证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临 2021-029
优先股代码：360029　　优先股简称：上银优 1
可转债代码：113042　　可转债简称：上银转债

上海银行股份有限公司 董事会六届四次会议决议公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司董事会六届四次会议于 2021 年 4 月 29 日以通讯表决方式召开，会议通知已于 2021 年 4 月 23 日以电子邮件方式发出。本次会议应参加表决董事 18 人，实际参加表决董事 18 人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

会议经审议并通过以下议案：

关于上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案

表决情况：同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

详见公司在上海证券交易所披露的《上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 30 日

证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临 2021-030
优先股代码：360029　　优先股简称：上银优 1
可转债代码：113042　　可转债简称：上银转债

上海银行股份有限公司 监事会六届三次会议决议公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司监事会六届三次会议于 2021 年 4 月 29 日以通讯会议方式召开，会议通知已于 2021 年 4 月 23 日以电子邮件方式发出。本次会议应参加表决监事 6 人，实际参加表决监事 6 人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司监事会议事规则》的规定。

会议经审议并通过以下议案：

关于上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案

表决情况：同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为，公司 2021 年第一季度报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和《上海银行股份有限公司章程》等规定；报告内容真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

详见公司在上海证券交易所披露的《上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司监事会

2021 年 4 月 30 日

上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告

（股票代码：601229）

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－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－聚宝财富财溢融	–	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
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
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－聚宝财富财溢融、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。					

2.6 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，坚持主动前控和前瞻应对，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

公司代码：600960　　公司简称：渤海汽车

渤海汽车系统股份有限公司 2021 年第一季度报告正文

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人谢伟、主管会计工作负责人王云刚及会计机构负责人（会计主管人员）赵金宝保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据

2.1 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	8,449,242,587.16	9,198,500,434.46	−8.15%
归属于上市公司股东的净资产	4,985,590,303.67	5,013,847,334.05	−0.56%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	26,687,599.11	−44,910,858.56	–
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	1,218,675,215.59	1,063,927,124.05	14.54%
归属于上市公司股东的净利润	4,574,861.61	−10,031,543.36	–
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	−1,457,170.89	−11,674,464.51	–
加权平均净资产收益率(%)	0.09%	−21.22%	增加 21.31 个百分点
基本每股收益（元 / 股）	0.0048	−0.0106	–
稀释每股收益（元 / 股）	0.0048	−0.0106	–

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元　币种：人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	−111,673.18	313,339.99
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	5,227,232.99	2,927,026.14
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	1,034,610.87	−69,848.02
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,107,876.93	−1,093,430.67
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额(税后)	−698,238.02	−135,245.77
所得税影响额	−1,527,777.09	−298,920.52
合计	6,032,032.50	1,642,921.15

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数(户)			40,066			
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
北京海纳川汽车部件股份有限公司	219,038,871	23.04	0	无		国有法人
北京汽车集团有限公司	206,390,009	21.71	0	无		国有法人
广西铁投创新资本投资有限公司	18,973,214	2.00	0	无		国有法人
吴卫林	17,870,041	1.88	0	冻结	17,870,000	境内自然人
滨州安泰控股集团有限公司	11,906,976	1.25	0	无		国有法人
北京东海中矿投资管理有限公司－东海中矿 2 号私募投资基金	10,005,723	1.05	0	无		未知
杨舳	8,972,600	0.94	0	无		境内自然人
赖宏燕	8,842,858	0.93	0	无		境内自然人
北京忠诚志业资本管理有限公司－旗鱼资本专项 1 期私募基金	5,635,014	0.59	0	无		未知
陆波	5,531,390	0.58	0	无		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
北京海纳川汽车部件股份有限公司	219,038,871	人民币普通股	219,038,871			
北京汽车集团有限公司	206,390,009	人民币普通股	206,390,009			
广西铁投创新资本投资有限公司	18,973,214	人民币普通股	18,973,214			
吴卫林	17,870,041	人民币普通股	17,870,041			
滨州安泰控股集团有限公司	11,906,976	人民币普通股	11,906,976			
北京东海中矿投资管理有限公司－东海中矿 2 号私募投资基金	10,005,723	人民币普通股	10,005,723			
杨舳	8,972,600	人民币普通股	8,972,600			
赖宏燕	8,842,858	人民币普通股	8,842,858			
北京忠诚志业资本管理有限公司－旗鱼资本专项 1 期私募基金	5,635,014	人民币普通股	5,635,014			
陆波	5,531,390	人民币普通股	5,531,390			
上述股东关联关系或一致行动的说明	北京海纳川汽车部件股份有限公司系北京汽车集团有限公 司之控股子公司，公司不知道其他股东之间是否存在关联 关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用 √不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

序号	主要会计科目	2020 年 3 月 31 日	年初或去年同期	增减变动幅度	变动原因
1	货币资金	1,426,167,808.94	2,208,539,029.74	−35.42%	主要系公司及渤海国际偿还借款
2	交易性金融资产	4,698,685.48	11,255,344.11	−58.25%	主要系远期合约公允价值变动
3	应收账款	1,048,889,228.55	807,440,843.18	29.90%	主要系适塞有限收入增加对应的应收账款增加
4	其他非流动资产	15,404,036.75	27,562,827.41	−44.11%	主要系适塞有限预付工程款减少所致
5	应付票据	234,894,737.88	175,996,540.05	33.47%	主要系滨州轻量化、适塞有限及泰安启程以票据结算方式增加
6