上海银行股份有限公司
2020年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2020年半年度报告全文，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2020年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

1.3 本公司董事会五届十五次会议于2020年8月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2020年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事18人。本公司4名监事列席了本次会议。

1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本公司2020年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

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	**董事会秘书**	**证券事务代表**
姓名	李晓红	杜进朝
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 主要会计数据和财务指标

2.2.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减	2018 年 1-6 月
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%	12,764,512
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%	3,120,772
其他营业收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%	3,864,534
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%	19,749,818
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%	4,002,081
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	5,619,128
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%	9,929,881
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%	10,007,323
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%	9,388,824
归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%	9,371,747
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,050,050	10,647,854	3.78%	9,311,289
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	71,584,846	51,028,508	40.28%	-79,780,074
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
稀释每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额	5.04	3.59	40.28%	-5.62
资产负债	**2020 年 6 月 30 日**	**2019 年 12 月 31 日**	**本报告期末较上年末增减**	**2018 年 12 月 31 日**
资产总额	2,388,229,360	2,237,081,943	6.76%	2,027,772,399
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	972,504,678	5.80%	850,695,655
公司贷款和垫款	612,050,298	583,798,130	4.84%	534,269,554
个人贷款和垫款	323,824,793	321,778,839	0.64%	276,821,216
票据贴现	92,989,995	66,927,709	38.94%	39,604,885
贷款应计利息	4,260,039	3,706,345	14.94%	不适用

以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-34,990,396	5.31%	-32,335,459
负债总额	2,205,052,909	2,059,855,312	7.05%	1,866,003,791
存款总额	1,284,108,320	1,186,071,412	8.27%	1,042,489,605
公司存款	965,009,231	894,275,533	7.91%	812,176,365
个人存款	319,099,089	291,795,879	9.36%	230,313,240
存款应计利息	17,573,817	17,480,140	0.54%	不适用
股东权益	183,176,451	177,226,631	3.36%	161,768,608
归属于母公司股东的净资产	182,648,247	176,708,612	3.36%	161,276,549
归属于母公司普通股股东的净资产	162,691,077	156,751,442	3.79%	141,319,379
股本	14,206,529	14,206,529	-	10,928,099
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	11.45	11.03	3.81%	9.95
资本净额	219,551,060	219,243,258	0.14%	186,679,181
风险加权资产	1,658,285,515	1,584,413,590	4.66%	1,435,652,196

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。

2.2.2 主要财务指标

盈利能力指标	**2020 年 1-6 月**	**2019 年 1-6 月**	**本报告期较上年同期增减（个百分点）**	**2018年1-6月**
年化平均资产收益率	0.96%	1.02%	-0.06	1.00%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.69%	14.62%	-0.93	14.22%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.59%	14.52%	-0.93	14.12%
净利差	1.92%	1.93%	-0.01	1.62%
净息差	1.77%	1.69%	0.08	1.55%
年化加权风险资产收益率	1.37%	1.45%	-0.08	1.50%
利息净收入占营业收入百分比	67.08%	56.83%	10.25	64.63%
非利息净收入占营业收入百分比	32.92%	43.17%	-10.25	35.37%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	14.52%	13.54%	0.98	15.80%

盈利能力指标	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减（个百分点）	2018年1-6月
成本收入比	17.22%	18.34%	-1.12	20.26%
资本充足率指标	**2020 年 6 月 30 日**	**2019 年 12 月 31 日**	**本报告期末较上年末增减（个百分点）**	**2018 年 12 月 31 日**
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%	-0.11	9.83%
一级资本充足率	10.75%	10.92%	-0.17	11.22%
资本充足率	13.24%	13.84%	-0.60	13.00%
资产质量指标	**2020 年 6 月 30 日**	**2019 年 12 月 31 日**	**本报告期末较上年末增减（个百分点）**	**2018 年 12 月 31 日**
不良贷款率	1.19%	1.16%	0.03	1.14%
拨备覆盖率	330.61%	337.15%	-6.54	332.95%
贷款拨备率	3.92%	3.90%	0.02	3.80%

2.3 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 1-6 月
银行卡滞纳金收入	84,654
补贴收入	47,179
诉讼及违约赔偿收入	6,215
清理挂账收入	24
其他损益	6,120
固定资产处置净损失	-32
其他资产处置净支出	-1,804
捐赠支出	-29,419
非经常性损益净额	112,937
以上有关项目对税务的影响	-29,430
非经常性损益项目净额	**83,507**

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。

2.4 截至报告期末前十名普通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）						129,624
截至报告期末的普通股股东总数及表决权恢复的优先股股东总数（户）						-
前十名普通股股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押或冻结情况	股东性质
上海联和投资有限公司	119,376,542	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人
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
TCL 科技集团股份有限公司	62,576,867	792,386,855	5.58%	-	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	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－个险万能	-	495,270,716	3.49%	-	-	其他
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人
香港中央结算有限公司	-61,380,854	350,465,928	2.47%	-	未知	境外法人
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家

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。

2.5 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）						23
前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	报告期内股份增减变动	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－聚宝财富财溢融	-	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	8,500,000	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	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－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－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
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用			

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。

3 经营情况讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，面对新冠肺炎疫情的严重冲击，在党中央坚强领导下，全国上下统筹推进疫情防控和经济社会发展成效持续显现，经济发展逐步回归正轨。本集团坚持战略引领，响应宏观政策导向，加大对实体经济支持力度，积极减费让利，并把握市场变化趋势中的机会，加快业务转型和结构调整，深化专业化经营，强化金融领域科技运用，加强风险形势应对，完善风险防范化解机制，全面推进本轮三年发展规划收官，经营业绩实现稳健增长。

3.1.1 经营业绩稳健，盈利保持可持续增长

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为 111.31 亿元，同比增长 3.90%。实现营业收入 254.12 亿元，同比增长 1.04%，主要得益于资产负债规模增长、结构优化，以及代客理财、代销基金、债券承销等手续费及佣金收入增长。

报告期内，基本每股收益为 0.78 元，同比增长 4.00%；年化加权平均净资产收益率为 13.69%，同比下降 0.93 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 11.45 元，较上年末增长 3.81%。

3.1.2 各项业务实现较快发展，结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为 23,882.29 亿元，较上年末增长 6.76%。持续强化主业经营，全力支持疫情防控，加大重点领域信贷投放支持，报告期末，客户贷款和垫款总额为 10,288.65 亿元，较上年末增长 5.80%。其中，普惠金融、供应链金融、民生金融等贷款增长较快，信贷结构持续优化。聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，报告期末，存款总额为 12,841.08 亿元，较上年末增长 8.27%，存款总额占负债总额比重为 58.23%，较上年末提高 0.65 个百分点。

3.1.3 资产质量总体平稳，拨备覆盖水平稳健

报告期末，本集团不良贷款率为 1.19%，较上年末上升 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 330.61%，较上年末下降 6.54 个百分点；贷款拨备率为 3.92%，较上年末提高 0.02 个百分点。在疫情背景下，本集团积极应对风险形势变化，持续完善资产质量管控机制，加强大额授信以及重点区域、重点行业、重点客户风险防控，资产质量波动幅度在可控范围内，继续保持同业先进水平。

3.1.4 完善资本管理与资本补充机制，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续优化资本管理体系，完善激励约束机制，引导业务结构优化，提升资本

使用效率；加强资本前瞻性预测分析和补充规划，积极推进外部资本补充。报告期末，本集团资本充足率为 13.24%，一级资本充足率为 10.75%，核心一级资本充足率为 9.55%，资本充足水平合规稳健。

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 111.48 亿元，同比增长 4.08 亿元，增幅 3.80%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变化
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%
非利息净收入	8,365,086	10,856,910	-22.95%
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%
其他非利息净收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%
减：营业支出	13,222,203	13,145,829	0.58%
其中：税金及附加	266,803	225,731	18.20%
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%
其他业务支出	146	625	-76.64%
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%
加：营业外收支净额	65,790	63,802	3.12%
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%
减：所得税费用	1,107,243	1,328,873	-16.68%
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%
其中：归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%
少数股东损益	16,884	26,118	-35.35%

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

报告期内，本集团实现营业收入 254.12 亿元，同比增长 2.61 亿元，增幅 1.04%，其中利息净收入同比增长 27.53 亿元，增幅 19.26%，手续费及佣金净收入同比增长 2.85 亿元，增幅 8.36%，其他非利息净收入同比下降 27.77 亿元，降幅 37.26%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	**17,046,696**	**67.08%**	**14,293,675**	**56.83%**	**19.26%**
发放贷款和垫款利息收入	24,962,148	60.99%	23,172,516	61.39%	7.72%
债务工具投资利息收入	11,556,086	28.23%	10,249,776	27.15%	12.74%
拆出资金利息收入	3,058,651	7.47%	2,692,913	7.13%	13.58%
存放中央银行款项利息收入	942,792	2.30%	938,258	2.49%	0.48%
买入返售金融资产利息收入	251,436	0.61%	495,103	1.31%	-49.22%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	118,345	0.29%	136,438	0.36%	-13.26%
其他利息收入	39,831	0.10%	63,603	0.17%	-37.38%
利息收入小计	**40,929,289**	**100.00%**	**37,748,607**	**100.00%**	**8.43%**
吸收存款利息支出	13,251,496	55.49%	11,552,873	49.26%	14.70%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,938,058	20.68%	5,587,390	23.82%	-11.62%
已发行债务证券利息支出	2,709,222	11.34%	2,810,011	11.98%	-3.59%
向中央银行借款利息支出	1,526,975	6.39%	1,468,797	6.26%	3.96%
卖出回购金融资产款利息支出	856,619	3.59%	755,799	3.22%	13.34%
拆入资金利息支出	580,290	2.43%	1,267,358	5.40%	-54.21%
其他利息支出	19,933	0.08%	12,704	0.05%	56.90%
利息支出小计	**23,882,593**	**100.00%**	**23,454,932**	**100.00%**	**1.82%**
手续费及佣金净收入	**3,688,959**	**14.52%**	**3,404,260**	**13.54%**	**8.36%**
其他非利息净收入	**4,676,127**	**18.40%**	**7,452,650**	**29.63%**	**-37.26%**
营业收入	**25,411,782**	**100.00%**	**25,150,585**	**100.00%**	**1.04%**

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为23,882.29亿元，较上年末增长1,511.47亿元，增幅6.76%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	43.08%	972,504,678	43.47%
贷款应计利息	4,260,039	0.18%	3,706,345	0.16%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-1.54%	-34,990,396	-1.56%
发放贷款和垫款	996,277,794	41.72%	941,220,627	42.07%
金融投资[注1]	962,489,237	40.30%	917,941,717	41.03%
现金及存放中央银行款项	164,340,124	6.88%	140,256,924	6.27%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	178,158,084	7.46%	184,657,611	8.26%
买入返售金融资产	26,498,212	1.11%	2,267,055	0.10%
长期股权投资	428,152	0.02%	422,778	0.02%
其他[注2]	60,037,757	2.51%	50,315,231	2.25%
资产总额	2,388,229,360	100.00%	2,237,081,943	100.00%

注：1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 10,288.65 亿元，较上年末增长 5.80%。其中，公司贷款和垫款余额 6,120.50 亿元，较上年末增长 4.84%。个人贷款和垫款余额 3,238.25 亿元，较上年末增长 0.64%。

本集团积极把握逆周期刺激政策带来的发展机遇，坚持服务实体、服务小微、服务民生，加大疫情防控、普惠金融贷款投放，助力企业复工复产。围绕国家重大战略和区域经济发展，推出“上行资产池”、“上行普惠”在线金融服务平台等线上产品及服务平台，带动公司贷款规模增长；立足零售信贷可持续高质量发展，主动应对，推动消费金融业务回归本源，稳步发展住房按揭贷款业务，加快全流程风险经营能力建设，加强共债风险防控，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理，实现规模、收益和质量的良好平衡。

本集团客户贷款和垫款情况详见半年度报告全文“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为22,050.53亿元，较上年末增长1,451.98亿元，增幅7.05%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	1,301,682,137	59.03%	1,203,551,552	58.43%
同业及其他金融机构存放款项	417,925,894	18.95%	394,617,512	19.16%
向中央银行借款	97,800,245	4.44%	93,181,724	4.52%
拆入资金	79,263,225	3.59%	74,165,011	3.60%
交易性金融负债	0	0.00%	400,427	0.02%
卖出回购金融资产款	71,939,402	3.26%	63,349,665	3.08%
已发行债务证券	177,937,706	8.07%	190,712,382	9.26%
其他[注]	58,504,300	2.65%	39,877,039	1.94%
负债总额	**2,205,052,909**	**100.00%**	**2,059,855,312**	**100.00%**

注：1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

吸收存款

报告期末，本集团吸收存款余额为13,016.82亿元，较上年末增加981.31亿元，增幅8.15%。本集团聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，存款总额占负债总额比重为58.23%，较上年末提高0.65个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	**965,009,231**	**74.14%**	**894,275,533**	**74.30%**
活期存款	396,221,939	30.44%	379,806,059	31.56%
定期存款	568,787,292	43.70%	514,469,474	42.75%
个人存款	**319,099,089**	**24.51%**	**291,795,879**	**24.24%**
活期存款	80,880,011	6.21%	71,466,129	5.94%
定期存款	238,219,078	18.30%	220,329,750	18.31%
存款总额	**1,284,108,320**	**98.65%**	**1,186,071,412**	**98.55%**
存款应计利息	**17,573,817**	**1.35%**	**17,480,140**	**1.45%**
吸收存款	**1,301,682,137**	**100.00%**	**1,203,551,552**	**100.00%**

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为1,831.76亿元，较上年末增长59.50亿元，增幅3.36%，主要是由于报告期内实现净利润和利润分配。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	4,340,922	3,849,918	12.75%
盈余公积	42,256,088	36,273,686	16.49%
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	10.62%
未分配利润	48,380,843	51,934,012	-6.84%
归属于母公司股东权益	**182,648,247**	**176,708,612**	**3.36%**
少数股东权益	528,204	518,019	1.97%
股东权益	**183,176,451**	**177,226,631**	**3.36%**

4 银行业信息与数据摘要

4.1 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本：	158,894,962	153,570,207	141,408,461
实收资本	14,206,529	14,206,529	10,928,099
资本公积可计入部分	22,102,831	22,307,843	25,717,981
盈余公积	42,256,088	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	25,804,758
未分配利润	48,380,843	51,934,012	47,658,150
少数股东资本可计入部分	96,099	97,765	89,082
其他	398,811	316,009	240,837
其他一级资本：	19,969,983	19,970,205	19,969,048
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	12,813	13,035	11,878
二级资本：	41,209,727	46,262,390	25,656,091
二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000	9,000,000

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
超额贷款损失准备	19,184,100	18,236,319	16,632,336
少数股东资本可计入部分	25,627	26,071	23,755
资本总额	**220,074,672**	**219,802,802**	**187,033,600**
扣除：	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本扣除项目	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本净额	**158,371,350**	**153,010,663**	**141,054,042**
一级资本净额	**178,341,333**	**172,980,868**	**161,023,090**
资本净额	**219,551,060**	**219,243,258**	**186,679,181**
风险加权资产	**1,658,285,515**	**1,584,413,590**	**1,435,652,196**
信用风险加权资产	1,553,912,089	1,477,141,845	1,347,219,234
市场风险加权资产	25,252,109	28,150,428	18,529,771
操作风险加权资产	79,121,318	79,121,318	69,903,192
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	**2,301,405,323**	**2,192,428,061**	**1,949,637,789**
核心一级资本充足率	**9.55%**	**9.66%**	**9.83%**
一级资本充足率	**10.75%**	**10.92%**	**11.22%**
资本充足率	**13.24%**	**13.84%**	**13.00%**

注：

1、本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产，资本管理情况详见在本公司网站披露的《上海银行 2020 年上半年资本充足率报告》；

2、尾差为四舍五入原因造成。

4.2 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日
一级资本净额	178,341,333	178,057,677	172,980,868	170,076,114
调整后的表内外资产余额	2,666,944,326	2,551,244,701	2,498,852,929	2,436,367,494
杠杆率	6.69%	6.98%	6.92%	6.98%

4.3 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	240,978,029	269,761,574
未来 30 天现金净流出量	135,192,174	154,027,142
流动性覆盖率	178.25%	175.14%

4.4 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	1,231,084,160	1,180,214,662
所需的稳定资金	1,127,640,372	1,103,862,641
净稳定资金比例	109.17%	106.92%

4.5 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	88.64%	61.59%	44.17%
流动性比例（人民币）	≥25%	88.80%	59.27%	43.40%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	89.89%	116.05%	54.98%
存贷比		79.24%	81.89%	81.61%
单一最大客户贷款比例	≤10%	9.65%	8.56%	7.84%
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.72%	32.38%	31.76%
正常类贷款迁徙率		1.40%	2.08%	2.36%
关注类贷款迁徙率		16.03%	61.91%	57.02%
次级类贷款迁徙率		56.73%	96.90%	98.12%
可疑类贷款迁徙率		92.69%	14.64%	11.10%

注：1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

5 业务综述

5.1 批发金融业务

报告期内，本公司积极践行服务实体经济的经营理念，紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，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，升级普惠金融、

供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等“六大金融”服务体系，推出绿色金融服务方案，提升优质资产和低成本负债获取能力。深化客户经营，优化业务结构，强化风险管控，推动数字化转型，创新线上化产品，实现各项业务稳健发展。同时，本公司全力支持疫情防控及企业复工复产，率先对接政府部门并推出专项信贷额度，出台防控疫情和保障实体经济平稳发展“20条举措”，主动减费让利，切实降低企业融资成本，防疫再贷款投放规模为上海地区三家法人银行首位。

报告期末，公司存款余额 9,521.26 亿元，较上年末增长 8.10%；公司贷款和垫款余额 5,938.20 亿元，较上年末增长 4.75%；公司贷款和垫款不良率 1.10%，较上年末下降 0.18 个百分点。报告期内，实现中间业务收入 21.81 亿元，同比增长 19.38%。下半年，本公司将继续深化数字化转型，完善客户经营管理体系建设，打磨升级“上行普惠”、“上行 e 链”、“上行资产池”、“跨境线上化平台”等拳头产品，搭建数字化风控体系，培育专业人才，推进公司业务持续高质量发展。

报告期内，批发金融业务营业收入 179.05 亿元，占本集团营业收入比例为 70.46%，其中，利息净收入 110.22 亿元，同比增长 23.91%，占本集团利息净收入比例为 64.66%；手续费及佣金净收入 23.27 亿元，同比增长 18.30%，占本集团手续费及佣金净收入比例为 63.08%；税前利润 110.29 亿元，同比增长 17.53%，占本集团税前利润比例为 89.99%。

5.1.1 公司客户

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，积极落实金融支持稳企业保就业工作要求，通过发放疫情防控优惠贷款及支小再贷款、实施中小微企业贷款延期还本付息、推出服务收费减免政策、加大对普惠金融、供应链金融、科创金融等重点领域内企业信贷支持补贴力度等一系列措施，降低实体企业综合成本，助力企业复工复产。报告期末，累计投放防疫相关贷款 28.08 亿元，累计投放支小再贷款、阶段性延期还本和普惠信用贷款政策支持工具项下贷款共 28.25 亿元。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，提升在医疗、教育、物业、旧改等方面的业务覆盖面，服务长三角生态绿色一体化发展示范区、上海自贸试验区、上海虹桥国际开放枢纽等重点区域、重大项目建设。优化上行 e 链平台功能，推出全流程线上化的资产池业务；创新“研发贷”等产品，升级科创金融服务，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务。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、绿色城市发展。

坚持“客户为中心”的经营理念，深入推进“六大金融”服务体系，围绕数字化转型和智能化升级，通过服务流程重塑、创新线上化金融产品，构建多渠道、线上化获客模式，持续扩大客户基础。报告期末，公司客户累计 23.01 万户，其中，有效客户数 10.05 万户。普惠金融贷款客户（银保监口径）38,739 户，较上年末增长 16,362 户，增幅 73.12%。线上供应链金融贷款客户数 2,510 户，较上年末增长 1,448 户，增幅 136.35%。科技型企业贷款客户 1,253 户，较上年末增长 184 户，增幅 17.21%。跨境业务企业客户近 1 万户，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户 6,725

户，较上年末增长 110 户，较上年末增长 1.66%。

5.1.2 普惠金融

本公司坚持将服务小微作为战略重点，继续以线上化、平台化、标准化、集中化为发展方向，围绕产品体系、获客渠道、服务流程、队伍建设等方面，推动普惠金融业务可持续发展。积极响应央行支小再贷款、稳企业保就业等系列政策，全力支持小微企业复工复产，保障实体经济平稳健康发展。创新推出普惠金融数据类产品，整合、运用行内外风险大数据，开展量化模型分析，实现大数据增信。通过运用“大数据+人工智能”技术，持续完善客户画像，开展自动化风险筛查，提升主动风险管理能力。紧密围绕客户需求，建设“上行普惠”在线金融服务平台，丰富服务渠道，优化客户体验，为小微企业提供覆盖注册、开户、贷款、理财、结算等功能的全流程线上化综合金融服务。本公司将持续丰富“上行普惠”产品体系，打造数据驱动、纯线上化的上行普惠业务平台，打磨轻型、便捷的业务流程，以极简高效的用户体验，推动普惠金融业务发展再上新台阶。

报告期内，普惠金融贷款投放金额 229.93 亿元，同比增长 128.10 亿元，增幅 125.80%。报告期末，普惠金融贷款余额（银保监口径）352.20 亿元，较上年末增长 114.90 亿元，增幅 48.42%。

5.1.3 供应链金融

本公司以客户为中心，深耕产业场景服务，引入金融科技手段，搭建流程线上化、管理自动化、模式标准化、渠道移动化的线上供应链金融产品体系。持续推进重点行业拓展，聚焦高端制造、医疗医药、建筑施工、数字消费等重点行业，深化供应链金融服务，拓宽普惠金融服务覆盖。完善线上供应链服务平台，完成“上行 e 链”线上供应链金融服务平台与“上行普惠”系统功能融合，提升客户服务能级；推出全流程在线“上行资产池”产品，为企业经营交易过程中收取的各类票据和自身其他资产提供便捷的融资、托收、管理等综合金融服务。强化金融科技赋能，进一步加强大数据、人工智能等技术应用，优化及推广线上供应链产品，丰富“非接触式服务”方式保障疫情期间金融服务，持续推进供应链金融“数字化、线上化”转型，走通线上供应链金融助力普惠金融发展的道路。本公司将以科技创新引领产品创新，围绕产业链和客户交易全生命周期，丰富“上行 e 链”、“上行资产池”等拳头产品服务场景和服务模式，深化品牌特色，持续提升普惠金融服务能级。

报告期末，本公司围绕产业链核心、对上下游企业供应链金融信贷支持余额 328.31 亿元，同口径下较上年末增长 34.13 亿元，增幅 11.60%；同口径下投放金额 210.16 亿元。通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额较上年末增长 184.85%，惠及的普惠金融贷款客户数较上年末增长 1,029 户，线上供应链助力普惠金融成效显著。

5.1.4 科创金融

本公司积极贯彻国家创新驱动战略，主动服务上海建设具有全球影响力科创中心，以专业化的服务，聚焦集成电路、生物医药、人工智能等重点行业，助推科创企业高质量发展。

产品方面，以“覆盖企业全生命周期服务”为目标，围绕科创贷款、服务咨询、现金管理、产业链服务、投贷联动等五个维度打造科创产品体系。搭建“海创 e 家”投融资交流服务平台，为科

技型企业、股权投资机构提供一站式开户、支付结算、投融资等综合金融服务。创新推出研发贷产品，聚焦企业研究开发、技术成果转化阶段的资金需求。针对已上市及有上市计划的科技型企业，通过科创板上市服务中心设计专属服务方案。客户方面，结合园区金融开展批量获客，从源头提升高新技术企业服务覆盖面。深化与张江集团、上海交通大学、中国科学院、上海市科学技术委员会、自贸区临港新片区管理委员会等一系列产、学、研、政府机构合作，探索以联合创新中心、科创金融实验室等创新模式，依托创新服务载体，共享客户资源，加速促进科创成果转化。本公司将继续依托创新服务载体，紧密联结科创板、创业板市场，以科创金融融合绿色发展理念，支持新兴产业发展。

报告期末，科技型企业贷款余额 869.36 亿元，较上年末增长 2.47%。

5.1.5 民生金融

本公司立足上海市场，加快提升长三角区域经营能力，致力于打造“民生金融”服务体系，覆盖基础设施、政务服务、医疗、教育、养老、物业、旧区改造等重点领域。深耕上海市场，启动“助力区域招商引资”专项行动计划，在配套地块开发、基础设施建设、助力企业落户等方面为地方政府机构提供全方位的综合金融服务，成为北外滩招商引资系列活动的独家合作银行。作为上海市信用就医服务首批试点银行之一，参与 2020 年上海市政府实事工程—医疗付费“一件事”项目，通过创新信用就医、无感支付等便捷就医服务，实现首批试点医院服务覆盖率近 50%；本公司是上海智慧医疗服务时间最长、服务医院数量最多的银行之一，首创全流程“刷脸就医”、智能住院服务机器人等多项就医便民服务。结合疫情影响下医疗改革产生的服务创新需求，升级打造融合线上+线下、服务医院+患者的“上银 e 疗”服务生态圈，服务 138 家上海地区的公立医院。与上海市教委共同推动教育对外开放、民办教育发展、教育信息化建设等重点工作，落地实施“留学上海认同卡”、上海市民办中小学财经素养教育等项目，初步打造面向国际学校、优质民办学校等目标客户的特色综合服务体系。为超 2,400 个小区提供房屋维修资金管理服务，报告期内维修资金托管业务的新增市场份额占比超 60%。主动对接上海市政府工作重点及重大民生工程，牵头组建 2020 年度上海市首个市级旧改银团贷款项目。紧跟国家战略，深入服务长三角一体化发展，主动服务长三角生态绿色一体化发展示范区、上海自贸试验区新片区、上海虹桥国际开放枢纽等重点区域建设，聚焦区域一体化重大项目、区域产业转型升级、区域同业合作等领域不断提升专业服务能力。本公司将继续聚焦国家重大战略和重点项目，助力经济转型；围绕城市健康医疗、教育、住房等民生领域重要环节，精准发力，切实提升民生金融服务的供给能力。

报告期内，民生金融贷款投放金额 219.25 亿元，同比增长 50.45%。报告期末，民生金融贷款余额 458.57 亿元，较上年末增长 57.30%。

5.1.6 跨境金融

本公司积极响应国家对金融机构支持“稳外贸”的要求，通过内外部合作平台，全力支持企业复工复产。加大支持自贸区及新片区建设、长三角一体化建设力度，在稳定外贸、跨境便利、平台

联动等方面持续发挥优势，为客户提供个性化、高质量的跨境金融服务，在疫情影响下的复杂经济环境中，保持良好的发展态势。一是支持疫情防控，稳外贸促发展。加大对外贸企业外向型经济金融支持，全力支持民营企业复工复产，联合上海市台办推出“支持台资企业复工复产专项纾困授信服务方案”，专项提供人民币 20 亿元授信额度支持受疫情影响的台资企业。针对疫情防控物资材料进口需求，开通跨境汇款应急绿色通道，减免汇款手续费，保障特殊时期金融服务畅通。报告期内，已为相关企业办理紧急付汇 92 笔，支持价值 2,148.75 万美元的防疫物资进口。二是把握政策机遇，开展各类跨境创新业务试点，推广资本项目便利化及贸易外汇收支便利化。报告期末，已为 22 家企业办理了资本项目收入支付便利化业务，共计 1,505 笔，累计金额 3.61 亿美元。三是持续加强与上银香港、上银国际在债券承销、跨境银团贷款、香港本地融资等方面协同联动，带动跨境业务快速发展。在境外发债市场，主动研判国际市场走势，发挥集团在港机构优势，报告期内助力优质客户深度参与境外资本市场。与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行及西班牙桑坦德银行的前、中、后台多维度深入合作，通过互荐机制累计落地客户 1,224 户，为“走进来”客户提供了本地化、定制化的一揽子金融服务。本公司将依托线上化平台，升级数字化、智能化的跨境金融服务；深耕区域经济，为央企、地方国企、优质民企等提供境内外平台联动的一揽子产品服务。

报告期末，外汇企业日均存款 130.80 亿美元，同比增长 10.78%；报告期内，实现跨境中间业务收入 5.70 亿元，同比增长 3.64%。

5.1.7 投资银行

本公司聚焦优质对公客户，提供投资银行专业服务，强化价值创造。持续推动创投中期票据、并购票据等债券创新产品多点落地。积极履行社会责任，针对防疫企业发行全国首批疫情防控债务融资工具、债权融资计划和理财直接融资工具，累计发行金额 103.80 亿元，承销份额 67.80 亿元；推进股债结合产品，落地实施上海地区首单创投企业中期票据。积极推进产业类并购业务，坚持服务实体经济，聚焦市场热点并购领域，上半年产业类并购业务参与度稳步提升，并购业务数同比翻番。加强同业合作，通过银团方式积极参与地方经济发展和民生建设，重点服务本公司所在区域的城市更新、高技术产业转型升级等项目，报告期内，人民币银团业务规模同比增长 14.60%。持续完善科创板和创业板企业综合金融服务方案，提升上市全流程服务，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务。加快投资银行业务数字化转型，完善投资银行风险内控机制，在机构、制度及人员等方面加大建设，提升投资银行业务的后续管理、风险内控能力。本公司将聚焦投行业务与公司业务的协同联动，丰富服务模式，扩大服务覆盖面，更好的支持实体经济个性化、多样化的金融服务需求。

报告期内，债务融资工具承销规模快速增长，承销金额 909.48 亿元，同比增长 61.12%。

5.1.8 金融市场及金融同业

本公司以“深化金市同业经营体系改革”为主线，以提升“组合管理能力、核心交易能力”两大核心能力为聚焦，深化客户经营、优化业务结构、把握市场机遇、加快转型步伐，有效应对内外

部市场环境变化，实现各项业务稳健发展。

深化同业客户专业化经营，提升客户经营的深度和效率。一是提升客户经营深度。完善同业客户分类营销、分层经营的工作体系，聚焦银行、证券、基金等重点客群精准营销，有效提升同业客户综合价值贡献。报告期末，总分行级重点客户数量较上年末提升了 10%；同业活期存款日均 888.78 亿元，同比增长 6.31%。二是推进集约化经营，提升经营效率。以业务准入和授信发起为切口，提升客户营销层级，提升对客户端到端的服务能力，提升业务落地效率。

主动应对疫情形势变化，着力提升资产负债管理能力。通过持续提高策略精准性、加快结构调整步伐、强化组合管理数字化支撑，提高资产负债运作水平。一是聚焦配置策略精准性，在上半年利率中枢大幅下行趋势下严格控制资产配置久期，把握利率反弹后的同业及债券资产配置机会；同时在利率低位时点，主动拉长同业负债期限，新增负债期限同比提升 0.27 年，负债付息率同比降低 63 个基点。二是加快资产业务结构调整，回归本源、支持实体经济，围绕普惠金融、供应链金融、科创金融等特色领域，加大对长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域核心客户的投融资支持，企业客户债券融资规模 294.59 亿元，同比增长 269.41%。三是提升组合管理数字化支撑。通过系统建设和数据集市搭建，拓展资产负债规模、期限、利率及约束条件分析维度，提升数据应用系统功能，借助系统提高策略实施、跟踪、评估、修正过程管理效率，深入赋能资产负债配置管理，为组合管理提供数字化支撑，资产负债利差同比提升 22 个基点。

聚焦核心交易能力提升与转化，增强市场竞争力与影响力。一是深化核心交易能力。坚持策略先行，通过不断挖掘债券、外汇及黄金品种的定价逻辑体系，搭建跨品种、跨市场、跨期限的核心策略库。报告期内，债券交易年化收益率同比提高 11 个基点。作为银行间市场核心交易机构，继续保持银行间市场债券做市商、债券通做市商、利率互换做市商、利率债及政金债承销团成员等主要业务资质，持续提升交易业务市场影响力。报告期内，荣获中国外汇交易中心评选的 2019 年度“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“优秀债券市场交易商”、“优秀衍生品市场交易商”、“对外开放贡献奖”、“最大进步综合做市机构奖”、“最大进步远掉做市机构奖”、“最佳外币对会员奖”等多个奖项。持续保持主要市场交易活跃度，债券结算总量 8.10 万亿元，同比增长 21.86%；利率互换交易量 5,797 亿元，同比增长 1.45%，外汇交易量 4.31 万亿元，同比增长 4.03%；贵金属交易量 1,839.27 亿元，同比增长 41.50%。二是强化交易对代客的支撑。从产品、客户两个方面，提升代客业务对客户的服务能级。产品方面，构建覆盖汇率、利率、黄金的多币种、全品类避险产品组合，创新日历远期组合、双币种存款等多项代客产品；客户方面，对客户现有融资类、存款类、结算类等存量业务进行分类挖掘，形成以降成本、提收益、套期保值等典型特征为代表的客户画像体系。报告期内，代客交易量同比增长 11.98%，代客业务客户数同比增长 66.67%，代客业务中间业务收入同比增长 68.56%。

5.1.9 资产托管

本公司持续推进托管业务向同业客户转型，加大对各类金融机构的托管营销和业务服务，聚焦

公募基金、银行理财、保险产品、资产证券化四大细分市场，实现托管规模较上年末合计增长 10.98%。积极关注市场热点，通过产品创新、流程优化、服务增效，成功引入 ETF 交易型开放式指数基金、现金管理类保险资管计划等创新类产品托管业务，为各类金融机构提供更专业、更高效的托管服务。加快托管业务数字化建设，稳步推进新一代托管系统建设，上线托管网银等指令电子化功能，全面提高托管业务运营自动化程度和业务效率。

报告期末，本公司资产托管业务规模 19,088.53 亿元，较上年末增长 6.77%；其中，同业托管规模 11,537.98 亿元，较上年末增长 7.13%。报告期内，实现资产托管业务收入 2.62 亿元。

5.1.10 资产管理

本公司顺应市场与监管环境变化，加快完善理财产品体系，积极提升主动管理能力，优化资产结构，强化风险管理支撑，持续推进理财业务发展转型。报告期末，理财产品存续规模 3,624.49 亿元。其中，非保本理财产品存续规模 3,409.34 亿元，较上年末增长 11.85%；保本理财产品存续规模 215.15 亿元，较上年末下降 12.63%。在理财登记托管中心报备的净值型产品规模 2,328.45 亿元，较上年末增长 22.08%，占非保本理财产品的 68.30%，较上年末提高 5.73 个百分点。报告期内，实现理财中间业务收入 7.87 亿元，较上年同期增长 73.73%。

以客户需求为中心，加快健全产品体系，不断提升客群经营能力。一是围绕财富管理战略布局，深挖零售客户需求，不断夯实涵盖稳健、平衡、成长和进取四个层级的“金字塔”型产品体系，加快构建与产品体系相匹配的“固收+”核心策略，加大具有高价值回报属性的中高阶产品投放，丰富各层级客户对不同风险-收益定位产品的配置选择，助力零售客户规模及财富管理综合资产规模双提升。报告期末，零售理财客户数较上年末增长 6.35%；零售渠道理财产品规模占比 90.15%，较上年末提高 0.08 个百分点；理财业务对零售客户综合资产（AUM）的增量贡献为 50.25%，较上年末提高 4.29 个百分点。二是融合数字科技提升客群经营能力，以大数据应用为基础开展新户拓展及重点客群专项营销，显著提高客户需求与产品的匹配度。报告期内，累计拓展零售理财新户 7.62 万户；报告期末，零售理财客户综合资产（AUM）较上年末增长 13.40%，其中代发工资、养老及财富三类客群综合资产（AUM）分别较上年末增长 13.40%、11.27%和 12.06%。

以服务实体为宗旨，增强主动管理能力，不断优化资产结构。一是积极对接国家和区域发展战略，围绕普惠金融、供应链金融、科创金融等特色领域，持续引导理财资金流向实体经济，加强对公司客户综合金融服务支撑。报告期末，理财对公司客户融资规模 1,038.69 亿元，较上年末增长 15.68%。二是着力完善以大类资产配置为核心的研究框架，在服务实体中进一步提升主动管理能力，优化资产结构。在标准化债权方面，通过加强市场利率和流动性跟踪，强化信用研究支撑，不断提升债券的投资交易能级。报告期末，非保本理财产品中债券投资规模 2,693.78 亿元，在理财资产中的占比较上年末提高 5.41 个百分点。在非标债权方面，合规、审慎开展业务，非标债权投资占非保本理财产品的比例为 13.84%。在权益资产方面，夯实 FOF（基金中基金）投研基础，把握权益市场机遇，加强与优秀持牌金融机构合作，合理拓展权益投资策略，权益类资产余额为 119.07 亿

元，较上年末增长 9.52%。

以保障理财业务合规稳健经营为目标，持续完善风控体系，强化风险管控能力。根据理财业务转型要求，不断健全与各类资产相适应的投前、投中及投后风险管理机制，深化理财业务风险管理体系建设。一是在明确理财资金投资偏好的基础上，加强理财投资风险标准的导向作用。二是提升风险识别与管控能力，探索优化信用风险审批机制，建设信用债投资内部评级体系，引进系统管理工具，提高管理效能。三是关注市场风险，开展理财产品压力测试，强化风险计量与监测能力。四是完善理财业务制度体系，梳理改善业务流程，有效防范业务操作风险。

积极推进发展转型，有序开展理财子公司筹建申报。继续落实过渡期转型计划，稳妥通过自然到期、缩量续接等方式压降老产品。统筹安排非标债权资产与新老产品发行计划的平稳衔接；通过协商退出、市场转让、发行符合新规要求的产品对接等方式，合理有序消化期限较长的非标债权投资。根据监管规定，按照理财子公司独立经营的要求，积极推动组织架构设计、人才储备、系统建设等前期准备，有序推进理财子公司筹建申报工作，筹建事宜尚待监管部门批准。

5.2 零售金融业务

报告期内，本公司积极应对新冠肺炎疫情影响，保障人民群众日常金融服务需求，快速响应国家复工复产复业号召和服务民生促进消费的政策导向，发挥经营机构区位资源禀赋，主动把握疫情期间居民对美好生活向往的新趋势和新需求，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。

报告期末，零售客户数 1,705.45 万户，同口径较上年末增长 5.90%；管理零售客户综合资产（AUM）6,949.83 亿元，较上年末增长 9.29%；个人存款余额 3,182.97 亿元，较上年末增长 9.45%；个人贷款和垫款余额 3,228.89 亿元，较上年末增长 0.64%；个人贷款和垫款收益率 6.59%；个人贷款和垫款不良率 1.24%。

报告期内，零售金融业务营业收入 73.30 亿元，同比增长 8.58%，占本集团营业收入比例为 28.84%，同比提高 2 个百分点。其中，利息净收入 60.21 亿元，同比增长 11.62%，占本集团利息净收入比例为 35.32%；手续费及佣金净收入 12.95 亿元，占本集团手续费及佣金净收入比例为 35.11%；税前利润 11.50 亿元，占本集团税前利润比例为 9.38%。

5.2.1 消费金融

主动应对新冠肺炎疫情，立足零售信贷持续高质量发展，多措并举，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。零售信贷业务结构更加均衡稳健，实现规模、收益和质量的良好平衡。

全力支持抗击疫情，加大个人贷款助企纾困力度，做实疫情期间个人贷款金融便利服务，开通在线服务渠道，推出息费减免、征信维护、延期还款、降低贷款利率等多项信贷便利政策和服务。报告期内，累计向 1.4 万名客户提供金融服务便利。

发挥互联网金融业务先发优势，支持居民日常消费融资需求。围绕汽车、在线消费等领域，加强与头部场景合作机构合作，强化科技赋能和全流程管控，持续深化产品创新，加快存量互联网客户的对接和经营。针对居民不断增长的线上消费需求，不断丰富和优化在线信贷产品“信义贷”的产品流程、渠道和场景，拓展信义贷在 PAD、手机、微信银行等移动渠道的升级，提高审批时效和客户体验，持续完善客户和产品差异化定价模型。

贯彻落实国家房地产相关政策，稳步发展住房按揭贷款业务。支持居民自住和改善购房需求，因城施策，围绕客户体验，依托系统赋能和数字化应用，重塑住房按揭贷款业务全流程，打造支撑业务受理、影像处理、审查审批、签约担保、放款支付、贷后服务等全流程作业的系统模块及功能，实现影像流、大数据辅助决策、流程化管理，全面提升住房按揭贷款产品竞争力。

主动应对风险挑战，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设。受宏观经济下行及新冠肺炎疫情影响，零售信贷资产质量管理难度加大。本公司加大智能风控及大数据技术的深度应用，持续加强准入管理，聚焦共债客群的风险识别和反欺诈管理，加快优化客群结构，主动收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，遏制存量客群共债风险增长；加强贷后催收管理，不断完善和加强自主催收，提升 AI 智能催收技术的应用，并持续完善风险监测、分析、预警和处置机制，加强闭环管理。

报告期末，消费贷款余额 1,607.60 亿元，占个人贷款和垫款比例为 49.79%，较上年末下降 4.66 个百分点；住房按揭贷款余额 1,050.94 亿元，较上年末增长 11.32%，占个人贷款和垫款余额比例为 32.55%，较上年末提高 3.13 个百分点。

5.2.2 财富管理

本公司把握客户金融行为在疫情背景下加速线上化的趋势，主动提速财富管理经营模式转型，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。

聚焦财富客户经营，遵循“优化配置、线上引流、精准营销”的脉络，以高端借记卡为介质，优化分层分类的客户金融及非金融体系，开展差异化、定制化的分层产品创设，升级增值权益体系，推出线上服务平台和活动平台，进一步提升“上银财富”的品牌影响力和客户渗透度；借助金融科技及数字营销，持续提升客户需求的精准识别及金融方案的专业提供，促进业务高效运转，不断升级客户综合金融服务体验。

聚焦基础客户经营，升级代发业务流程，实现代发业务线上一体化流程办理，不断丰富薪福家品牌和权益内涵，构建代发客户存款、理财、贷款、增值服务等全方位一体化的综合金融服务平台；发挥服务网点优势，积极推动上海市新版社保卡换发工作，报告期内累计受理 177.43 万人申领；深化金融科技赋能业务，大数据助力构建数字化经营体系，面向信用卡、养老金、代发、个贷等客群，推进客户标签画像建设，基于细分客群洞察分析，开展双卡联动、定期存款、理财等精准营销，客户价值贡献持续提升。

聚焦产品创新，积极融入长三角一体化战略，发行“长三角”主题借记卡；面向医护、警察等抗疫一线行业，推出“白衣天使”、“人民卫士”等主题借记卡；注重客户配置体验提升和结构优化，推动代销业务全面发展，建立优质头部机构的常态化合作机制，不断拓宽净值化产品线；加速重点产品、业务流程的线上化进程，整合“大销售”系统建设，丰富并完善线上销售的产品线，打造更便捷、更流畅、更完整的客户体验动线。报告期内，各类投资产品线上化程度提升显著，其中，代理销售保险产品线上化程度同比提高 39 个百分点。

报告期末，管理月日均综合资产 100 万元及以上财富客户 136,102 户，较上年末增长 13.22%；前述客户月日均综合资产 3,275.25 亿元，较上年末增长 12.39%；管理月日均综合资产 800 万元及以上私行客户 4,098 户，较上年末增长 8.84%；前述客户月日均综合资产 695.76 亿元，较上年末增长 7.31%；个人非保本理财产品余额 3,091.77 亿元，较上年末增长 11.41%。报告期内，代理销售非货币类公募基金产品规模增长明显，同比增长 587.66%；代理销售转型保险产品规模同比增长 62.82%。

5.2.3 养老金融

本公司积极做好疫情防控期间养老客户服务工作，以自动化、数字化创新业务流程，引导养老客户金融行为向非接触式、线上化转移，升级产品服务内涵，增强养老金融品牌综合实力，提升获客效能，深耕客户经营，实现养老金融市场地位稳步提升。

践行社会责任，始终坚持养老金融“服务民生、奉献社会”的宗旨，疫情期间围绕“一升一降”，即提升老年客户线上服务渠道使用率和降低前往网点的主观意愿，联合内外部媒体多方位、多角度开展防疫宣传，多举措保障养老客户安全分流，确保对养老客户的金融服务安全有序开展。

提升获客和经营效能，构建适应新形势下的获客模式，评估疫情影响，调整获客策略，围绕客户体验提升，通过关键点优化不断推出二维码、PAD等外拓获客新工具，开发和应用数据营销、智能营销、实时营销等新技术、新工具开展内部存量客户的深层次营销；围绕养老客户生命周期，完善符合养老客户风险偏好的专属产品体系、线上渠道产品布局及智能精准营销策略，依托20年深厚的养老金融服务经验和丰富的为老服务数据，持续优化数据模型，助力养老客户综合资产稳步提升。

打造“十全十美”养老金融增值服务品牌，结合线上化和老龄化趋势，致力于满足养老客户生活、服务、健康及精神需求，完善养老服务生态圈建设，加强养老客户线上消费行为分析，洞察养老客户消费偏好，改进服务模式，不断优化交互体验，进一步提升品牌服务能力。

报告期末，养老金客户158.23万户，较上年末增长0.54万户，上海地区养老金存量客户位列第一；养老金客户综合资产（AUM）3,175.69亿元，较上年末增长10.39%，占零售客户综合资产（AUM）45.69%，较上年末提高0.45个百分点。报告期内，养老金代发超过1,120万笔。

5.2.4 信用卡

立足区位优势，把握疫情后居民消费需求的不断反弹和释放，加快从获客驱动向交易驱动转变，

推动重点地区的属地化、区域化经营，强化风险管理，优化业务结构，稳步向“成为首家迈入千万级发卡行的城商行”的战略目标迈进。

持续围绕有效获客，推出多种信用卡产品及家装分期金融服务；深化互联网平台合作，报告期内，线上渠道获客近 53 万户，同比增长 260%。

稳步推进客户经营，深化交易驱动策略布局，契合后疫情时期消费复苏新动向，积极响应“五五购物节”、“夜生活节”等国家促消费活动，聚焦美食美饮、生活服务、汽车金融、家装金融等消费领域，推出系列营销活动；加大营销投入，集中上线微信、京东、苏宁、美团等移动支付平台支付优惠活动，加速都市消费生活圈建设，聚焦服务创新与便民服务，针对远程点单、自营外卖等新兴消费模式上线专项优惠活动，助力居民消费。

报告期末，信用卡累计发卡 986.33 万张，较上年末增长 9.89%；信用卡贷款余额 334.16 亿元；信用卡贷款不良率 1.84%。报告期内，信用卡交易额 635.09 亿元，同比增长 4.42%。

5.3 互联网金融业务

报告期内，本公司深化金融科技创新应用，互联网金融业务保持快速发展。围绕“核心客户”和“核心产品”，持续创新与丰富线上特色产品与服务，推进与各类互联网流量平台在“存、贷、汇”等领域开放银行合作，着力完善数字化电子渠道与线上客户经营体系。报告期末，线上个人客户 3,544.12 万户，较上年末增长 543.19 万户，增幅 18.10%；年度活跃客户数 609.73 万户，同比增长 142.51%；互联网日均存款余额 397.02 亿元，较上年末增长 26.25%；互联网中小微贷款余额 123.87 亿元，较上年末增长 26.32%；报告期内，互联网业务交易额 2.55 万亿元，同比增长 56.44%；互联网中间业务收入 7.57 亿元，同比增长 27.96%。

以科技引领金融服务转变，本公司依托数字化互联网金融开放平台，打造“非接触的金融服务”，金融和科技结合力度持续加强。以科技拓展金融服务广度，将银行线上存、贷、汇服务集成至互联网高流量入口，在新冠肺炎疫情之下，更安全、更便捷触达广大客群。金融科技赋能产品与服务创新，在线理财方面，建成银行理财子公司代销平台，涵盖市场已有理财子公司类活期、固收类等产品种类；在线贷款方面，创新“在线赋强公证平台”，保障借款人的线上贷款真实意愿，促进诚实信贷，践行普惠金融；新型支付方面，持续创新金融账户应用，围绕灵活就业、高速交通等场景及客群特征，推出面向“长尾客群”专属电子银行卡；结算与现金管理方面，形成 B2C 电商、B2B 平台、保理、供应链金融平台、物流平台、交易所等六大类资金管理解决方案；在线跨境方面，为大型集团企业外派员工创新全线上、低成本、秒级到账的薪资跨境汇入服务。报告期内，与核心客户成功落地多个项目合作，涵盖主要核心产品，加快生态融合。

5.4 信息技术及研发

报告期内，本公司围绕“运营智慧安全、开发友好高效、技术创新引领”信息科技战略目标，

积极应对新冠肺炎疫情影响，运用科技手段，构建智能运营及居家办公相结合的科技支撑体系，快速打造智能化运营体系，为远程运营提供强力支撑，实现生产运营不间断、金融服务不掉线。

新冠肺炎疫情期间，本公司快速升级 VPN（虚拟专用网络）远程办公网络，在风险可控的前提下，以最小化权限原则开通信息系统的远程访问权限，满足本公司疫情期间远程办公需要，实现生产经营不间断。快速搭建一套专用于支撑远程软件开发的 VPN 网络系统，支撑软件工作人员通过远程访问方式复工复产，开展信息系统建设和优化工作，不断提升生产运行连续性。

不断完善智能化运维建设，持续赋能科技运营管理，完成 AIOps（基于算法的 IT 运维）智能监控告警平台，运用机器学习算法模型，对海量运维数据进行实时分析，实现故障智能检测发现，提升监控告警的准确性及有效性。基于人脸识别技术健全统一生物识别能力，对办理业务的客户身份信息加强核查，识别异常，通过联防联控解决信息不对称问题，助力强化风险识别及防控水平。推出“上行 e 事通”移动应用，为客户经理提供移动化操作平台，支持客户经理随时随地为客户提供贴身服务，助力提升客户体验；为运营管理人员开通移动运营助手，支持对网点客户排队情况、自助机具运行情况进行远程智能监控，实现精准化运营资源调度，降低运营成本。

以“数据驱动”为宗旨，有序推进数据中台规划与建设。基于分布式架构，完成 PB 级企业数据湖基础设施建设，运用流计算、图计算、内存计算等引擎技术对实时数据进行加工，提升数据计算和应用能力，为实时反欺诈和实时营销奠定技术基础；持续推进数据治理工作，通过反洗钱专项治理，针对高风险存量账户进行数据分析、跟踪整改，中止高风险账户进行交易，有效防范反洗钱风险；建立数据质量检核与修复的闭环管理机制，实现对 169 个重点数据项的迭代治理。

5.5 渠道建设

报告期内，本公司围绕“线上移动优先、线下能级提升”发展思路，以客户为中心，推进数字化线上渠道建设，持续改进物理网点布局与业态形象，通过数字化精准营销及线上线下协同经营，提升线上线下渠道客户数字化经营能力与价值贡献。

5.5.1 线上渠道

手机银行渠道方面，个人手机银行主动经营转型继续深化，更好支撑获客及客户经营。报告期内，发布手机银行 6.0 版本，基于数据集市和智能策略运用，打造面向财富管理、信用卡、老年客户的专属版本，个性化、精准化服务能级进一步提升；运用“端到端”数字化思维重塑客户投融资旅程，全新上线投资和借款频道，为客户提供资金、账户、产品实时一览的全方位投融资体验；以科技手段促进线上线下协同经营，推出客户经理云工作室、柜面服务扫码预办理等新功能，线上服务促进经营质效提升。企业手机银行聚焦服务创新与普惠便民，基于数字化平台及新技术应用，支持中小微企业在线办理供应链融资业务，支撑普惠金融发展。报告期末，个人手机银行客户 624.45 万户，较上年末增长 9.09%；微信银行客户 359.80 万户，较上年末增长 4.35%；企业手机银行客户数 8.75 万户，较上年末增长 5.55%；企业微信银行关注客户数 5.20 万户，较上年末增长 12.31%。

报告期内，个人手机银行实现产品销售金额 1.28 万亿元，同比增长 48.70%；个人手机银行产品销售占比 67.10%，较上年末提高 3.48 个百分点。

网银渠道方面，个人网银持续丰富理财、基金、保险、存款品种，并在理财、信用卡、贷款等场景中实现与手机银行的交易协同。企业网银持续推进企业业务线上化，推出资产池、企业信用报告查询、电子签章管理、万通收付业务等新产品。报告期末，个人网银客户 453.62 万户，较上年末增长 1.47%；报告期内，企业网银客户月活 8.90 万户，企业网银月均结算交易量 115.65 万笔。

5.5.2 网点经营

围绕国家战略、地区经济发展、客户金融服务需求不断优化分支机构布局；持续推进网点业态重塑和形象提升，力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点渠道形象；持续深化网点转型，以客户为中心，优化网点经营管理目标体系，完善从总行到分行、支行、网点、销售队伍、专业团队以及线上渠道的策略协同。网点渠道智能化水平不断提升，报告期末，本公司在 306 家网点布放新型智能柜员机，提供大额现金存取、开卡激活、电子银行签约、账户查询、转账汇款、理财销售、定期存款、密码服务、公共事业缴费、信用卡面签激活等综合金融服务，网点服务效率进一步提升。

报告期末，本公司共有 318 家分支机构，设有 415 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数（人）	资产规模（千元）
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	10	2,832	1,662,195,473
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 555 号上海银行数据处理中心 3 号楼	1	477	
	小企业金融服务中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	23	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	46	1,066	
	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	54	1,289	
	市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	77	1,438	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	27	689	
	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	12	252	
长三角地区（除上海地区）	宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	10	468	28,658,445
	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	651	89,073,993
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	576	59,637,353
	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9	410	75,697,247
珠三角地区	深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城（南区）二期 101、1101 至 1701	16	816	229,427,190
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	10	714	231,765,284

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数（人）	资产规模（千元）
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12	377	30,500,283
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	393	41,593,616
抵销数			-	-	-93,397,441
合计			**318**	**12,471**	**2,355,151,443**

注：1、分支机构不含子公司；

2、员工数含劳务派遣人员；

3、2020 年 8 月，本公司收到《深圳银保监局关于上海银行深圳前海分行开业的批复》（深银保监复〔2020〕315 号），同意本公司深圳前海分行开业。2020 年 8 月 18 日，深圳前海分行正式开业。

5.5.3 客服中心

本公司始终坚守“服务为本”初心，凝心聚力，克服疫情突发影响，形成线上线下联动服务，同时开设电话银行 e 理财疫情服务专线，为客户提供 7x24 小时暖心服务，保障客户金融服务有序平稳。加速推进客户体验管理，建立综合体验指数，运用智能文本建模分析、挖掘客户问题，推进客户体验数字化闭环管理机制建设。立足客户视角重塑服务旅程，以数据驱动的细分客群策略再造电话银行 IVR（互动式语音应答）菜单，为客户提供更高效、更专业的服务。大力推动服务线上化、智能化，实现智能机器人服务覆盖所有线上入口，大幅提升机器人识别率和解决率，在线服务和智能机器人服务占比显著上升。

报告期内，全渠道服务总量 719.88 万通，同比提高 4.65%；其中在线服务量同比提高 38.95%，在线智能机器人服务占比达 92.76%。

6 涉及财务报告的有关事项

6.1 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

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：临 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。

6.2 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

不适用

6.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

不适用

董事长：

上海银行股份有限公司董事会

2020 年 8 月 21 日