证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临 2021-054
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 2021 年第三季度报告

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。

重要内容提示:

● 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。

● 公司董事会六届八次会议于 2021 年 10 月 27 日审议通过了《关于上海银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案》。会议应出席董事 17 人,实际出席董事 16 人,施红敏执行董事委托朱健副董事长代为出席并就会议议题进行表决。公司 6 名监事列席了本次会议。

● 公司董事长金煜、行长朱健、副行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 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。

● 第三季度财务报表是否经审计:○是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

项目	2021 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度	2021 年 1-9 月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度
营业收入	13,751,360	13.43%	41,455,916	10.44%
归属于母公司股东的净利润	4,366,208	11.36%	16,644,310	10.58%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,369,247	12.64%	16,622,636	11.34%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	10,388,097	-31.52%
基本每股收益(人民币元/股)	0.31	10.71%	1.17	10.38%
稀释每股收益(人民币元/股)	0.28	0.00%	1.07	0.94%
年化平均资产收益率	0.66%	提高 0.01 个百分点	0.87%	提高 0.01 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	9.78%	提高 0.26 个百分点	12.56%	提高 0.23 个百分点
年化净利差	1.80%	下降 0.14 个百分点	1.81%	下降 0.14 个百分点
年化净息差	1.71%	下降 0.11 个百分点	1.73%	下降 0.09 个百分点
项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日		本报告期末比上年度末增减变动幅度
资产总额	2,652,036,988	2,462,144,021		7.71%
归属于母公司股东的净资产	200,803,725	190,397,890		5.47%
归属于母公司普通股股东的净资产	180,846,555	170,440,720		6.11%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	12.73	12.00		6.08%

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。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2021 年 7-9 月	2021 年 1-9 月
非流动性资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-129	-1,970
计入当期损益的政府补助(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)	18,985	49,715
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,654	-4,763
其他符合非经常性损益定义的损益项目	30	426
减:所得税影响额	-7,775	-20,863
少数股东权益影响额(税后)	-496	-871
合计	-3,039	21,674

注:

1、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、其他符合非经常性损益定义的损益项目,主要是代扣代缴个税手续费等除政府补助以外的其他收益。

(三)主要会计数据、财务指标变化幅度超过 30%以上的情况、原因

单位:人民币千元

项目	2021 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	较上年同期增减	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	10,388,097	15,168,781	-31.52%	向中央银行借款及拆入资金减少等影响

(四)资产充足率

单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 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	175,269,718	169,089,411	166,345,031	160,143,694
一级资本净额	195,243,743	189,046,581	186,317,579	180,100,864
资本净额	238,753,244	232,175,510	228,943,394	222,344,450
风险加权资产	1,929,448,092	1,899,215,866	1,780,854,796	1,749,420,702
核心一级资本充足率	9.08%	8.90%	9.34%	9.15%
一级资本充足率	10.12%	9.95%	10.46%	10.29%
资本充足率	12.37%	12.22%	12.86%	12.71%

(五)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	195,243,743	193,029,046	192,257,761	186,317,579
调整后的表内外资产余额	3,012,010,260	2,955,561,178	2,830,982,412	2,725,473,525
杠杆率	6.48%	6.53%	6.79%	6.84%

(六)流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	213,526,755	248,053,444
未来 30 天现金净流出量	114,187,098	150,762,586
流动性覆盖率	187.00%	164.53%

(七)资产质量

单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,198,085,315	98.81%	1,084,722,875	98.78%
正常类	1,177,512,401	97.11%	1,063,737,461	96.87%
关注类	20,572,914	1.70%	20,985,414	1.91%
不良贷款	14,415,890	1.19%	13,401,197	1.22%
次级类	6,488,285	0.54%	5,913,373	0.54%
可疑类	3,470,282	0.29%	3,213,466	0.29%
损失类	4,457,323	0.37%	4,274,357	0.39%
客户贷款和垫款总额	1,212,501,205	100.00%	1,098,124,072	100.00%
贷款和垫款减值准备	47,828,297	-	43,069,082	-
不良贷款率	1.19%		1.22%	
拨备覆盖率	331.77%		321.38%	
贷款拨备率	3.94%		3.92%	

注:尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

(一)普通股股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	125,819 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用				
前十名普通股股东(前十名无限售条件普通股股东)持股情况							
股东名称	股东性质	期末持股数量(股)	持股比例	持有有限售条件股份数量(股)	质押/标记/冻结情况		股份种类
					股份状态	数量(股)	
上海联和投资有限公司	国有法人	2,085,100,328	14.68%	-	-	-	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	国有法人	1,178,744,443	8.30%	-	-	-	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司	境外法人	929,137,290	6.54%	-	-	-	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	境内非国有法人	817,892,166	5.76%	-	-	-	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	国有法人	687,322,763	4.84%	-	-	-	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	国有法人	579,764,799	4.08%	-	-	-	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	其他	495,270,716	3.49%	-	-	-	人民币普通股
上海商业银行有限公司	境外法人	426,211,240	3.00%	-	-	-	人民币普通股
香港中央结算有限公司	境外法人	345,892,987	2.43%	-	未知	未知	人民币普通股
上海市静安区财政局	国家	290,856,868	2.05%	-	-	-	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	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。						
前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	不适用。						

注:

1、2021 年 9 月末,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;

2、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)持有公司股份 929,137,290 股,占公司总股本 6.54%,其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本 0.06%;

3、上海商业银行有限公司持有公司股份 426,211,240 股,占公司总股本 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 股公司股份。

(二)优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

报告期末优先股股东总数			27 户				
前十名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	期末持股数量(股)	持股比例	持有有限售条件股份数量(股)	质押/冻结/标记情况		
					股份状态	数量(股)	
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝盈投资 1 号集合资金信托计划	其他	25,000,000	12.50%	-	-	-	
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	其他	20,000,000	10.00%	-	-	-	
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	其他	15,000,000	7.50%	-	-	-	
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	其他	15,000,000	7.50%	-	-	-	
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	其他	14,980,000	7.49%	-	-	-	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-	
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	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-	
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	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		根据公开信息,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,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。					

三、经营情况讨论与分析

今年以来,本集团持续推进新一轮三年发展规划(2021-2023 年)实施,主动顺应国家宏观政策导向,把握市场变化中的发展机遇,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,加快改革创新和转型发展,优化业务结构,完善风险管控机制,增强金融科技支撑。总体来看,各项业务保持较快发展势头,经营业绩持续上升,资产质量整体平稳,呈现出可持续、高质量的发展态势。

(一)主要盈利指标增长进一步提速,经营业绩持续上升

2021 年 1-9 月,本集团实现营业收入 414.56 亿元,同比增长 10.44%,增速较上半年、一季度分别提高 1.42 个百分点、4.82 个百分点。其中,实现手续费及佣金净收入 60.90 亿元,同比增长 38.30%,占营业收入的比重为 14.69%,较上年末提高 3.64 个百分点;其他非利息净收入 64.80 亿元,同比实现正增长,增幅为 5.88%,营业收入结构有所优化。

2021 年 1-9 月,本集团实现归属于母公司股东的净利润 166.44 亿元,同比增长 10.58%,增速较上半年、一季度分别提高 0.28 个百分点、4.54 个百分点;基本每股收益 1.17 元,同比增长 10.38%;年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(ROE)为 12.56%,同比提高 0.23 个百分点;2021 年 9 月末,归属于母公司普通股股东的每股净资产为 12.73 元,较上年末增长 6.08%。

(二)主要业务保持较快发展势头,资产负债结构持续优化

2021 年 9 月末,本集团资产总额 26,520.37 亿元,较上年末增长 7.71%。聚焦主责主业,持续优化资产负债结构。客户贷款和垫款总额 12,125.01 亿元,较上年末增长 10.42%,占资产总额比重 45.72%,较 6 月末、上年末分别提高 0.63 个百分点、1.12 个百分点。存款总额 14,564.23 亿元,较上年末增长 12.28%,占负债总额比重 59.43%,较 6 月末、上年末分别提高 1.05 个百分点、2.32 个百分点。从发展趋势看,2021 年 9 月末客户贷款和垫款总额、存款总额较上年末增速分别快于去年同期 0.73 个百分点、2.22 个百分点。

(三)资产质量和风险抵补能力保持稳健,各级资本水平充足

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,加大大额授信及重点区域、重点行业、重点客户风险防控,强化对逾期贷款的管控,大力提升表内外不良资产清收化解能力。2021 年 9 月末,本集团不良贷款率为 1.19%,较上年末下降 0.03 个百分点;关注类贷款占比 1.70%,较上年末下降 0.21 个百分点;拨备覆盖率为 331.77%,较上年末提高 10.39 个百分点,主要资产质量指标整体平稳,继续保持同业良好水平。

本集团持续完善资本管理体系,加强资本占用精细化管理和资本考核的激励约束,引导优化业务结构,提升资本使用效率;做好资本前瞻性预测和补充规划,积极推进外部资本补充,确保资本水平充足。2021 年 9 月末,本集团资本充足率 12.37%、一级资本充足率 10.12%、核心一级资本充足率 9.08%,均持续高于监管要求。

(四)深化“六大金融”专业化服务,推进公司业务高质量发展

在新一轮三年发展规划引领下,公司构建一体化经营体系,聚焦数字化转型,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,推动公司业务高质量发展。2021 年 9 月末,公司客户 25.43 万户,较上年末增长 5.54%;人民币公司存款余额 9,798.36 亿元,较上年末增长 13.98%;人民币公司贷款和垫款余额 7,037.23 亿元,较上年末增长 19.70%。

普惠金融线上线下业务齐头并进、重点产品多点发力,业务保持较快增长,2021 年 9 月末普惠金融贷款余额 632.66 亿元,较上年末同口径增长 44.23%。丰富供应链上下游业务结算方式的多样性,进一步完善线上供应链产品体系,推出在线商票保贴产品,2021 年 9 月末供应链金融信贷支持余额 591.51 亿元,较上年末增长 27.76%。与上海市科委等机构开展战略合作,支持“专精特新”、高新技术企业成长,发布服务上海“3+6”重点行业行动方案,落地上海市知识产权质押金额最高的商标专用权质押融资项目,并与上海交通大学、张江集团共同成立生命健康联合创新中心,探索针对生物医药行业的特色服务模式,2021 年 9 月末人民币科技型企业贷款余额 682.60 亿元,较上年末增长 30.83%。作为上海“便捷就医服务”数字化转型专班成员,在上海市首批完成七大数字化转型应用场景上线的医院中,合作占比超过 50%;成为“一网通办”服务延伸首批合作银行和上海市教委首批培训机构资金管理试点银行之一,2021 年 9 月末民生金融贷款余额 989.77 亿元,较上年末增长 51.06%。

持续推进“绿色金融+”产品和服务体系,成功投资江苏省首单碳中和绿色公司债、发行三峡集团碳中和债券、国网租赁可持续发展挂钩债券,2021 年 9 月末绿色贷款余额 264.47 亿元,较上年末增长 145.17%。跨境业务规模稳定增长,2021 年 1-9 月国际结算量 1,140.48 亿美元,同比增长 6.86%;重点打磨集成付汇、收汇、结售汇、进口、出口、贸易融资六大模块的“上银智汇+”线上平台,2021 年 1-9 月线上交易笔数累计达 43.148 笔,笔数月均增长 10.41%。积极开展商投行联动,拓展企业融资渠道,服务实体经济,2021 年 1-9 月投行业务规模 2,127.71 亿元,同比增长 17.62%。

(五)聚焦价值创造,提升金市同业、资管业务综合竞争力

公司聚焦业务价值创造,深化金市同业经营体系改革,推动资管业务转型发展,提升金市同业与资管业务综合竞争力,实现各项业务稳健发展。

强化市场趋势研判,面对市场利率低位波动,主动控制资产配置久期,择机拉长负债期限,持续优化资负配置结构。2021 年第三季度,金市同业新增资产配置期限较上半年缩短 0.85 年;新增负债吸收期限较上半年拉长 0.09 年。

以同业客户综合价值创造与一体化经营为主线,深化与银行、证券、基金等重点客群合作,打造经营特色,不断提升同业客户专业化经营能力。2021 年 9 月末,总分行级重点客户的平均产品合作数 10.89 个,较上年末增长 9.56%。

围绕客户理财需求,推动理财业务转型发展,扎实推进理财子公司筹建准备工作。2021 年 9 月末,理财产品存续规模 4,329.42 亿元,较上年末增长 13.27%,其中净值型产品规模占比 95.78%,较上年末提高 20.99 个百分点;零售理财客户数 68.72 万户,较上年末增长 11.61%。2021 年 8 月,收到监管机构关于理财子公司筹建的批复。

紧跟资本市场热点,持续深耕公募基金、保险等重点同业客户,深入挖掘核心客户资源禀赋,提升同业托管市场竞争力。2021 年 9 月末,同业托管规模 15,288.77 亿元,较上年末增长 17.07%,市场排名较上年末提升 1 位。公募基金和保险托管规模分别突破 2,000 亿元和 1,000 亿元,较上年末分别增长 32.08%和 53.00%,其中保险托管规模市场排名已跃升至城商行第一。

(六)围绕获客和活客,以专业化和精细化深耕零售业务

主动把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求中的机遇,加速数字化、智能化赋能零售金融服务能力,从养老金融、财富管理、消费金融和基础零售四个重点方向加速突破,致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。2021 年 9 月末,零售客户 1,916.76 万户,较上年末增长 5.56%;管理零售客户综合资产(AUM)8,815.29 亿元,较上年末增长 17.68%;人民币个人贷款和垫款余额 3,740.66 亿元,较上年末增长 7.52%;人民币个人存款余额 3,673.49 亿元,较上年末增长 15.09%。

始终践行“安心养老,精致生活”的养老金融服务理念,强化美好生活品牌市场影响力,专注为老服务能力提升,客户满意度和忠诚度持续提升。2021 年 9 月末,养老金客户 160.27 万户,保持上海地区养老金客户第一;养老金客户 AUM 4,041.84 亿元,较上年末增长 16.38%,占零售客户 AUM 的比重为 45.85%;养老金客户人均 AUM 25.22 万元,较上年末增长 15.79%。

聚焦中高端客户一体化经营,秉持“我想给你更好的”服务宗旨,不断打磨全市场、全品类的优质产品平台及全渠道、全方位的服务体系。2021 年 9 月末,白金、财富、私行客户(管理月日均 AUM 30 万元、100 万元、800 万元及以上)数分别为 70.33 万户、18.85 万户、5.755 户,较上年末分别增长 14.57%、24.57%、30.47%;前述客户月日均 AUM 分别为 7,361.52 亿元、4,612.18 亿元、956.37 亿元,较上年末分别增长 21.08%、26.59%、26.65%,客户数和客户 AUM 增速高于去年同期。2021 年 1-9 月,实现财富管理中间业务收入 11.61 亿元,同比增长 33.80%。

立足零售信贷高质量可持续发展,持续调优信贷业务结构,加大稳定、优质的零售中长期贷款配置,平衡规模、收益和质量。2021 年 9 月末,消费贷款余额 1,465.70 亿元,占个人贷款和垫款比例为 39.18%,较上年末下降 6.27 个百分点。其中,汽车贷款余额 514.47 亿元,较上年末增长 28.31%。住房按揭贷款和汽车消费贷款较上年末增长 380.09 亿元,占个人贷款和垫款比例提高 6.86 个百分点。

作为国内首家发卡量突破千万张的城商行,积极应对市场与行业变化,扎根区域市场,完善信用卡多元获客体系,持续深化客户经营,坚持交易促活和消费信贷双轮驱动。2021 年 9 月末,信用卡贷款余额 366.72 亿元,较上年末增长 6.45%。

围绕“获客-活客”发展理念,加快客户标签丰富和智能营销模型建设,借助人工智能提升客户体验和服务效率,不断提升新户活跃度和存量客户价值贡献。2021 年 1-9 月,新增个人代发工资客户 35.53 万户,同比增长 35.91%;新增三方存管业务签约客户 7.31 万户,同比增长 234.58%。

(七)丰富开放银行合作模式和生态,推动线上支付产品创新

深化开放银行发展,进一步丰富开放合作模式和服务生态,构建融合共享生态圈。升级开放银行服务模式,上线开放银行服务平台,实现标准化快速接入。拓展开放银行服务体系,上线银企付产品,布局企业在线支付。聚焦核心能力在线资金管理,丰富合作生态,推出加盟连锁等行业解决方案。2021 年 9 月末,个人线上客户 4,262.26 万户,较上年末增长 9.69%;累计为 11,121 家中小微企业提供便捷融资服务,较上年末增长 77.82%;网络金融业务带动的日均存款 339.52 亿元,同口径同比增长 27.10%;在线供应链和普惠金融贷款余额 292.81 亿元,较上年末增长 85.71%;2021 年 1-9 月,互联网业务交易金额 6.94 万亿元,同比增长 57.47%。

持续创新线上支付产品,作为首批合作银行接入央行数字人民币互联互通平台,并通过与运营机构对接,快速拓展数字人民币商户收款场景应用,覆盖餐饮、旅游、二手车和健康理疗等多类消费场景。积极参与北京冬奥会支付服务建设,建设“旅行通卡”自营渠道,在外籍人士境内移动支付服务上保持领先优势,2021 年 9 月末,服务日韩籍境外人士数 6.55 万名,较上年末增长 28.18%。

四、其他提醒事项

(一)A 股可转换公司债券进入转股期及转股情况

根据有关规定和《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定,上银转债(债券代码“113042”)自 2021 年 7 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股股票,初始转股价格为人民币 11.03 元/股,转股期为 2021 年 7 月 29 日至 2027 年 1 月 24 日。因公司实施 2020 年度利润分配方案,上银转债转股价格自 2021 年 7 月 6 日起由人民币 11.03 元/股调整为人民币 10.63 元/股,即目前转股价格为人民币 10.63 元/股。

截至 2021 年 9 月 30 日,累计已有人民币 942,000 元上银转债转为公司 A 股普通股,累计转股股数为 88,558 股,占上银转债转股前公司已发行 A 股普通股股份总额的 0.00062%。截至 2021 年 9 月 30 日,尚未转股的上银转债金额为人民币 19,999,058,000 元,占上银转债发行总量的比例为 99.9953%。

详见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“上银转债”开始转股的公告》(编号:临 2021-037)、《上海银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动公告》(编号:临 2021-048)。

(二)发行人民币金融债券

2021 年 8 月,公司在全国银行间债券市场发行人民币 300 亿元金融债券(以下简称“本期债券”),为 3 年期固定利率品种,票面利率为 3.03%。本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准,用于满足公司资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务稳健发展。

详见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获准发行金融债券的公告》(编号:临 2021-038)、《上海银行股份有限公司金融债券发行完毕的公告》(编号:临 2021-045)。

(三)获准筹建上银理财有限责任公司

2021 年 8 月,公司收到《中国银保监会关于筹建上银理财有限责任公司的批复》(银保监复〔2021〕601 号),中国银行保险监督管理委员会同意公司筹建上银理财有限责任公司。筹建工作完成后,公司将按照有关规定和程序向中国银行保险监督管理委员会上海监管局提出开业申请。

详见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上银理财有限责任公司获准筹建的公告》(编号:临 2021-039)。

(四)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,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。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,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。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2021 年 9 月 30 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			
	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	(未经审计)		(经审计)	
资产:				
现金及存放中央银行款项	150,397,948		146,443,545	
存放同业及其他金融机构款项	21,574,929		14,483,200	
拆出资金	194,997,184		188,022,603	
衍生金融资产	8,694,210		29,640,218	
买入返售金融资产	9,495,782		1,181,125	
发放贷款和垫款	1,170,503,549		1,062,059,076	
金融投资:				
交易性金融资产	324,635,633		309,567,532	
债权投资	693,040,803		640,164,298	
其他债权投资	21,910,684		22,139,448	
其他权益工具投资	909,313		576,677	
长期股权投资	452,648		446,235	
固定资产	5,783,958		5,863,562	
使用权资产	1,843,403		不适用	
无形资产	1,009,747		756,584	
递延所得税资产	19,131,362		16,127,128	
其他资产	27,655,835		24,672,790	
资产总计	2,652,036,988		2,462,144,021	
负债:				
向中央银行借款	76,388,338		126,839,546	
同业及其他金融机构存放款项	487,603,519		435,178,191	
拆入资金	19,808,241		75,128,408	
交易性金融负债	641,861		88,544	
衍生金融负债	7,972,174		31,470,699	
卖出回购金融资产款	91,185,082		75,928,688	
吸收存款	1,477,336,708		1,315,724,867	
应付职工薪酬	4,796,833		5,021,691	
应交税费	4,060,790		3,749,750	
预计负债	5,608,440		8,163,533	
已发行债务证券	267,550,493		189,639,810	
租赁负债	1,752,113		不适用	
递延所得税负债	8,210		388	
其他负债	5,966,819		4,270,887	
负债合计	2,450,679,621		2,271,205,002	
股东权益:				
股本	14,206,617		14,206,529	
其他权益工具	20,323,364		19,957,170	
资本公积	22,053,803		22,052,934	
其他综合收益	2,437,612		3,376,745	
盈余公积	48,407,423		42,256,088	
一般风险准备	34,620,352		31,581,062	
未分配利润	58,754,554		56,967,362	
归属于母公司股东权益合计	200,803,725		190,397,890	
少数股东权益	553,642		541,129	
股东权益合计	201,357,367		190,939,019	
负债及股东权益总计	2,652,036,988		2,462,144,021	

董事长:金煜 行长:朱健 副行长兼首席财务官:施红敏 财务部门负责人:张吉光

合并利润表

2021 年 1-9 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			
	2021 年 1-9 月		2020 年 1-9 月	
	(未经审计)		(未经审计)	
一、营业收入	41,455,916		37,535,511	
利息净收入	28,885,865		27,011,832	
利息收入	67,723,058		62,592,105	
利息支出	(38,837,193)		(35,580,273)	
手续费及佣金净收入	6,090,224		4,403,784	
手续费及佣金收入	6,501,271		4,896,860	
手续费及佣金支出	(411,047)		(493,076)	
投资净收益	6,240,292		6,595,712	
-处置以摊余成本计量的金融资产损益	5,968		-	
其他收益	50,141		60,042	
公允价值变动净收益/(损失)	462,434		(54,267)	
汇兑净损失	(309,365)		(522,549)	
其他业务收入	38,295		41,241	
资产处置损失	(1,970)		(284)	
二、营业支出	(23,606,537)		(21,649,566)	
税金及附加	(437,473)		(406,539)	
业务及管理费	(7,911,619)		(6,648,293)	
信用减值损失	(15,256,318)		(14,594,483)	
其他业务成本	(1,127)		(251)	
三、营业利润	17,849,379		15,885,945	
加:营业外收入	52,048		148,561	
减:营业外支出	(56,811)		(39,454)	
四、利润总额	17,844,616		15,995,052	
减:所得税费用	(1,173,096)		(918,294)	
五、净利润	16,671,520		15,076,758	
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	16,671,520		15,076,758	
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	16,644,310		15,051,909	
少数股东损益	27,210		24,849	
六、其他综合收益的税后净额	(938,819)		738,035	
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(939,133)		738,035	
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	262,031		(86,967)	
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)		-	
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(850,170)		(289,774)	
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(284,565)		1,201,499	
-外币财务报表折算差额	(64,508)		(86,723)	
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	15,732,701		15,814,793	
归属于母公司股东的综合收益总额	15,705,177		15,789,944	
归属于少数股东的综合收益总额	27,524		24,849	
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.17		1.06	
稀释每股收益	1.07		1.06	

董事长:金煜 行长:朱健 副行长兼首席财务官:施红敏 财务部门负责人:张吉光

合并现金流量表

2021 年 1-9 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			
	2021 年 1-9 月		2020 年 1-9 月	
	(未经审计)		(未经审计)	
一、经营活动产生的现金流量:				
拆出资金净减少额	3,851,214		-	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	3,190,614		-	
向中央银行借款净增加额	-		18,260,794	
同业及其他金融机构存放款项净增加额	52,092,626		22,613,022	
拆入资金净增加额	-		4,287,047	
交易性金融负债净增加额	553,318		-	
卖出回购金融资产款净增加额	15,281,335		239,530	
客户存款净增加额	159,247,026		119,282,385	
收取的利息	51,684,094		47,249,243	
收取的手续费及佣金	6,676,217		5,123,788	
收到其他与经营活动有关的现金	2,782,315		2,171,514	
经营活动现金流入小计	295,358,759		219,227,323	
存放中央银行款项净增加额	(5,001,208)		(370,250)	
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(2,527,856)		(940,705)	
拆出资金净增加额	-		(5,296,388)	
买入返售金融资产净增加额	(62,641)		(500,000)	
客户贷款及垫款净增加额	(118,759,658)		(104,730,357)	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-		(32,537,334)	
向中央银行借款净减少额	(50,815,766)		-	
拆入资金净减少额	(55,191,601)		-	
交易性金融负债净减少额	-		(398,399)	
支付的利息	(30,849,122)		(30,688,470)	
支付的手续费及佣金	(444,113)		(494,099)	
支付的给职工以及为职工支付的现金	(5,013,748)		(4,310,771)	
支付的各项税费	(7,420,860)		(7,704,782)	
支付其他与经营活动有关的现金	(8,884,089)		(16,086,987)	
经营活动现金流出小计	(284,970,662)		(204,058,542)	
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	10,388,097	