



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2021年第一季度报告

二〇二一年四月

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 本公司董事会六届四次会议于2021年4月29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2021年第一季度报告的议案》。本次会议应参加表决董事18人，实际参加表决董事18人。

1.3 本季度报告中的财务报表按照中国企业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	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	较上年同期增减
营业收入	13,821,572	13,085,767	5.62%
归属于母公司股东的净利润	5,553,711	5,237,204	6.04%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,552,390	5,213,574	6.50%
经营活动（支付）/产生的现金流量净额	-14,440,378	35,598,090	-140.57%
基本每股收益（人民币元/股）	0.39	0.37	5.41%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.37	0.37	-
年化平均资产收益率	0.89%	0.93%	下降 0.04 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	12.86%	13.13%	下降 0.27 个百分点
年化净利差	1.81%	1.93%	下降 0.12 个百分点
年化净息差	1.73%	1.79%	下降 0.06 个百分点
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末增减
资产总额	2,551,376,936	2,462,144,021	3.62%
归属于母公司股东的净资产	194,880,870	190,397,890	2.35%
归属于母公司普通股股东的净资产	174,923,700	170,440,720	2.63%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	12.31	12.00	2.58%

注：

- 1、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》（证监会公告〔2010〕2号）计算。
- 2、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）规定，本集团自2020年年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述2020年比较期数据，净利差、净息差相应重述。

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	2021 年 1-3 月
非流动资产处置损益	-485
其他净损益	5,961
非经常性损益的所得税影响数	-4,028
非经常性损益项目净额	1,448
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	1,321
影响少数股东净利润的非经常性损益	127

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）计算。

2.3 普通股股东情况

2021 年 3 月末，本公司普通股股东总数 121,268 户，前十名普通股股东与前十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	-	817,892,166	5.76%	-	-	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	31,917,630	328,923,682	2.32%	-	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、2021 年 3 月末，前十大股东名单与期初一致，部分前十大股东因增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 其他股权事项

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示：2021 年 3 月末，中信国安有限公司持有本公司股份 255,409,700 股，持股比例为 1.80%，其中 255,409,694 股被质押，255,409,700 股被司法冻结；一名自然人股东持有本公司股份 205,899 股，持股比例 0.001%，股份被质押冻结。

2.5 优先股股东情况

2021 年 3 月末，本公司优先股股东总数为 26 户，前十名优先股股东持股情况如下：

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
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

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-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
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-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;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。		

2.6 资本充足率

单位:人民币千元

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	172,285,121	166,131,935	166,345,031	160,143,694
一级资本净额	192,257,761	186,089,105	186,317,579	180,100,864
资本净额	235,123,175	228,570,162	228,943,394	222,344,450
风险加权资产	1,884,804,133	1,852,661,551	1,780,854,796	1,749,420,702
核心一级资本充足率	9.14%	8.97%	9.34%	9.15%
一级资本充足率	10.20%	10.04%	10.46%	10.29%
资本充足率	12.47%	12.34%	12.86%	12.71%

注:本集团根据《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。

2.7 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
一级资本净额	192,257,761	186,317,579	181,321,769	178,341,333
调整后的表内外资产余额	2,830,982,412	2,725,473,525	2,708,509,083	2,666,944,326
杠杆率	6.79%	6.84%	6.69%	6.69%

2.8 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	287,537,675	232,373,451
未来 30 天现金净流出量	175,816,123	142,109,031
流动性覆盖率	163.54%	163.52%

2.9 资产质量

单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,133,924,598	98.79%	1,084,722,875	98.78%
正常类	1,111,917,839	96.87%	1,063,737,461	96.87%
关注类	22,006,759	1.92%	20,985,414	1.91%
不良贷款	13,867,426	1.21%	13,401,197	1.22%
次级类	6,123,239	0.53%	5,913,373	0.54%
可疑类	3,278,808	0.29%	3,213,466	0.29%
损失类	4,465,380	0.39%	4,274,357	0.39%
客户贷款和垫款总额	1,147,792,025	100.00%	1,098,124,072	100.00%
贷款和垫款减值准备	44,834,849	-	43,069,082	-
不良贷款率		1.21%		1.22%
拨备覆盖率		323.31%		321.38%
贷款拨备率		3.91%		3.92%

注：尾差为四舍五入原因造成。

2.10 经营情况讨论与分析

2021 年国内宏观经济呈现良好增长势头，央行货币政策总体稳健，更加强调灵活适度、精准导向，推动商业银行进一步回归主业，服务实体经济。2021 年是本公司新一轮三年发展规划（2021-2023 年）开局之年，本公司积极响应国家宏观政策导向，加大服务实体经济力度，以数字化转型为主线，聚焦关键领域，加快改革创新，持续推进结构调整和业务转型，强化风险管理，增强金融科技支撑，2021 年一季度各项业务实现较快发展，经营业绩稳健增长，实现高质量发展，新一轮规划取得良好开局。

（一）存贷款增长提速，资产负债结构持续优化

聚焦主业经营，把握市场变化中的发展机遇，大力服务实体经济，调整信贷结构，压降票据业务，加快重点领域信贷投放。聚焦核心存款拓展，转变存款组织方式，加强重点产品营销和重点客群拓展，带动存款较快增长。2021 年一季度存贷款增长提速，资产负债结构进一步优化。

2021 年 3 月末，本集团资产总额 25,513.77 亿元，较上年末增长 3.62%。客户贷款和垫款总额 11,477.92 亿元，较上年末增长 4.52%，占资产总额比重 44.99%，较上年末提高 0.39 个百分点。存款总额 13,674.44 亿元，较上年末增长 5.42%，占负债总额比重 58.04%，较上年末提高 0.93 个百分点。2021 年 3 月末资产总额、客户贷款和垫款总额、存款总额的增速分别较去年同期提高 1.42 个百分点、2.48 个百分点、3.12 个百分点。

（二）营业收入和盈利增长加快，经营业绩呈现向上势头

2021 年 1-3 月，本集团实现营业收入 138.22 亿元，同比增长 7.36 亿元，增幅 5.62%；实现归属于母公司股东的净利润 55.54 亿元，同比增长 6.04%；基本每股收益 0.39 元，同比增长 5.41%。2021 年 3 月末，归属于母公司普通股股东的每股净资产 12.31 元，较上年末增长 2.58%。2021 年一季度经营业绩表现好于去年同期和去年全年，趋势向好。

2021 年 1-3 月，本集团实现利息净收入 93.82 亿元，同比增长 8.34 亿元，增幅 9.75%。本公司积极支持实体经济，加大信贷投放力度，持续调整同业资产结构，带动生息资产日均规模增长 14.03%，部分对冲受贷款利率下行、重定价效应持续释放等影响带来的净息差下降，驱动利息净收入稳步增长。

同时，本公司积极把握市场机遇，加快代销基金、代客理财、投资银行等中间业务拓展，2021 年 1-3 月实现手续费及佣金净收入 19.57 亿元，同比增长 3.56 亿元，增幅 22.22%，占营业收入比重 14.16%，较 2020 年度提高 3.11 个百分点。其他非利息净收入同比减少 4.54 亿元，主要是压降同业理财等交易性金融资产规模以及市场利率波动影响。

（三）资产质量和风险抵补能力保持稳健，资本水平充足

积极应对宏观形势变化与风险挑战，坚持主动管控和前瞻应对，持续强化资产质量管控机制建设与执行，通过战略引领、考核激励、大额管控、重点督导、实时监测、灵活保全等多措并举，不断遏制风险新增、加大化解处置，资产质量呈平稳态势。2021 年 3 月末，本集团不良贷款率 1.21%，

较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率323.31%，较上年末提高1.93个百分点；贷款拨备率3.91%，资产质量和风险拨备保持较好水平。

持续加强资本管理，进一步强化激励约束机制，优化业务结构，提升资本使用效率；增强前瞻性预测分析和资本规划，已公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。2021 年 3 月末，本集团资本充足率 12.47%，一级资本充足率 10.20%，核心一级资本充足率 9.14%，符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

（四）扎根区域市场，加快推进公司业务数字化转型和一体化经营

本公司契合区位优势，持续深耕长三角、粤港澳大湾区、京津冀、成渝地区双城经济圈等重点区域，升级普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融“六大金融”专业化服务，建设商投行联动特色，深化同业客户经营，提升投资管理能力，构建一体化经营体系，推动公司业务高质量发展。2021 年 3 月末，公司客户 24.57 万户，较上年末增长 1.97%；人民币公司存款余额 9,204.47 亿元，较上年末增长 7.07%；人民币公司贷款和垫款余额 6,573.14 亿元，较上年末增长 11.81%，公司贷款和垫款不良贷款率 1.19%，较上年末下降 0.05 个百分点。

“六大金融”及商投行联动取得积极成效。2021 年 3 月末，普惠型小微企业贷款余额（不含贴现）487.95 亿元，较上年末同口径增长 11.24%；线上供应链业务信贷支持余额 179.79 亿元，较上年末增长 27.49%，线上供应链累计服务客户数 5,044 户，较上年末增长 22.61%；2021 年 1-3 月科技型企业贷款投放金额 214.33 亿元，同比增长 40.82%，服务科创金融客户 1,533 户，较上年末增长 6.53%；民生金融贷款投放金额 224.02 亿元，同口径同比增长 138.80%；绿色贷款余额 130.45 亿元，较上年末增长 20.93%，落地全市场首单绿色“碳中和”资产支持票据；“上银智汇⁺”线上国际结算系统签约 3,202 户，较上年末增长 42.37%，2021 年 1-3 月线上交易笔数和交易金额月均分别增长 17.17%和 28.00%；实现企业债券承销业务规模 472.93 亿元，同比增长 9.23%，新签约银团承贷额 209.66 亿元，同比增长 106.66%。

金市同业和资管业务价值创造持续提升。2021 年 1-3 月，本公司代客交易量同比增长 48.12%，代客业务中间业务收入同比增长 20.60%，新增代客业务客户数 63 户。2021 年 3 月末，理财产品存续规模 4,011.53 亿元，较上年末增长 4.95%，产品规模位列城商行第一；2021 年 1-3 月，理财业务为客户实现收益 30.61 亿元，同比增长 7.93%，实现理财中间业务收入 5.90 亿元，同比增长 74.05%。2021 年 3 月末，资产托管业务规模 22,199.55 亿元，较上年末增长 4.09%；其中，同业托管规模 13,902.87 亿元，较上年末增长 6.46%，增速高于行业平均 3.43 个百分点，市场排名较上年末提升 1 位；2021 年 1-3 月，实现资产托管业务收入 1.21 亿元，其中公募基金托管收入同比增长 115.96%。

（五）加强客户经营和科技赋能，不断深化零售业务转型发展

本公司积极把握居民对美好生活向往的金融服务需求，努力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家，重点从财富管理、消费金融、养老金融和基础零售四个方向突破。主动调优个人

信贷业务结构，强化风险经营管理，加快财富管理业务模式转型，提升养老金融品牌影响力，构建数字化客户经营，提升价值创造能力。2021年3月末，零售客户1,845.45万户，较上年末增长1.63%；管理零售客户综合资产（AUM）7,991.62亿元，较上年末增长6.68%；人民币个人贷款和垫款余额3,465.75亿元，个人贷款和垫款不良率1.18%，在发展住房按揭贷款、汽车消费贷款的同时有序推进互联网贷款业务转型，结构持续优化。自2020年下半年起，个人贷款不良新增逐季下降，不良生成率呈现向好趋势。人民币个人存款余额3,332.54亿元，较上年末增长4.41%。

2021年3月末，住房按揭贷款余额1,330.48亿元，较上年末增长7.42%；汽车消费贷款余额446.40亿元，较上年末增长11.33%。2021年1-3月，信用卡交易额346.94亿元，同比增长14.21%。2021年3月末，信用卡累计发卡1,124.40万张，较上年末增长3.13%；信用卡贷款余额338.25亿元，信用卡不良率1.73%，较上年末下降0.01个百分点，不良率优于行业平均水平。

2021年3月末，管理月日均AUM 30万元、100万元、800万元及以上客户数分别为64.82万户、16.56万户、4,986户，较上年末分别增长5.59%、9.38%、13.04%；前述客户月日均AUM分别为6,572.29亿元、4,015.80亿元、837.11亿元，较上年末分别增长8.10%、10.22%、10.86%，客户数和月日均AUM增速均大幅高于去年同期。2021年1-3月，实现财富管理中间业务收入4.18亿元，同比增长32.55%。2021年1-3月，新增个人代发客户10.66万户，同比增长53.61%；新增三方存管业务签约客户2.47万户，同比增长416.25%。2021年3月末，养老金客户159.91万户，始终保持上海地区养老金存量客户第一；养老金客户AUM 3,659.73亿元，较上年末增长5.38%。

（六）深化数字化渠道建设，提升网络金融平台竞争力

本公司以金融科技应用赋能各类场景与生态客户需求解决方案，加快建设网络金融数字化开放平台，2021年3月末开放银行累计对接合作机构335家，较上年末增长6.35%，覆盖电子商务、共享出行、新能源、可循环物流包装等新业态平台。持续丰富网络金融产品体系，基于互联网支付能力创新平台大额收款服务，为实体企业结算、电商平台交易降本提效；企业移动渠道完成资产池、国际结算、代发等核心业务流程线上化，个人移动渠道推出智能语音交互服务，助推批发金融、零售金融的线上化服务和数字化经营。2021年3月末，本公司服务线上个人客户3,985.20万户，较上年末增长2.56%；“上行普惠非接触式金融服务”累计为7,658家中小微企业提供便捷融资服务，较上年末增长22.45%。

本公司致力于打造“客户、产品、渠道”一体化的线上经营体系，聚焦网络金融平台建设，加码数字化产品创新与开放银行发展，深化“端到端”体验的线上渠道服务，推动数字业务中台建设和数字支付产品创新应用，提升手机银行智能化水平和客户体验，持续增强数字化产业生态连接服务及业务经营能力，进一步巩固网络金融领域的竞争优势。

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较上年末 增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	12,655,206	1,181,125	971.45%	买入返售金融资产增加
拆入资金	51,530,109	75,128,408	-31.41%	拆入外币资金减少
交易性金融负债	543,279	88,544	513.57%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	20,824,824	31,470,699	-33.83%	衍生金融工具估值变动影响
卖出回购金融资产款	50,601,265	75,928,688	-33.36%	卖出回购金融资产款减少
递延所得税负债	8,613	388	2119.85%	子公司应纳税时间性差异增加
其他负债	8,228,123	4,270,887	92.66%	待清算款项等增加
其他综合收益	1,939,809	3,376,745	-42.55%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产规模下降，减值准备减少
项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	较上年同期 增减	变动的主要原因
其他收益	8,183	944	766.84%	代扣代缴税款手续费收入增长
投资净收益	1,468,643	2,157,964	-31.94%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模下降，投资收益减少
汇兑净损失	-245,162	-467,604	不适用	货币互换业务规模压缩
资产处置收益/（损失）	-487	347	-240.35%	资产处置损失增加
其他业务成本	416	248	67.74%	其他业务成本增加
营业外收入	8,595	53,624	-83.97%	营业外收入减少
营业外支出	10,815	23,080	-53.14%	捐赠支出减少
所得税费用	557,880	428,339	30.24%	应纳税所得额增加
其他综合收益的税后净额	-1,436,622	353,644	-506.23%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备减少

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

2021 年 1 月 25 日，本公司公开发行 A 股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币 200 亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币 199.66 亿元；2021 年 2 月 10 日，上述 A 股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，将用于支持本公司未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。详见本公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的相关公告。

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 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）的规定，本公司自 2021 年起按新租赁准则要求对相关会计政策进行变更。本公司董事会五届十六次会议审议通过了《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 2020-052）。自 2021 年一季报起，本公司按新租赁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，只调整首次执行新租赁准则当年年初财务报表相关项目金额。

上海银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 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
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	162,968,622	146,443,545	161,863,828	145,378,461
存放同业及其他金融机构款项	16,382,128	14,483,200	14,183,622	9,712,843
拆出资金	193,481,007	188,022,603	192,594,185	188,368,490
衍生金融资产	21,562,945	29,640,218	21,499,821	29,601,083
买入返售金融资产	12,655,206	1,181,125	11,370,501	-
发放贷款和垫款	1,108,702,805	1,062,059,076	1,089,621,773	1,042,260,996
金融投资：				
交易性金融资产	287,692,879	309,567,532	278,028,720	300,313,964
债权投资	671,264,255	640,164,298	671,155,893	639,881,277
其他债权投资	24,140,705	22,139,448	16,253,919	15,052,448
其他权益工具投资	588,092	576,677	553,907	546,677
长期股权投资	446,961	446,235	4,281,537	4,281,034
控制结构化主体投资	-	-	6,801,112	5,999,999
固定资产	5,801,775	5,863,562	5,731,369	5,791,863
使用权资产	1,807,230	不适用	1,780,997	不适用
无形资产	847,610	756,584	830,225	738,597
递延所得税资产	16,845,884	16,127,128	16,745,956	16,028,435
其他资产	26,188,832	24,672,790	25,351,688	23,770,440
资产总计	2,551,376,936	2,462,144,021	2,518,649,053	2,427,726,607

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	127,960,320	126,839,546	127,816,428	126,687,940
同业及其他金融机构存放款项	450,807,153	435,178,191	451,987,180	436,909,658
拆入资金	51,530,109	75,128,408	45,579,049	69,177,563
交易性金融负债	543,279	88,544	191,220	-
衍生金融负债	20,824,824	31,470,699	20,797,122	31,371,330
卖出回购金融资产款	50,601,265	75,928,688	49,062,239	74,080,106
吸收存款	1,386,903,134	1,315,724,867	1,371,924,676	1,299,779,917
应付职工薪酬	4,090,483	5,021,691	3,982,364	4,853,100
应交税费	4,550,990	3,749,750	4,482,141	3,691,552
预计负债	8,558,954	8,163,533	8,475,414	8,074,786
已发行债务证券	239,648,343	189,639,810	231,877,181	180,542,438
租赁负债	1,694,544	不适用	1,670,419	不适用
递延所得税负债	8,613	388	-	-
其他负债	8,228,123	4,270,887	8,078,185	4,178,070
负债合计	2,355,950,134	2,271,205,002	2,325,923,618	2,239,346,460

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 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	20,323,375	19,957,170	20,323,375	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	1,939,809	3,376,745	1,850,875	3,222,082
盈余公积	42,256,088	42,256,088	42,256,088	42,256,088
一般风险准备	31,615,004	31,581,062	31,330,000	31,330,000
未分配利润	62,487,131	56,967,362	60,707,109	55,356,819
归属于母公司股东权益合计	194,880,870	190,397,890	192,725,435	188,380,147
少数股东权益	545,932	541,129	-	-
股东权益合计	195,426,802	190,939,019	192,725,435	188,380,147
负债及股东权益总计	2,551,376,936	2,462,144,021	2,518,649,053	2,427,726,607

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司利润表
2021 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	
	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	13,821,572	13,085,767	13,502,883	12,887,615
利息净收入	9,381,602	8,547,989	9,181,978	8,360,727
利息收入	21,873,593	20,805,458	21,598,099	20,457,416
利息支出	(12,491,991)	(12,257,469)	(12,416,121)	(12,096,689)
手续费及佣金净收入	1,957,416	1,601,524	1,886,892	1,530,590
手续费及佣金收入	2,086,204	1,733,462	2,010,610	1,658,731
手续费及佣金支出	(128,788)	(131,938)	(123,718)	(128,141)
其他收益	8,183	944	7,498	929
投资净收益	1,468,643	2,157,964	1,416,133	2,134,199
公允价值变动净收益	1,237,553	1,232,639	1,245,762	1,296,148
汇兑净损失	(245,162)	(467,604)	(249,452)	(447,762)
其他业务收入	13,824	11,964	14,557	12,784
资产处置收益/(损失)	(487)	347	(485)	-
二、营业支出	(7,698,272)	(7,442,979)	(7,637,421)	(7,352,691)
税金及附加	(147,098)	(132,275)	(146,563)	(132,004)
业务及管理费	(2,382,097)	(2,091,756)	(2,269,533)	(1,990,314)
信用减值损失	(5,168,661)	(5,218,700)	(5,220,917)	(5,230,125)

其他业务支出	(416)	(248)	(408)	(248)
三、营业利润	6,123,300	5,642,788	5,865,462	5,534,924
加：营业外收入	8,595	53,624	8,585	53,583
减：营业外支出	(10,815)	(23,080)	(10,816)	(22,080)
四、利润总额	6,121,080	5,673,332	5,863,231	5,566,427
减：所得税费用	(557,880)	(428,339)	(512,941)	(413,698)
五、净利润	5,563,200	5,244,993	5,350,290	5,152,729
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	5,563,200	5,244,993	5,350,290	5,152,729
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	5,553,711	5,237,204	5,350,290	5,152,729
少数股东损益	9,489	7,789	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(1,436,622)	353,644	(1,371,207)	416,937
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,436,936)	353,644	(1,371,207)	416,937
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	8,247	(68,080)	5,423	(68,080)
将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	(1,921)	-
-其他债权投资公允价值变动	(207,285)	(159,208)	(126,254)	18,740
-其他债权投资信用损失准备	(1,240,417)	486,650	(1,248,455)	466,277

-外币财务报表折算差额	4,440	94,282	-	-
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	314	-	-	-
七、综合收益总额	<u>4,126,578</u>	<u>5,598,637</u>	<u>3,979,083</u>	<u>5,569,666</u>
归属于母公司股东的综合收益总额	4,116,775	5,590,848	3,979,083	5,569,666
归属于少数股东的综合收益总额	9,803	7,789	-	-
八、每股收益（人民币元）				
基本每股收益	0.39	0.37		
稀释每股收益	0.37	0.37		

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

合并及公司现金流量表
2021 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	
	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)	2021 年 1-3 月 (未经审计)	2020 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	-	8,136,298	-	8,096,143
为交易目的而持有的金融资产净减少额	9,875,741	-	9,875,741	-
拆出资金净减少额	-	15,181,388	-	15,529,495
向中央银行借款净增加额	261,214	2,290,300	268,921	2,300,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	15,641,420	-	15,090,227	-
拆入资金净增加额	-	4,931,364	-	3,211,919
交易性金融负债净增加额	453,152	-	189,637	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	11,700,844	-	11,700,844
客户存款净增加额	70,268,435	27,313,860	71,240,844	27,701,366
收取的利息	16,682,385	15,861,629	16,441,079	15,589,567
收取的手续费及佣金	2,106,665	2,012,072	2,031,071	1,937,341
收到其他与经营活动有关的现金	658,404	2,347,223	542,639	486,009
经营活动现金流入小计	115,947,416	89,774,978	115,680,159	86,552,684
存放中央银行款项净增加额	(1,465,991)	-	(2,251,162)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(7,332,734)	(283,514)	(6,561,048)	(313,524)
拆出资金净增加额	(7,683,453)	-	(7,797,258)	-
客户贷款及垫款净增加额	(51,391,337)	(23,596,878)	(52,151,101)	(23,561,303)

为交易目的而持有的金融资产净增加额	(156,796)	(2,923,707)	-	(2,824,790)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(9,346,686)	-	(9,564,496)
拆入资金净减少额	(23,415,521)	-	(23,420,807)	-
交易性金融负债净减少额	-	(398,524)	-	(298,523)
卖出回购金融资产款净减少额	(25,294,775)	-	(24,985,203)	-
支付的利息	(9,151,705)	(10,832,179)	(9,108,877)	(10,225,630)
支付的手续费及佣金	(136,801)	(134,254)	(131,731)	(130,457)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,553,919)	(2,208,338)	(2,441,636)	(2,087,902)
支付的各项税费	(1,278,470)	(1,231,552)	(1,221,536)	(1,181,192)
支付其他与经营活动有关的现金	(526,292)	(3,221,256)	(457,076)	(2,760,242)
经营活动现金流出小计	<u>(130,387,794)</u>	<u>(54,176,888)</u>	<u>(130,527,435)</u>	<u>(52,948,059)</u>
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	<u>(14,440,378)</u>	<u>35,598,090</u>	<u>(14,847,276)</u>	<u>33,604,625</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	97,145,886	71,182,977	90,986,314	67,720,196
取得投资收益收到的现金	5,430,447	1,469,720	5,639,340	1,456,755
处置长期资产收回的现金	34,881	1,005	34,881	499
投资活动现金流入小计	<u>102,611,214</u>	<u>72,653,702</u>	<u>96,660,535</u>	<u>69,177,450</u>
投资支付的现金	(117,367,305)	(76,436,946)	(111,330,796)	(71,283,525)
购建长期资产支付的现金	(158,995)	(93,653)	(158,357)	(92,574)
投资活动现金流出小计	<u>(117,526,300)</u>	<u>(76,530,599)</u>	<u>(111,489,153)</u>	<u>(71,376,099)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(14,915,086)</u>	<u>(3,876,897)</u>	<u>(14,828,618)</u>	<u>(2,198,649)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	<u>153,874,692</u>	<u>190,893,536</u>	<u>151,542,780</u>	<u>189,503,193</u>

筹资活动现金流入小计	153,874,692	190,893,536	151,542,780	189,503,193
偿还发行债务证券本金支付的现金	(104,353,701)	(198,102,331)	(100,725,459)	(196,841,393)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(823,211)	(925,739)	(744,556)	(868,607)
偿还租赁负债支付的本金和利息	(163,072)	-	(154,694)	-
分配股利支付的现金	(5,385)	(1,810)	(385)	(1,810)
筹资活动现金流出小计	(105,345,369)	(199,029,880)	(101,625,094)	(197,711,810)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	48,529,323	(8,136,344)	49,917,686	(8,208,617)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	24,748	201,823	27,572	178,242
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	19,198,607	23,786,672	20,269,364	23,375,601
加：期初现金及现金等价物余额	49,970,881	47,309,014	45,383,026	45,071,409
六、期末现金及现金等价物余额	69,169,488	71,095,686	65,652,390	68,447,010

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏