



# 上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

## 2019年第一季度报告

二〇一九年四月

## 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 本公司董事会五届十一次临时会议于2019年4月26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2019年第一季度报告的议案》。会议应参加表决董事17人，实际参加表决董事17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 2019年3月31日	上年度末 2018年12月31日	本报告期末 比上年度末增减
资产总额	2,061,522,441	2,027,772,399	1.66%
归属于母公司股东的净资产	166,106,324	161,276,549	2.99%
归属于母公司普通股股东的净资产	146,149,154	141,319,379	3.42%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元）	13.37	12.93	3.40%
项目	本报告期 2019年1-3月	上年同期 2018年1-3月	本报告期 比上年同期增减
营业收入	13,015,439	9,155,512	42.16%
归属于母公司股东的净利润	5,019,498	4,398,267	14.12%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,001,779	4,367,468	14.52%
经营活动产生的现金流量净额	3,225,393	-82,595,773	不适用
年化平均资产收益率	0.99%	0.97%	上升0.02个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.98%	13.61%	上升0.37个百分点
基本每股收益（元）	0.46	0.40	15.00%
稀释每股收益（元）	0.46	0.40	15.00%

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，未重述前期比较财务报表数据。主要变化包括：基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息；“汇兑损益”项目中列示外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益；新设“信用减值损失”项目和“其他资产减值损失”项目，分别列示按照新金融工具准则相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失以及计提其他减值准备所确认的减值损失等。
- 2、本集团于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《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“3.5关于会计政策变更情况的说明”。
- 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。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；2018年1-3月，每股收益按调整后的股数10,928,099,000股重新计算。

## 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	2019年1-3月
非流动资产处置损益	17
其他净损益	24,104
非经常性损益的所得税影响数	-6,410
非经常性损益项目净额	17,711
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	17,719
影响少数股东净利润的非经常性损益	-8

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）		139,428			
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	质押或冻结股数	股东性质
上海联和投资有限公司	1,462,372,945	13.38%	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.)	710,714,300	6.50%	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— 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
香港中央结算有限公司	216,858,914	1.98%	-	未知	境外法人

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
香港中央结算有限公司	216,858,914	人民币普通股
TCL 集团股份有限公司	178,499,909	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	147,066,388	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
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。	

注：

- 1、西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.) 持有本公司股份 710,714,300 股，占本公司总股本的 6.50%，其中 2,515,900 股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的 0.02%；
- 2、上海商业银行有限公司持有本公司股份 327,854,800 股，占本公司总股本的 3.00%，其中 32,796,400 股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的 0.30%；
- 3、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的 2,515,900 股和 32,796,400 股本公司股份。

#### 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	质押或冻结股数	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
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
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
<b>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</b>	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	2019年3月31日	2018年12月31日	增减
核心一级资本净额	144,414,742	141,054,042	2.38%
一级资本净额	164,384,948	161,023,090	2.09%
资本净额	189,372,447	186,679,181	1.44%
风险加权资产	1,465,130,613	1,435,652,196	2.05%
核心一级资本充足率	9.86%	9.83%	上升 0.03 个百分点
一级资本充足率	11.22%	11.22%	持平
资本充足率	12.93%	13.00%	下降 0.07 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	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
一级资本净额	164,384,948	161,023,090	157,680,182	152,479,224
调整后的表内外资产余额	2,277,516,417	2,201,559,521	2,117,376,229	2,073,653,032
杠杆率	7.22%	7.31%	7.45%	7.35%

## 2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日
合格优质流动性资产	234,241,013
未来30天现金净流出量	171,137,288
流动性覆盖率	136.87%

## 2.8 资产质量分析

单位：人民币千元

五级分类	2019年3月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	859,957,654	96.98%	825,151,433	97.00%
关注类	16,275,573	1.84%	15,832,525	1.86%
次级类	5,126,728	0.58%	3,984,305	0.47%
可疑类	4,623,731	0.52%	4,879,587	0.57%
损失类	761,738	0.09%	847,805	0.10%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>886,745,424</b>	<b>100.00%</b>	<b>850,695,655</b>	<b>100.00%</b>
贷款损失准备	34,563,621	-	32,335,459	-
不良贷款率	1.19%	-	1.14%	-
拨备覆盖率	328.80%	-	332.95%	-
贷款拨备率	3.90%	-	3.80%	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 2.9 经营情况讨论与分析

报告期内，本集团坚持战略引领，把握外部经济金融形势变化的机遇与挑战，整体经营稳健开展，盈利保持较快增长，业务转型持续推进，着力塑造战略特色，可持续发展能力进一步增强。

### （一）各项业务稳步拓展，盈利保持较快增长

资产负债平稳增长。报告期末，本集团资产总额为 20,615.22 亿元，较上年末增长 1.66%；存款总额（不含应计利息）为 10,759.22 亿元，较上年末增长 3.21%；客户贷款和垫款总额为 8,867.45 亿元，较上年末增长 4.24%。

盈利持续较快增长。主动调整资产负债结构，以转型发展带动收益提升。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润为 50.19 亿元，同比增长 14.12%；营业收入为 130.15 亿元，同比增长 42.16%；年化平均资产收益率为 0.99%，同比提高 0.02 个百分点；年化加权平均净资产收益率为 13.98%，同比提高 0.37 个百分点。

### （二）风险抵补能力保持稳健，各级资本保持充足

资产质量和风险抵补能力保持稳健。本集团积极应对当前风险形势，加强风险管控，保持审慎充分的拨备水平。报告期末，本集团不良贷款率为 1.19%，较上年末上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率为 328.80%，较上年末下降 4.15 个百分点；贷款拨备率为 3.90%，较上年末提高 0.10 个百分点。

各级资本保持充足。本集团持续优化业务结构，提升资本使用效率，加强前瞻性预测分析和规划，确保资本充足水平合规稳健。报告期末，本集团资本充足率为 12.93%，一级资本充足率为 11.22%，核心一级资本充足率为 9.86%。

### （三）持续推进专业化经营，战略特色业务快速增长

报告期内，本公司持续培育交易银行、跨境银行、投资银行等特色业务，积极推进民生金融、普惠金融、供应链金融、科创金融领域项目落地。成立供应链金融部，加强数字化思维运用，从市场拓展、产品创设、运营支持等各方面优化升级“上行 e 链”线上服务平台，提升普惠金融的服务能级。设立上海银行张江科创金融服务中心，支持张江打造世界级高科技园区。加强集团联动，发挥在港机构平台优势，跨境企业信用类金融资产投资业务取得突破，规范业务准入、多家重点企业境外中资美元债投资项目落地。报告期末，公司存款（不含保证金存款）余额 7,422.40 亿元，较上年末增长 3.14%；普惠金融贷款余额（银保监口径）178.60 亿元，较上年末增长 5.05%。报告期内，本公司供应链金融贷款投放金额 92.27 亿元，同比增长 67.22%；债务融资工具承销金额 251.97 亿元，同比增长 36.83%。

围绕零售“重中之重”战略定位，持续夯实客户基础，优化客群和产品结构。报告期末，本公司管理零售客户综合资产（AUM）5,523.23 亿元，较上年末增长 6.29%。以风险经营推动自营能力提升，推进零售信贷结构优化。加强汽车金融平台营销，深化存量客户经营，推进个人住房贷款等重点业务，同时加强定价管理，零售资产收益水平得到进一步提升。报告期内，本公司零售资产收息率较上年末提高 0.27 个百分点。通过数据驱动和产品创新提升获客效率，个人存款规模稳步增



长。报告期末，本公司本外币个人存款余额 2,413.61 亿元，较上年末增长 5.11%。财富管理和信用卡双轮驱动，助推零售中间业务收入较快增长。报告期内，本公司零售中间业务收入同比增长 30.83%。报告期末，本公司管理月日均综合资产 100 万以上个人客户 96,541 户，较上年末增长 10.70%；前述客户月日均综合资产 2,385.93 亿元，较上年末增长 8.54%。加快提升交易贡献，持续丰富信用卡产品体系，增强获客支撑。报告期内，本公司信用卡累计新增发卡 35.30 万张，同比增长 4.16%；实现信用卡交易额 300.63 亿元，同比增长 21.81%。

本公司聚焦互联网金融“产品及服务体系”、“行业解决方案”特色塑造，围绕自有生态及目标市场内的小微与 C 端客户，持续提供场景化的线上金融服务。积极推动自有生态圈建设，依托数据开展客户画像分析，推动 C 端客户经营，全新打造“上行快线 5.0”上线，推动“金融服务”与“场景权益”相结合的新型互联网营销模式。以“开放银行”深化“B2B2C”、“B2B2B”发展模式，金融服务与平台场景生态进一步融合，持续打造“电商平台资金管理”、“快线贷”、“在线理财超市”、“上银收汇”等业务特色，相继与银联“云闪付”、平安“壹钱包”等在“存、贷、汇”领域开展合作。报告期末，本公司线上个人客户数 2,194.48 万户，较上年末增长 7.05%。

## 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	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	增减	变动原因分析		
买入返售金融资产	20,788,352	36,368,624	-42.84%	买入返售金融资产减少		
其他资产	24,924,767	11,035,163	125.87%	待清算款项等增加		
衍生金融负债	1,773,486	829,640	113.77%	衍生金融工具估值变动影响		
其他综合收益	2,568,074	627,454	309.28%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	17,874,361	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据		
交易性金融资产	350,271,713	不适用				
债权投资	480,468,800	不适用				
其他债权投资	44,915,905	不适用				
其他权益工具投资	591,806	不适用				
可供出售金融资产	不适用	401,779,521				
持有至到期投资	不适用	310,643,240				
应收款项类投资	不适用	128,764,840				
应收利息	不适用	9,760,277				
应付利息	不适用	17,383,127				
预计负债	3,715,176	0				
项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月			增减	变动原因分析
其他收益	3,464	2,109			64.25%	政府补助增加
其他业务收入	40,850	19,956	104.70%	租金等其他业务收入增加		
资产处置收益	17	273	-93.77%	资产处置收益减少		
其他业务成本	303	5,193	-94.17%	其他业务支出减少		
营业外支出	19,495	1,498	1,201.40%	捐赠支出增加		
所得税费用	602,504	242,892	148.05%	应纳税所得额增加		
少数股东损益	15,625	8,331	87.55%	子公司盈利增加		
其他综合收益的税后净额	127,296	58,979	115.83%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据		

公允价值变动净收益 / (损失)	1,869,153	-1,154,958	不适用	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式, 且未重述前期比较财务报表数据
汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益	-276,492	429,984	-164.30%	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式, 且未重述前期比较财务报表数据
信用减值损失	5,246,380	不适用	不适用	实施新金融工具准则, 执行财政部新修订的金融企业财务报表格式, 且未重述前期比较财务报表数据
资产减值损失	不适用	2,633,516		

## 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

根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)的规定, 本集团自 2019 年起按新金融工具准则要求对会计政策进行变更。本公司董事会五届八次会议审议通过了《关于上海银行股份有限公司会计政策变更的议案》, 详情请参阅本公司在上海证券交易所网站发布的相关公告。自 2019 年第一季起, 本公司按新金融工具准则要求进行会计报表披露, 根据新旧准则衔接规定, 未重述前期比较财务报表数据, 就相关数据影响调整 2019 年期初留存收益和其他综合收益。

董事长:



上海银行股份有限公司董事会

2019 年 4 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  
2019 年 3 月 31 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	132,092,202	145,105,775	131,647,920	144,686,994
存放同业及其他金融机构款项	15,737,149	15,090,430	14,192,544	13,219,871
拆出资金	115,050,940	115,344,352	112,728,909	113,716,837
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	17,874,361	不适用	17,475,237
衍生金融资产	1,397,724	1,237,616	1,374,617	1,208,812
买入返售金融资产	20,788,352	36,368,624	19,654,126	28,404,516
应收利息	不适用	9,760,277	不适用	9,586,977
发放贷款和垫款	857,725,793	818,360,196	841,785,425	799,154,963
金融投资：				
交易性金融资产	350,271,713	不适用	349,471,038	不适用
债权投资	480,468,800	不适用	479,137,062	不适用
其他债权投资	44,915,905	不适用	39,850,275	不适用
其他权益工具投资	591,806	不适用	561,806	不适用
可供出售金融资产	不适用	401,779,521	不适用	396,701,596
持有至到期投资	不适用	310,643,240	不适用	307,217,029
应收款项类投资	不适用	128,764,840	不适用	140,593,021
长期股权投资	407,704	402,120	4,258,776	4,253,123
固定资产	5,716,729	5,779,671	5,637,505	5,700,120

无形资产	630,808	536,143	618,973	523,689
递延所得税资产	10,802,049	9,690,070	10,730,135	9,605,012
其他资产	24,924,767	11,035,163	24,649,730	10,739,821
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
资产总计	2,061,522,441	2,027,772,399	2,036,298,841	2,002,787,618
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	本集团		本行	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	87,418,462	102,942,000	87,273,374	102,832,000
同业及其他金融机构存放款项	383,953,225	368,968,350	384,876,942	369,719,653
拆入资金	67,660,780	68,336,138	62,416,302	64,716,254
交易性金融负债	7,178	7,168	-	-
衍生金融负债	1,773,486	829,640	1,767,356	787,094
卖出回购金融资产款	58,794,480	61,151,258	58,794,480	61,151,258
吸收存款	1,090,092,833	1,042,489,605	1,078,187,130	1,031,001,362
应付职工薪酬	3,193,661	3,700,168	3,081,129	3,547,294
应交税费	5,126,533	4,293,452	5,033,952	4,239,436
应付利息	不适用	17,383,127	不适用	17,201,728
预计负债	3,715,176	-	3,681,925	-
已发行债务证券	187,957,018	189,375,530	181,709,622	181,358,106
其他负债	5,216,253	6,527,355	4,842,416	6,306,893
负债合计	1,894,909,085	1,866,003,791	1,871,664,628	1,842,861,078

	本集团		本行	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益：				
股本	10,928,099	10,928,099	10,928,099	10,928,099
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	25,331,364	25,329,889	25,329,889
其他综合收益	2,568,074	627,454	2,431,793	499,252
盈余公积	30,969,554	30,969,554	30,969,554	30,969,554
一般风险准备	25,720,985	25,804,758	25,630,000	25,630,000
未分配利润	50,631,078	47,658,150	49,387,708	46,612,576
归属于母公司股东权益合计	166,106,324	161,276,549	164,634,213	159,926,540
少数股东权益	507,032	492,059	-	-
股东权益合计	166,613,356	161,768,608	164,634,213	159,926,540
负债及股东权益总计	2,061,522,441	2,027,772,399	2,036,298,841	2,002,787,618

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司利润表  
2019 年 1-3 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	
	2019 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2019 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	13,015,439	9,155,512	12,634,098	8,918,857
利息净收入	6,820,627	5,932,741	6,668,751	5,813,350
利息收入	18,493,867	17,261,213	18,179,582	17,032,164
利息支出	(11,673,240)	(11,328,472)	(11,510,831)	(11,218,814)
手续费及佣金净收入	1,824,991	1,649,562	1,744,686	1,575,432
手续费及佣金收入	1,984,184	1,783,857	1,900,171	1,707,432
手续费及佣金支出	(159,193)	(134,295)	(155,485)	(132,000)
投资净收益	2,732,829	2,275,845	2,636,086	2,242,449
其他收益	3,464	2,109	3,464	1,930
公允价值变动净收益/(损失)	1,869,153	(1,154,958)	1,837,948	(1,125,240)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(276,492)	429,984	(297,940)	390,402
其他业务收入	40,850	19,956	41,086	20,261
资产处置收益	17	273	17	273
二、营业支出	(7,398,452)	(4,544,879)	(7,300,711)	(4,466,057)
税金及附加	(101,276)	(92,259)	(100,950)	(91,934)
业务及管理费	(2,050,493)	(1,813,911)	(1,953,507)	(1,738,481)
信用减值损失	(5,246,380)	不适用	(5,245,952)	不适用
资产减值损失	不适用	(2,633,516)	不适用	(2,630,449)
其他业务成本	(303)	(5,193)	(302)	(5,193)



三、营业利润	5,616,987	4,610,633	5,333,387	4,452,800
加：营业外收入	40,135	40,355	40,134	40,127
减：营业外支出	(19,495)	(1,498)	(19,414)	(1,176)
四、利润总额	5,637,627	4,649,490	5,354,107	4,491,751
减：所得税费用	(602,504)	(242,892)	(544,219)	(215,997)
五、净利润	5,035,123	4,406,598	4,809,888	4,275,754
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	5,035,123	4,406,598	4,809,888	4,275,754
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	5,019,498	4,398,267	4,809,888	4,275,754
少数股东损益	15,625	8,331	-	-
六、其他综合收益的税后净额	127,296	58,979	115,785	285,669
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	127,296	63,556	115,785	285,669
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	(16,340)	不适用	(16,340)	不适用
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	61,027	不适用	(45,441)	不适用
-其他债权投资信用损失准备	178,013	不适用	177,566	不适用
-可供出售金融资产公允价值变动	不适用	209,085	不适用	285,669
-外币财务报表折算差额	(95,404)	(145,529)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(4,577)	-	-

七、综合收益总额	5,162,419	4,465,577	4,925,673	4,561,423
归属于母公司股东的综合收益总额	5,146,794	4,461,823	4,925,673	4,561,423
归属于少数股东的综合收益总额	15,625	3,754	-	-
八、每股收益				
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.46	0.40		

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司现金流量表  
2019 年 1-3 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	
	2019 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2019 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 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	10,198,877	-	10,192,625	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	8,723,662	-	8,590,076
为交易目的而持有的金融资产净减少额	6,791,685	不适用	6,692,600	不适用
拆出资金净减少额	266,435	-	11,036	-
买入返售金融资产净减少额	11,152,198	474,167	4,999,500	-
向中央银行借款净增加额	-	3,465,000	-	3,500,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	12,900,623	-	13,073,127	-
客户存款净增加额	33,432,826	21,827,387	33,098,625	26,533,166
收取的利息	13,830,129	10,741,730	13,620,125	10,544,530
收取的手续费及佣金	2,265,537	1,865,895	2,181,524	1,773,150
收到其他与经营活动有关的现金	1,073,007	834,796	864,793	753,356
经营活动现金流入小计	91,911,317	47,932,637	84,733,955	51,694,278
向中央银行借款净减少额	(17,165,000)	-	(17,200,000)	-
存放中央银行款项净增加额	-	(2,562,438)	-	(2,581,090)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(692,280)	-	(769,522)	-
拆出资金净增加额	-	(14,658,666)	-	(16,976,665)
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	不适用	(1,429,444)	不适用	(1,511,330)
客户贷款及垫款净增加额	(39,841,929)	(53,851,107)	(43,153,099)	(53,856,188)

同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(9,873,230)	-	(9,947,611)
拆入资金净减少额	(1,220,034)	(7,902,502)	(2,823,980)	(7,591,577)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	(162)	-	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	(2,415,326)	(27,164,202)	(2,415,326)	(27,164,202)
支付的利息	(8,535,554)	(9,753,176)	(8,462,662)	(9,685,519)
支付的手续费及佣金	(159,193)	(134,295)	(155,485)	(132,000)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,042,069)	(1,933,164)	(1,933,162)	(1,848,759)
支付的各项税费	(1,990,092)	(1,103,607)	(1,896,556)	(1,098,822)
支付其他与经营活动有关的现金	(14,624,285)	(162,579)	(14,592,042)	(132,548)
经营活动现金流出小计	(88,685,924)	(130,528,410)	(93,401,834)	(132,526,311)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	3,225,393	(82,595,773)	(8,667,879)	(80,832,033)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	208,340,340	200,575,404	206,511,732	196,577,967
取得投资收益收到的现金	6,741,973	7,489,658	6,473,127	7,457,077
处置长期资产收回的现金	4,880	900	4,880	900
投资活动现金流入小计	215,087,193	208,065,962	212,989,739	204,035,944
投资支付的现金	(221,664,816)	(158,942,026)	(210,292,924)	(150,314,792)
购建长期资产支付的现金	(88,860)	(82,948)	(86,761)	(81,304)
投资活动现金流出小计	(221,753,676)	(159,024,974)	(210,379,685)	(150,396,096)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(6,666,483)	49,040,988	2,610,054	53,639,848
三、筹资活动产生的现金流量：				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	32,175	-	-
发行债务证券收到的现金	201,660,872	281,031,788	201,336,831	273,967,426

筹资活动现金流入小计	201,660,872	281,063,963	201,336,831	273,967,426
偿还发行债务证券本金支付的现金	(203,539,527)	(242,823,524)	(201,547,838)	(241,690,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(1,404,118)	(21,007)	(1,291,908)	-
分配股利支付的现金	(1,061)	(3,735)	(1,061)	(3,735)
筹资活动现金流出小计	(204,944,706)	(242,848,266)	(202,840,807)	(241,693,735)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(3,283,834)	38,215,697	(1,503,976)	32,273,691
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(301,957)	(247,427)	(189,903)	(204,875)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(7,026,881)	4,413,485	(7,751,704)	4,876,631
加：期初现金及现金等价物余额	85,401,765	85,072,926	81,202,279	81,721,170
六、期末现金及现金等价物余额	78,374,884	89,486,411	73,450,575	86,597,801

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏