (7,620,297) | (7,220,656) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (16,086,987) | (7,809,808) | (15,638,751) | (7,807,538) |
| 经营活动现金流出小计 | (204,160,538) | (238,926,092) | (193,227,338) | (239,825,783) |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 15,168,781 | (12,547,328) | 22,680,815 | (24,240,883) |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 331,219,299 | 467,266,457 | 321,951,583 | 459,791,817 |
| 取得投资收益收到的现金 | 21,827,116 | 22,413,896 | 21,725,907 | 21,779,171 |
| 处置长期资产收回的现金 | 26,317 | 11,201 | 25,811 | 11,201 |
| 投资活动现金流入小计 | 353,072,732 | 489,691,554 | 343,703,301 | 481,582,189 |
| 投资支付的现金 | (369,727,947) | (500,828,604) | (364,322,846) | (481,532,495) |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金 | (3,300) | - | - | - |
| 购建长期资产支付的现金 | (389,145) | (370,628) | (380,474) | (364,568) |
| 投资活动现金流出小计 | (370,120,392) | (501,199,232) | (364,703,320) | (481,897,063) |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | (17,047,660) | (11,507,678) | (21,000,019) | (314,874) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 发行债务证券收到的现金 | 482,079,511 | 622,267,195 | 475,530,466 | 620,234,825 |

| | | | | |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 筹资活动现金流入小计 | 482,079,511 | 622,267,195 | 475,530,466 | 620,234,825 |
| 偿还发行债务证券本金支付的现金 | (461,621,904) | (619,896,912) | (457,919,322) | (615,892,256) |
| 偿付发行债务证券利息支付的现金 | (3,552,823) | (5,117,408) | (3,391,678) | (4,878,490) |
| 分配股利支付的现金 | (5,641,562) | (4,882,899) | (5,634,863) | (4,874,240) |
| 筹资活动现金流出小计 | (470,816,289) | (629,897,219) | (466,945,863) | (625,644,986) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 11,263,222 | (7,630,024) | 8,584,603 | (5,410,161) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (232,363) | 433,600 | (271,973) | 265,729 |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 9,151,980 | (31,251,430) | 9,993,426 | (29,700,189) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 47,309,013 | 85,401,765 | 45,071,408 | 81,202,279 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 56,460,993 | 54,150,335 | 55,064,834 | 51,502,090 |

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏