

1 重要提示
1. 本年度报告摘要来自2019年年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2019年年度报告全文。
2. 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

3. 本公司董事会五届十四次会议于2020年4月24日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2019年年度报告及摘要的议案》,应出席董事18人,实际出席董事17人,副金监事委托叶屹峰董事代为出席并就会议议题进行表决,本公司4名监事列席了本次会议。

4. 经董事会审议的报告期利润分配预案:以14,206,528,700股普通股为基数,向普通股股东每10股派发现金股利4.00元(含税),共计分配5,682,611.48千元。本预案尚需提交本公司2019年度股东大会审议。

5. 本集团按照中国企业会计准则编制的2019年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 公司基本情况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
联系人和联系方式			
姓名	李彩虹	杜建超	
联系地址	中国(上海)自由贸易试验区银城中路168号		
联系电话	8621-68476988		
传真	8621-68476215		
电子信箱	ir@bosc.cn		

2.2 主要业务及经营模式

本公司注册成立于1996年1月30日,总部位于上海,于2016年11月在上海证券交易所主板上市。股票代码601229。
本公司以“精品银行”为战略愿景,以“精诚至上,信义立行”为核心价值,通过推进专业化经营和精细化管理,着力为企业客户提供供应链金融、普惠金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行、金融市场交易等全方位的综合金融服务,为个人客户提供消费金融、财富管理、养老金、信用卡等线上线下金融产品和服务。近年来,本公司把握金融科技趋势,以更智慧、更专业的服务,不断满足企业和个人客户日益多样化的金融服务需求。

报告期内,本公司主动适应国内外经济形势变化,积极支持国家战略,并加快自身转型发展,朝着服务专业、品质卓越的“精品银行”愿景更进一步。主动对接国家战略和上海“三大任务、一大平台”,发挥协同作用,提升银行服务能级。深化服务实体经济,加大小微信贷投放力度,搭建普惠金融模式,形成了以“上+行+链”为核心的供应链金融体系。将零售业务作为“重中之重”,从客户经营、基础支撑、理念建设等方面打造零售服务体系,开展数字化转型,以端到端的思维、全旅程的理念,颠覆式创新思维,推进科技与服务深度融合。稳健经营,规范治理,着力提升风险经营管理能力。

2.3 行业格局、发展情况及趋势
报告期内,我国经济运行总体平稳,但下行压力有所加大。国家深化金融供给侧结构性改革,完善金融供给体系和运行机制,全力实施稳健的货币政策,加强逆周期调节,保持货币信贷合理增长;监管机构继续深化防范化解金融风险,推动重点机构和重点领域改革。报告期内,银行业资产负债规模平稳增长,利润保持稳定,风险抵补能力较为充足,流动性水平保持稳健。积极应对政策要求,提升实体经济领域的信贷等金融服务投入,尤其是加大对民营企业、小微企业、国家重大战略及新兴产业发展的支持力度。与此同时,银行业进一步深化金融科技与自身转型发展的融合,加快向轻型化、智能化和平台化金融服务模式转型,服务效率不断提升。

2.4 近三年主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元					
经营业绩	2019年	2018年	变化	2017年	
利息净收入	30,320,609	29,936,829	1.28%	19,117,309	
手续费及佣金净收入	6,567,199	5,979,539	9.83%	6,255,786	
其他营业收入	12,912,484	7,987,454	61.98%	7,751,900	
营业收入	49,800,292	43,912,832	13.47%	33,124,995	
营业及管理费用	9,948,556	9,006,391	10.46%	8,105,358	
信用减值损失	17,149,101	不适用	不适用	不适用	
资产减值损失	不适用	15,331,901	不适用	8,671,315	
营业利润	22,230,413	19,084,319	16.49%	15,985,723	
利润总额	22,377,089	19,251,872	16.23%	16,082,462	
净利润	20,332,859	18,067,833	12.54%	15,336,793	
归属于母公司股东的净利润	20,297,588	18,034,040	12.55%	15,328,499	
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,159,407	17,887,207	12.70%	15,235,509	
经营活动使用的现金流量净额	-7,932,395	-21,732,994	不适用	-60,767,289	
资产/负债	2019年12月31日	2018年12月31日	变化	2017年12月31日	
资产总额	2,237,081,943	2,027,772,399	10.32%	1,807,766,938	
客户贷款和垫款总额	972,504,678	850,695,655	14.32%	664,021,617	
客户贷款和垫款	583,798,130	534,205,554	9.27%	446,591,730	
个人贷款和垫款	321,778,839	276,621,126	16.24%	193,014,049	
票据融资	6,606,749	39,604,885	68.99%	43,378,838	
贷款减值准备	-34,990,396	-32,335,459	不适用	-20,830,293	
负债总额	2,059,855,312	1,866,003,791	10.30%	1,660,325,535	
存款总额	1,186,071,412	1,042,489,603	13.77%	923,585,324	
客户存款总额	806,722,523	729,895,266	10.53%	651,550,674	
个人存款	291,738,736	230,307,308	26.47%	205,267,648	
保证金存款	87,610,513	82,287,091	6.27%	66,767,002	
存放同业款项	17,722,631	16,768,008	5.96%	14,741,403	
存放同业款项	17,722,631	16,768,008	5.96%	14,741,403	
归属于母公司股东的净资产	176,708,612	161,276,549	9.57%	146,985,136	
归属于母公司普通股股东的净资产	156,751,442	141,319,739	10.27%	127,962,966	
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14,206,529	10,028,099	30.00%	7,805,785	
每股净资产	21,243,258	18,667,819	17.44%	16,059,268	
风险加权资产	1,584,413,390	1,435,652,196	10.36%	1,185,925,725	
每股收益(人民币元/股)	2019年	2018年	变化	2017年	
基本每股收益	1.36	1.20	13.33%	1.08	
稀释每股收益	1.36	1.20	13.33%	1.08	
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.35	1.19	13.45%	1.07	
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.56	-1.53	不适用	-4.28	
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.03	9.95	10.85%	8.94	

注:
1. 本集团于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定,采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,不重述前期可比数据。
2. 本集团于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则。具体会计政策变更说明参见财务报表附注三、29。

3. 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,以资本公积金转增股本0.3股,合计转增3,278,429,700股,转增后本公司普通股及股本为14,206,528,700股。报告期及比较期的每股指标均按调整后股本计算。本公司于2017年12月非公开发行股票金额为人民币200亿元的非优先股优先,于2019年12月发放优先股股息人民币10.40元/股,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”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。

2.4.2 主要财务指标

盈利能力和指标	2019年	2018年	增减(个百分点)	2017年	
平均资产收益率	0.95%	0.94%	0.01	0.86%	
归属于母公司普通股股东的净资产收益率	12.94%	12.67%	0.27	12.63%	
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.84%	12.56%	0.28	12.55%	
净利息收益率	1.93%	1.81%	0.12	1.38%	
净息差	1.71%	1.76%	-0.05	1.25%	
信用风险资产收益率	1.34%	1.38%	-0.04	1.38%	
非利息净收入占营业收入百分比	60.88%	68.21%	-7.33	57.71%	
非利息净收入占营业收入百分比	39.12%	31.79%	7.33	42.29%	
成本收入比	19.98%	20.52%	-0.54	24.47%	
资本充足指标	2019年12月31日	2018年12月31日	增减(个百分点)	2017年12月31日	
核心一级资本充足率	9.66%	9.83%	-0.17	10.69%	
一级资本充足率	10.92%	11.22%	-0.30	12.37%	
资本充足率	13.84%	13.00%	0.84	14.33%	
资产质量指标	2019年12月31日	2018年12月31日	增减(个百分点)	2017年12月31日	
不良贷款率	1.16%	1.14%	0.02	1.15%	
拨备覆盖率	337.15%	332.95%	4.20	272.52%	
贷款拨备率	3.90%	3.80%	0.10	3.14%	

2.5 分季度主要财务数据

单位:人民币千元				
项目	第一季度(1-3月)	第二季度(4-6月)	第三季度(7-9月)	第四季度(10-12月)
营业收入	13,015,439	12,155,146	12,730,712	11,918,995
归属于母公司股东的净利润	5,019,498	5,064,069	5,645,593	3,938,428
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,001,779	5,646,075	5,577,390	3,934,163
经营活动产生的现金流量净额	3,225,393	47,803,115	-63,575,836	4,614,933

2.6 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	2019年	2018年	2017年	
银行汇兑损益	110,817	91,043	71,318	
诉讼及违约赔偿收入	96,338	62,509	6,035	
补贴收入	66,764	42,998	29,105	
清理往来收入	68	42	2,944	
金融资产处置净收入	-	-	-	613
其他资产处置净支出	-7,756	-8,958	-87	
固定资产处置净(损失)/收入	-8,485	-6,867	9,202	
捐赠支出	-34,432	-12,412	-	
其他损益	-18,339	35,329	31,735	
以上各科目对税务的影响	-64,340	-55,742	-38,473	
非经常性损益项目净额	140,615	147,942	97,276	

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。

2.7 截至报告期末前十名普通股股东持股情况表

2019年 年度报告摘要

上海银行股份有限公司

截至报告期末普通股股东总数(户)					132,282
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(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	持有有限条件股份数	质押或冻结情况
上海联和投资有限公司	503,350.84	1,965,723.78	13.84%	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	376,958.16	1,178,744.43	8.30%	215,114.647	国有法人
西班牙圣安德鲁银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)	218,422.99	929,137.290	6.54%	119,246.400	境外法人
TCL集团股份有限公司	184,614.88	729,809.988	5.14%	-	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司	158,612.94	5,687,322.763	4.84%	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	133,791.87	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-个险分红	114,293.24	495,270.716	3.49%	-	其他
上海商业保理有限公司	98,356.440	426,211.240	3.00%	-	境外法人
香港中央结算有限公司	188,432.81	411,846.782	2.90%	-	境外法人
上海市静安区财政局	67,120.815	200,856.868	2.05%	-	国家

注:
1. 报告期末,前十名大股东名单与期初一致,前十名大股东持股变动原因为资本公积转增股本和部分股东增持股份;
2. 西班牙圣安德鲁银行有限公司(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股份代用于香港中央结算有限公司名下,占本公司股份的0.06%;
3. 上海商业保理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股份代用于香港中央结算有限公司名下,占本公司股份的0.30%;
4. 香港中央结算有限公司是以名义持有人身份,受人指定并代表他人持有股票机构,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,包括代理西班牙圣安德鲁银行有限公司名下,占本公司股份的0.30%;
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。
6. 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

截至报告期末优先股股东持股情况表					单位:股
年度报告披露日前上一月末优先股股东持股情况					23
前十名优先股股东持股情况					
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数	比例	所持股份类别	质押或冻结情况
江苏银行股份有限公司-聚宝源财富	-	30,500,000	15.25%	人民币优先股	其他
中部创业基金-华夏银行-中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险分红	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	其他
创信合信基金-招商银行股份有限公司-招商银行股份有限公司-万能-个险分红	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	其他
浦银安盛基金-兴业银行-招商银行股份有限公司-万能-个险分红	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	其他
长江养老保险-中国平安人寿保险股份有限公司-平安-万能-个险分红	-	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-个险分红	-	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-分一-个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	其他
建信信托有限公司-中国平安人寿保险股份有限公司-分一-个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	其他
江苏东国际信托有限公司-江苏东国际信托有限公司-民生财富-单一资金信托	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	其他

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-个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司-分一-个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司-分一-个险分红、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之间存在关联关系,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。

3 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况
报告期内,面对复杂严峻的经济金融形势,本集团坚持战略引领,大力推进三年发展规划(2018-2020)实施,围绕服务国家战略和区域发展方向,聚焦主责主业,加大服务实体经济力度,加快转型发展 and 结构调整,深入推进专业化经营和战略特色业务发展,严守风险底线,强化风险管理,经营业绩持续较快增长,资产质量保持稳健。

1.1 盈利水平迈上新台阶,核心经营指标持续改善
报告期内,本集团归属于母公司股东的净利润为202.98亿元,同比增长12.55%。实现营业收入498.00亿元,同比增长13.47%,主要得益于资产负债规模增长、结构优化和利息水平提升,以及代理保险、债券承销、银行卡、电子银行等带动手续费及佣金收入增长。
报告期内,基本每股收益为1.36元,同比增长13.33%;平均净资产收益率为0.95%,同比增长0.01个百分点;加权平均净资产收益率为12.94%,同比提高0.27个百分点。报告期末,归属于母公司普通股股东的每股净资产为11.03元,较上年末增长10.85%。

3.2 资产负债规模稳健增长,业务结构进一步优化
报告期末,本集团总资产规模为2,237.82亿元,较上年末增长10.32%。持续强化主动经营,存贷款业务占比提升,资产负债结构进一步改善。主动对接国家区域战略,支持实体经济持续发展,加快信贷投放力度。报告期末,客户贷款和垫款总额为9,725.05亿元,较上年末提高14.32%。客户贷款和垫款总额占资产总额比重为43.47%,较上年末提高1.52个百分点。聚焦核心客户拓展,加强产品、渠道和客户经理的深度融合,实现存贷款稳健增长。报告期末,存款总额达11,860.71亿元,较上年末增长13.77%,存款总额占负债总额比重为57.58%,较上年末提高1.71个百分点。

3.3 资产质量保持稳定,风险抵补能力较强
报告期末,本集团不良贷款率为1.16%,较上年末上升0.02个百分点;拨备覆盖率为337.15%,较上年末提高4.20个百分点;贷款拨备率为3.90%,较上年末提高0.10个百分点。资产质量继续保持同业优秀水平。

3.4 加强资本管理与资本补充,各级资本水平充足
报告期内,本集团持续加强资本管理,强化激励约束,优化业务结构,提升资本使用效率,增强盈利能力分析和理财,积极补充资本补充,完成人民币200亿元一级资本债发行。报告期末,本集团资本充足率为13.84%,一级资本充足率为10.92%,核心一级资本充足率为6.66%。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

报告期内,本集团实现净利润203.33亿元,同比增长22.65亿元,增幅12.54%。下表列出本集团主要损益项目变化:

单位:人民币千元				
项目	2019年	2018年	变化	
利息净收入	30,320,609	29,936,829	1.28%	
发放贷款和垫款利息收入	48,240,078	43,918,346	20.85%	
营业收入	49,800,292	43,912,832	13.47%	
减:营业支出	27,569,879	24,803,503	11.15%	
其中:税金及附加	470,956	446,728	5.42%	
营业及管理费用	9,948,556	9,006,391	10.46%	
信用减值损失	17,149,101	不适用	不适用	
资产减值损失	不适用	15,331,901	不适用	
其他业务成本	1,266	18,483	-93.15%	
营业利润	22,230,413	19,084,319	16.49%	
加:营业外收入净额	146,675	167,553	-12.46%	
利润总额	22,377,089	19,251,872	16.23%	
减:所得税费用	2,044,230	1,184,037	72.65%	
净利润	20,332,859	18,067,833	12.54%	
其中:归属于母公司股东的净利润	20,297,588	18,034,040	12.55%	
少数股东损益	35,271	33,795	4.37%	

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变化情况如下:

单位:人民币千元				
项目	2019 年	2018 年	占比	变化
	金额	金额		
利息净收入	30,320,609	29,936,829	68.21%	1.28%
发放贷款和垫款利息收入	48,240,078	39,918,346	52.61%	20.85%
债务工具投资利息收入	21,490,170	25,860,958	34.08%	-16.90%
拆出资金利息收入	5,643,127	5,583,690	7.36%	1.06%
存放中央银行款项利息收入	1,939,006	2,049,359	2.70%	-5.38%
买入返售金融资产利息收入	935,345	1,542,899	2.03%	-39.38%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	236,295	774,946	0.02%	-69.51%
其他利息收入	12,074	146,862	0.20%	-13.47%
利息收入小计	78,611,095	75,877,060	100.00%	3.60%
吸收存款利息支出	24,381,455	19,475,849	42.39%	25.19%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,243,188	10,359,384	22.55%	8.53%
已发行债务证券利息支出	7,532,725	8,129,648	17.70%	-29.60%
向中央银行借款利息支出	2,966,704	3,035,941	6.61%	-2.28%
拆入资金利息支出	3,237,250	3,202,327	6.97%	-27.33%
卖出回购金融资产款利息支出	1,621,494	1,731,349	3.77%	-6.35%
其他利息支出	27,130	5,733	0.01%	373.23%
利息支出小计	48,290,486	45,940,231	100.00%	5.12%
其他非利息净收入	6,567,199	5,979,538	13.63%	9.83%
公允价值变动净收入	15,941,284	2,971,454	6.91%	81.00%
其他非利息净收入	1,925,995	2,977,433	19.06%	-2.87%