

上海银行股份有限公司

2017年半年度报告摘要

1 重要提示

1、本半年度报告摘要来自2017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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

2、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。

3、本公司董事会五届二次会议于2017年8月25日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2017年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事13人，庄喆非执行董事委托李朝坤非执行董事、蒋洪执行董事委托金煜董事长、应晓明非执行董事委托叶峻非执行董事、龚方雄独立非执行董事委托管涛独立非执行董事代为出席并表决。本公司4名监事列席了本次会议。

4、本公司2017年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

2 公司基本情况

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

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	中国上海市浦东新区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosscn.com	

2.1 主要财务会计数据和财务指标

主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	变化
营业收入	15,393,673	17,968,273	-14.33%
归属于母公司股东的净利润	7,795,857	7,315,177	6.57%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,742,815	7,261,496	6.63%
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-71,868,548	94,290,279	-176.22%
利息净收入	9,205,299	13,879,917	-33.68%
手续费及佣金净收入	3,189,649	3,336,255	-4.39%
其他营业收入	44,421	44,063	0.81%
业务及管理费	3,715,395	3,638,581	2.11%
资产减值损失	3,443,194	4,906,232	-29.82%
营业利润	8,051,107	8,777,985	-8.28%
利润总额	8,127,050	8,852,215	-8.19%
净利润	7,806,208	7,334,836	6.43%
基本每股收益（元）	1.00	1.04	-3.85%
稀释每股收益（元）	1.00	1.04	-3.85%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.99	1.03	-3.88%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-9.21	13.42	-168.63%
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	变化
资产总额	1,711,415,742	1,755,371,102	-2.50%
客户贷款和垫款总额	600,907,916	553,999,300	8.47%
负债总额	1,590,175,394	1,639,152,488	-2.99%
股东权益	121,240,348	116,218,614	4.32%
归属于母公司股东的净资产	120,782,134	115,769,223	4.33%
存款总额	880,752,265	849,073,364	3.73%
资本净额	141,682,083	136,684,201	3.66%
风险加权资产总额	1,057,489,433	1,037,999,210	1.88%
贷款损失准备	-18,088,938	-16,602,775	不适用
股本	6,004,450	6,004,450	0.00%
归属于母公司股东的每股净资产（元）	15.47	14.83	4.32%

注：

- 1、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）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。本公司实施公积金转增股本发生在资产负债表日至财务报告批准报出日之间，因此各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算；
- 2、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的定义计算。

主要财务指标

盈利能力指标	2017年1-6月	2016年1-6月	增减 (个百分点)
年化平均资产收益率	0.90%	0.96%	-0.06
年化加权平均净资产收益率	13.02%	15.26%	-2.24
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.92%	15.16%	-2.24
净利差	1.32%	1.73%	-0.41
净利息收益率	1.20%	1.83%	-0.63
年化加权风险资产收益率	1.49%	1.56%	-0.07
成本收入比	24.14%	20.25%	3.89
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	20.72%	18.57%	2.15
资本充足指标	2017年6月30日	2016年12月31日	增减 (个百分点)
资本充足率	13.40%	13.17%	0.23
一级资本充足率	11.40%	11.13%	0.27
核心一级资本充足率	11.40%	11.13%	0.27
资产质量指标	2017年6月30日	2016年12月31日	增减 (个百分点)
不良贷款率	1.16%	1.17%	-0.01
拨备覆盖率	259.06%	255.50%	3.56
贷款拨备率	3.01%	3.00%	0.01

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	2017 年 1-6 月
银行卡滞纳金收入	41,825
补贴收入	20,193
诉讼及违约赔偿收入	3,965
固定资产处置净收益	1,548
其他资产处置净收入	886
抵债资产处置净收入	787
清理挂账收入	6
捐赠支出	-1,497
其他损益	8,230
非经常性损益净额	75,943
以上有关项目对税务的影响	-19,248
非经常性损益项目净额	56,695

2.3 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		182,362					
前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结 情况		股东性质
					股份 状态	数 量	
上海联和投资有限公司	-	798,638,319	13.30%	798,638,319	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	境外法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	国有法人
中国建银投资有限责任公司	-	290,499,900	4.84%	290,499,900	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	245,040,067	4.08%	245,040,067	-	-	国有法人
TCL 集团股份有限公司	-	201,480,876	3.36%	201,480,876	-	-	境内非国 有法人
上海商业银行有限公司	-	162,120,000	2.70%	162,120,000	-	-	境外法人
中国平安人寿保险股份有限公司一 万能一个险万能	157,758,258	157,758,264	2.63%	-	-	-	境内非国 有法人
上海市黄浦区国有资产总公司	-	116,373,688	1.94%	116,373,688	-	-	国有法人
上海汇鑫投资经营有限公司	-	114,214,547	1.90%	114,214,547	-	-	国有法人

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
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	157,758,264	人民币普通股
中国国际金融香港资产管理有限公司－客户资金	18,020,090	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司－中证上海国企交易型开放式指数证券投资基金	15,665,980	人民币普通股
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	4,564,700	人民币普通股
贝莱德（新加坡）有限公司－ISHARES 安硕富时 A50 中国指数 ETF（交易所）	3,024,140	人民币普通股
南方东英资产管理有限公司－南方富时中国 A50ETF	2,541,508	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司－鹏华中证银行指数分级证券投资基金	2,262,400	人民币普通股
国信证券股份有限公司	1,839,915	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司－信诚优胜精选混合型证券投资基金	1,800,000	人民币普通股
中国建设银行－上证 180 交易型开放式指数证券投资基金	1,764,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。	

3 经营情况讨论与分析

3.1 整体经营

盈利保持稳定增长。报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润77.96亿元，同比增长6.57%；基本每股收益1.00元，同比减少0.04元；归属于母公司股东的每股净资产15.47元，较期初增加0.64元。年化平均资产收益率和年化加权平均净资产收益率分别为0.90%和13.02%。

业务结构持续优化。报告期末，本集团资产总额为17,114.16亿元，较期初下降2.50%。客户贷款和垫款总额6,009.08亿元，较期初增长8.47%，其中，零售贷款占比22.64%，较期初提升1.14个百分点。客户存款余额8,807.52亿元，较期初增长3.73%。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入31.90亿元，在营业收入中的占比为20.72%，同比提升2.15个百分点。

资产质量小幅改善。报告期末，本集团不良贷款余额69.83亿元，较期初增加4.85亿元，不良贷款率1.16%，较期初下降0.01个百分点；拨备覆盖率259.06%，较期初提高3.56个百分点。

资本充足水平良好。报告期末，本集团资本充足率为13.40%，较期初提高0.23个百分点；核心一级资本充足率为11.40%，较期初提高0.27个百分点。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	较上年同期增减
营业收入	15,393,673	17,968,273	-14.33%
其中：利息净收入	9,205,299	13,879,917	-33.68%
非利息净收入	6,188,374	4,088,356	51.37%
税金及附加	175,419	636,054	-72.42%
业务及管理费	3,715,395	3,638,581	2.11%
资产减值损失	3,443,194	4,906,232	-29.82%
其他业务支出	8,558	9,421	-9.16%
营业外收支净额	75,943	74,230	2.31%
利润总额	8,127,050	8,852,215	-8.19%
所得税费用	320,842	1,517,379	-78.86%
净利润	7,806,208	7,334,836	6.43%
少数股东损益	10,351	19,659	-47.35%
归属于母公司股东的净利润	7,795,857	7,315,177	6.57%

报告期内，本集团各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳步增长；手续费及佣金净收入占营业收入比重增长。实现归属于母公司股东的净利润 77.96 亿元，同比增长 6.57%。

3.2.2 资产负债表分析

(1) 资产

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	600,907,916	35.11%	553,999,300	31.56%
贷款减值损失准备	-18,088,938	-1.06%	-16,602,775	-0.95%
贷款和垫款净额	582,818,978	34.05%	537,396,525	30.61%
投资 ^{注1}	832,203,032	48.63%	916,155,109	52.19%
现金及存放中央银行款项	135,548,200	7.92%	137,037,351	7.81%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	131,599,167	7.69%	134,927,807	7.69%
应收利息	7,584,360	0.44%	7,354,580	0.42%

长期股权投资	18,791	0.00%	18,423	0.00%
其他 ^{注2}	21,643,214	1.27%	22,481,307	1.28%
资产总额	1,711,415,742	100.00%	1,755,371,102	100.00%

注：

- 1、包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资及持有至到期投资；
- 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

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	409,259,525	68.11%	359,625,050	64.91%
个人贷款和垫款	136,049,910	22.64%	119,098,293	21.50%
票据贴现	55,598,481	9.25%	75,275,957	13.59%
贷款和垫款总额	600,907,916	100.00%	553,999,300	100.00%

报告期内，本集团公司贷款和垫款占比 68.11%，较上年末提高 3.20 个百分点；个人贷款和垫款占比 22.64%，较上年末提高 1.14 个百分点；票据贴现占比 9.25%，较上年末下降 4.34 个百分点。

(2) 负债

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016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	880,752,265	55.39%	849,073,364	51.80%
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	392,067,543	24.65%	422,738,155	25.79%
已发行债务证券	208,118,627	13.09%	231,080,385	14.10%
其他	109,236,959	6.87%	136,260,584	8.31%
负债总额	1,590,175,394	100.00%	1,639,152,488	100.00%

客户存款

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016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	603,936,959	68.57%	585,708,978	68.98%
活期存款	301,673,558	34.25%	298,863,842	35.20%
定期存款	302,263,401	34.32%	286,845,136	33.78%
个人存款	207,828,750	23.60%	204,770,014	24.12%
活期存款	60,026,577	6.82%	55,967,453	6.59%
定期存款	147,802,173	16.78%	148,802,561	17.53%
保证金存款	68,986,556	7.83%	58,594,372	6.90%
吸收存款总额	880,752,265	100.00%	849,073,364	100.00%

(3) 股东权益

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	变化
股本	6,004,450	6,004,450	0.00%
资本公积	30,253,538	30,253,538	0.00%
其他综合收益	715,473	496,194	44.19%
盈余公积	26,435,300	22,227,344	18.93%
一般风险准备	25,756,029	21,245,093	21.23%
未分配利润	31,617,344	35,542,604	-11.04%
归属于母公司股东权益	120,782,134	115,769,223	4.33%
少数股东权益	458,214	449,391	1.96%
股东权益合计	121,240,348	116,218,614	4.32%

4 银行业信息与数据摘要

4.1 资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本：	120,877,041	115,937,823
实收资本可计入部分	6,004,450	6,004,450
资本公积可计入部分	30,766,943	30,431,980
盈余公积	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,756,029	21,245,093
未分配利润	31,617,344	35,542,604
少数股东资本可计入部分	94,907	168,600
其他	202,068	317,752
其他一级资本：	12,654	10,603
少数股东资本可计入部分	12,654	10,603
二级资本：	21,131,641	21,128,557
二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	11,000,000
超额贷款损失准备	11,106,333	10,104,722
少数股东资本可计入部分	25,308	23,835
资本总额	142,021,336	137,076,983
扣除：	-339,253	-392,782
核心一级资本扣除项目	-339,253	-392,782
核心一级资本净额	120,537,788	115,545,041
一级资本净额	120,550,442	115,555,644
资本净额	141,682,083	136,684,201
风险加权资产	1,057,489,433	1,037,999,210
核心一级资本充足率	11.40%	11.13%
一级资本充足率	11.40%	11.13%
资本充足率	13.40%	13.17%

4.2 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
一级资本净额	120,550,442	115,555,644
调整后的表内外资产余额	1,856,583,389	1,898,546,343
杠杆率水平	6.49%	6.09%

4.3 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
流动性比例	≥25%	50.39%	51.92%	39.84%
流动性覆盖率	≥100%	190.39%	152.01%	122.02%
存贷比		68.22%	65.25%	67.68%
单一最大客户贷款比率	≤10%	4.78%	4.25%	6.35%
最大十家客户贷款比率	≤50%	26.00%	24.44%	23.81%

4.4 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

合格优质流动性资产	未来30天现金净流出量	流动性覆盖率
208,636,863.80	108,635,702.70	190.39%

5 业务综述

5.1 公司金融业务

报告期内，本公司坚持以综合金融服务为主线，聚焦核心客户和基础客户价值提升，重点培育交易银行、投资银行、托管银行等对公核心业务的市场竞争力，提升重点行业的专业化经营能力，推动公司金融业务稳步、可持续发展。报告期末，公司客户总数达 20.43 万户，较上年末增加 0.86 万户。

1、对公存贷款

报告期内，本公司通过聚焦对公核心客户和核心业务，深化公司综合金融服务，提升优质客户的贡献度；开展基础客户价值提升工作，拓展新户并巩固存量客户，吸纳低成本、高黏度的企业存款。报告期末，公司存款余额（包括财政性存款）5,913.51 亿元，较上年末增加 169.43 亿元，增幅 2.95%。本公司人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中占比 8.78%，市场份额排名保持上海地区第三。

报告期内，本公司优化信贷资源配置，加强主动经营，建立定向营销机制，提升客户营销的主动性、计划性和针对性，重点支持优质上市公司、经营稳定的央企及大型国有集团的融资需求，加大对健康医疗、文化传媒、教育金融等战略重点行业的支持力度，服务实体经济转型发展。报告期末，公司贷款和垫款余额 3,901.56 亿元，较上年末增长 13.77%。

2、政府与集团

本公司围绕政府职能转变，深化与各地政府机构的业务合作关系，在上海市国库现金管理及社保基金招标投标工作中市场份额为 15%，排名同业第一；新开展上海市住房物业保修金业务托管、商品住房用地交易资金监管、市级非税收入退库业务；新增北京、四川、天津等省市国库现金管理及深圳市社保基金业务。围绕核心集团客户的战略规划和转型发展方向，以综合金融服务为抓手，提供投资银行、交易银行、跨境银行等重点领域的金融服务，契合企业在国资国企改革过程中的各类金融需求。

本公司不断丰富行业特色产品，提升专业化经营能力。在健康医疗行业，本公司创新自助诊疗支付结算系列产品，上海医联跨院平台交易金额占比约 40%；以创新融资产品支持医保定点民营医院发展，合作份额近 40%。在教育金融方面，本公司为高校提供国际交流、智能校园卡、西班牙语专业建设等特色服务，为民办学校、国际学校及培训机构提供全面综合金融服务。

3、小企业金融

本公司围绕“中小企业综合金融服务提供商”的战略定位，对小企业客户实施分层管理、提供分类服务。

对于网点管理的小企业，本公司不断深化“简易客户关系管理”，为小微基础客户提供综合金融服务。报告期末，本公司“结贷一卡通”产品累计发卡 4.08 万张，较上年末净增 0.63 万张，增幅 18.21%。

对于科创小企业，本公司加快产品创新。联合上海市中小微担保基金共同推出了“银税保”、“投贷保”等多项金融产品，为成长型中小企业提供“结算+信贷+政策性贷款担保”的综合金融服务解决方案。

对于产业链小企业，本公司进一步加强与核心企业、重点电商等合作，积极搭建“一圈一链”批量合作平台，参与垂直细分行业产业链建设，实现批量获客，提升小微企业融资效率和客户体验。

4、交易银行

报告期内，本公司将互联网思维应用到产品创新和流程优化中，设计“收款易”、条码支付等创新结算服务和线上化保理融资产品，逐步搭建起集支付结算、贸易融资、现金管理、资金监管、财富管理于一体的综合金融服务平台；聚焦核心企业及上下游、要素市场及交易商、第三方数据平台及用户三类目标客群，重点营销健康医疗、先进设备制造、文化旅游等行业的龙头企业以及国资企业集团、电商平台等特定客群，致力于为客户降低交易成本、提高交易效率和资金运作效益。

报告期末，本公司交易银行核心企业数 513 户，较上年末增长 40 户；现金管理客户数 3,041

户，较上年末增长 324 户；交易金额 10,330 亿元，同比增长 26.25%。

5、投资银行

投资银行业务以轻资本、平台化和交易型为转型发展方向，主动面向资本市场，融资业务与融智业务并举，全力创新业务及合作模式，逐步打造自身核心竞争力。

在债券融资方面，本公司积极应对市场环境变化，深入挖掘优质客户直接融资需求，成功注册全市场首单上市公司绿色中期票据业务；在权益类业务方面，围绕上市公司和国资国企等优质客户，支持实体经济发展，拓展服务领域；资产证券化业务加快发展，基本覆盖了市场主流的基础资产类型。

报告期内，企业资产证券化发行规模为 23.47 亿元，同比增长 421.56%。

6、新型机构

本公司保持资产托管业务稳健发展的同时，大力推进行政管理服务、互联网金融与客户资金监管业务，在业务发展、系统建设、风险管理和市场影响力等方面均取得长足进展。

报告期内，本公司为各类证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司、私募投资机构等客户提供托管综合金融服务，重点拓展自主营销托管产品，推动全行托管规模和收入的提升；紧跟私募行业发展趋势，开展份额登记、估值核算等行政管理服务；研发各类互联网金融与客户资金监管产品，确立互联网存管领先优势，新增多家合作机构。实施托管全流程管理，强化中台控制，有效地防范托管业务风险，切实履行托管人职责。

报告期末，本公司托管规模为 12,727.99 亿元；报告期内实现托管费收入 5.66 亿元。

5.2 零售金融业务

报告期内，本公司坚持以消费金融、财富管理、养老金融为发展重点，围绕客户需求，以获客和销售为工作主线，不断完善服务体系，提高转型发展能力，取得稳健的业务发展态势。报告期末，本公司零售客户数达到 1,244.18 万户，较上年末增长 4.39%；零售客户综合资产（AUM）4,124.12 亿元，较上年末增长 3.96%。

1、个人存贷款

以做大基础客群和客户综合资产为着力点，推动个人存款业务规模增长和结构优化。深化公私联动机制，推广综合金融服务，大力拓展代发工资、代收付等批量业务。通过差异化定价政策、产品创新等方式，加强大额存单、理财产品等销售，保持储蓄存款稳定增长。落实中国人民银行个人账户分类管理制度，建立个人分类账户体系及业务应用，满足客户多样化的支付需求。推进网点经营管理标准化，持续提高网点产能与渠道服务质量。报告期末，本公司本外币个人存款余额 2,073.16 亿元，其中储蓄存款 1,787.37 亿元，活期存款占比持续提升。本公司上海地区人民币个人存款余额在中资商业银行中占比 7.54%，排名保持第五。

重点布局发展消费金融，做好定价管理与风险管理，推动零售信贷贡献度整体提升。进一步完

善消费信贷产品体系，推出公积金贷、年金贷、房贷客户大额信用贷、高端客户尊信贷等产品。顺应移动互联趋势，携手电商平台开展跨界合作，打造差异化特色产品。支持中高端客户的消费融资需求，加大自营信用贷营销推广，优化申请和提还款全线上操作功能，提升产品竞争力和客户体验。支持居民自住购房融资需求，稳步发展住房贷款业务。报告期末，本公司个人贷款和垫款余额（含信用卡）1,350.23 亿元，较上年末增长 14.33%。其中，消费贷款（含信用卡）余额占比 42.47%，较上年末提升 4.89 个百分点。

2、个人理财

围绕零售客户及其家庭金融资产的多元化配置需求，加快产品创新与引入，加强销售管理，提升中间业务收入。报告期内，全面上线推广周期型开放式理财产品，推出新户理财产品；深化同业合作，加快信托及券商集合类产品的引入与销售，丰富投资产品种类；顺应监管指引，推进保险产品结构转型调整。加强零售板块销售管理的实施推进，提升销售过程管理和产出效率。

报告期内，本公司累计实现个人理财产品销售额 6,085.29 亿元，个人理财产品余额 1,691.51 亿元。代理销售基金 104.15 亿元，代理销售保险 47.20 亿元。

3、养老金融

大力发展养老金融特色，重点推进品牌获客与精准营销，养老金融业务贡献度进一步提升。报告期内，通过网点拓展及客服外呼方式，结合 MGM 市场营销活动等，推进养老金代发客户营销服务。通过商业智能加强客户行为分析，开展客户分层营销。成为敬老卡联盟单位首批成员，面向养老客户推出专属贵金属及节日理财产品。围绕养老客户生活需求，整合增值服务商户资源，实施增值服务分层，为养老客户提供更优质的服务项目，并强化合作商户拓客。加大线上线下立体式宣传力度，提升品牌影响力。报告期末，本公司养老金客户 155.09 万户，养老金客户资产总额 1,723.60 亿元，较上年末增长 7.29%。

4、私人银行

推出以融资业务、资产管理、家族业务、忠诚度管理为核心的私人银行综合金融解决方案体系，打造开放式的产品和服务平台，通过专属质押贷款、信用贷款和抵押贷款，满足私人银行客户融资需求；通过现金管理、理财定制、固定收益、私募基金等产品，满足私人银行客户资产配置和多样化投资需求；通过传承类、高保障类保险及家族信托，满足客户家族财富管理、分配和传承的需求；继续探索慈善型信托、家族基金会等业务领域。

推出私人银行客户专属黑金借记卡，打造精品贵宾权益。延续私人银行人文特色，以“财富之上”为核心服务理念，形成私人银行营销活动品牌，在健康、出行、生活等增值服务之外，与国内顶级商学院品牌联合，举办主题论坛，涵盖宏观投资、财富传承、东方智慧与慈善规划等课题，传递私人银行人文理念。

报告期末，本公司财富管理以上客户为 11,373 户，较上年末增长 5.70%，其中私人银行客户 2,501 户；财富管理以上客户月均资产总额 906.07 亿元，较上年末增长 3.40%，其中私人银行客户

月均资产总额 512.41 亿元。在中国银行业协会举办的私人银行业务专业委员会年度评选活动中，荣获“中国最佳区域私人银行奖”；在“财视中国”举办的年度金融科技介甫奖评选活动中，荣获“年度私人银行创新奖”。

5、银行卡

推进银行卡新户及交易驱动获客，加强产品创新，提升银行卡服务品质。报告期末，本公司银行卡发卡量 1,452.48 万张；报告期内实现银行卡消费额 635.95 亿元。

报告期内，聚焦信用卡获客能力提升，推出宁波联通卡、光汇云油卡、京东小白卡等新产品，加快拓展线上轻渠道获客，发卡审核效能提升显著；大力发展信用卡分期消费信贷，丰富分期产品体系，完善分期营销模式，优化分期业务结构；着力打造都市消费生活圈，紧贴客户需求深化场景经营，强化“在一起”品牌传播触达，不断提升客户用卡体验。报告期末，信用卡累计发卡 499.12 万张，较上年末增长 40.51 万张；信用卡贷款余额 195.69 亿元，同比增长 38.78%，资产质量保持稳定。报告期内实现信用卡交易额 389.73 亿元，同比增长 5.14%。

报告期内，积极与优质外部机构合作，进一步丰富借记卡产品线。其中，整合银行和基金公司的资源和产品，与大成基金合作推出“慧成联名卡”及“慧金宝”业务，为客户提供更加深入的综合金融服务；与长江养老发行“长江养老联名卡”，作为年金贷业务的配套产品；发行崇明知青农场联名卡、无锡地铁卡等卡产品。优化借记卡基础功能，上线 II 类户配发借记卡功能。持续开展刷卡消费营销活动，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，本公司借记卡累计发卡 953.36 万张，较上年末增长 33.35 万张。报告期内实现借记卡线下 POS 消费额 256.54 亿元，交易笔数 457.24 万笔，同比上升 6.83%。

5.3 金融市场业务

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型，积极应对市场变化和监管政策调整，动态优化投资与交易策略，强化专业化经营与精细化管理，着力提升研究分析能力、产品创新能力、资金定价能力和交易销售能力，不断提升资金运作收益水平和流动性管理水平，市场地位得到进一步巩固。

市场利率阶段性波动明显，资金价格中枢显著抬升。本公司密切关注宏观经济金融形势，准确把握市场趋势变化，持续加大资产结构调整力度，合理安排资产负债配置节奏，不断推进资产负债配置的精细化程度，在保证盈利为先和流动性风险可控的基础上，实现金融市场资产负债运作水平的良好发展。

银行间市场资金面整体保持紧平衡，部分时点波动加大。本公司积极应对市场流动性变化，加强市场流动性趋势研究预判，把握多个关键时点市场流动性状况，强化流动性管理，审慎安排资金配置及资产负债缺口管理，多元化拓展同业负债来源，确保流动性安全并有效控制资金成本。合理并灵活运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，货币市场业务成交活跃，有力

地保障了本公司的流动性安全。

持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，不断扩大交易半径，持续深化与银行、证券、信托、基金、保险、金融资产管理公司等各类交易对手在货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场和外汇市场等业务领域的全面合作。同时优化组合配置策略，实现有质量的稳步增长。报告期内，本公司债券累计结算量 1.92 万亿元，黄金自营交易量 800.87 亿元，外汇交易量 3,081.58 亿美元。报告期内，继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR 报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商等重要资格，品牌地位得到进一步稳固和提升。

5.4 资产管理业务

报告期内，本公司着力提升综合金融服务能力，立足价值创造，完善业务布局，加快业务创新，不断丰富理财产品体系，优化产品结构，满足客户全方位需求。报告期内，本公司累计发行理财产品 941 期，理财销量达 9,186.07 亿元，实现理财业务收入 6.47 亿元。截至报告期末，本公司理财产品余额为 2,885.57 亿元。

报告期内，本公司资产管理业务在各方面发展取得一系列成果：

完成对私中短期限非保本封闭式理财产品向周期开放式理财产品转型，提升了产品市场竞争力，同时顺应了理财业务封闭式向开放式转变的监管导向和业务发展规律。报告期末，周期开放式产品余额合计数达 409.87 亿元。

结合市场流动性变化状况及产品端增速放缓的情况，灵活调整配置节奏，把握利率上行机会，调整投资组合。在额度限制内积极开展非标资产投资，加大权益类资产投资，不断推进大类资产多元化布局，提升投资效率，实现风险收益平衡下的优化资产配置。

本公司按照监管要求，积极开展理财业务专项治理自查，确保理财业务稳健合规。着力推进内部控制规章制度建设，强化员工风险内控意识，加强风险管理的工具和系统支持，为不断提高理财业务风险管理能力夯实基础。严格执行交易对手准入管理和额度管理，定期开展信用风险排查，加强信用风险的识别和应对。建立健全理财资产投后风险管控机制，持续开展理财资产投后跟踪，有效应对市场利率和资产价格波动带来的市场风险。

5.5 港台业务、桑坦德银行战略合作和国际业务

报告期内，本公司利用境内外合作平台优势，创新产品和服务，推进港台特色业务发展。本公司持续深化沪港台“上海银行”战略合作，合作领域涵盖公司金融、零售金融、同业金融、渠道及中后台等；此外，三行在跨境人民币清算、自贸区业务、跨境担保等业务方面搭建了畅通的合作渠道，具备成熟的客户互荐和共同营销机制，为大中华地区和“走出去”客户提供了良好的本地支撑，有效巩固了三行客户的忠诚度。报告期内，本公司进一步巩固和发展与各级政府的合作，积极参与各地台办、台协的各项活动，切实落实与上海市台办、江苏省台办和苏州市台办签订的授信融资支

持承诺，助力当地台资企业发展。本公司利用香港子公司——上银香港及上银国际的区位优势，为本公司客户提供跨境结算、融资、发债、IPO、并购及财务咨询等跨境综合金融服务，推动跨境平行贷、跨境投贷通、港股质押等创新产品的落地与推广。

本公司进一步深化与战略投资者桑坦德银行在公司金融、零售金融和中后台管理三大板块的战略合作。通过业务合作、转型项目和培训交流，本公司在公司业务及零售业务方面的综合服务能力得到了进一步提高。本公司与桑坦德银行在跨境银团、融资性保函、账户清算、贸易融资等跨境业务领域开展了深入合作，同时通过国际业务平台（International Desk）与桑坦德银行全球 ID 网络对接，建立客户互荐机制，开展共同营销和客户维护，实现地区优势互补，并加强与专业机构的合作互荐，支持企业“走出去”和“走进来”发展的金融需求。此外，本公司作为 IBOS 国际银行协会成员，可接受协会内会员银行推荐企业客户，拓宽本公司获客渠道。

报告期末，本公司与 120 个国家和地区的近 1,500 家境内外银行及其分支机构建立代理行关系。报告期内，本公司在继续做好贸易结算及贸易融资服务的同时，以资本项下跨境业务、同业跨境合作以及互联网+跨境业务为重点，推进国际业务的能力提升。本公司结合市场环境 with 政策导向，以自贸区分行、上银香港、上银国际等平台联动为渠道优势，大力发展跨境金融业务，带动中间业务收入 4.36 亿元，同比增幅 26.74%；自贸分账核算单元项下总资产为 307.98 亿元，较上年末增加 1.25 亿元，累计已开立自由贸易账户 5,183 个，较上年末增加 22.59%。本公司积极拓展同业交易对手，着力推进结算清算类、担保类、贸易融资类以及平台联动类等四大类同业跨境产品；本公司通过和互联网企业合作，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道和客户群体，打造“互联网+跨境业务”特色。

5.6 分销渠道

1、在线渠道情况

报告期内，本公司以移动端为重点，加快电子银行板块产品创新，不断提升客户体验。个人手机银行新增扫码支付、信用贷签约、保险销售、优惠券、信用卡积分商城、信用卡出行服务等新功能，完成投资、国际汇款、结售汇等重点服务优化；美好生活版手机银行新增专属理财、保险等新功能，完成 UI 改版、投资管理等服务优化；个人网银完成结售汇、交易明细查询、转账限额管理、贵金属交易、个贷还款计划、上银信使管理等服务优化；企业网银新增关税缴纳、e 账户代发、积分通等新功能，完成供应链融资、机具预约取现等服务优化。报告期末，个人手机银行客户数达到 256.26 万户，较上年末增长 17.53%；个人微信银行客户数达到 174.76 万户，较上年末增长 25.38%；个人网银客户数达到 388.50 万户，较上年末增长 5.67%；企业网银客户数达到 14.64 万户，较上年末增长 5.87%；电子银行交易笔数达到 19,350.75 万笔，同比增长 31.39%。

报告期内，本公司直销银行继续推进“互联网+企业+金融”的实践，重点打造在线账户、新型支付结算等核心竞争力，完善及创新 6 大类 12 小类产品，涵盖支付结算、风险控制、在线融资、

资产管理等多方面，多项产品如电子联名卡闪付业务等均为国内首创，市场应用效果良好。此外，针对互联网业态中对于金融服务需求的痛点，将各项金融服务融合到大型电商平台、互联网金融平台及大型企业集团等目标市场客户的生态圈中，使金融服务和产业应用紧密结合，从而实现银行、企业及 C 端客户的多赢，并在 50 余家大型平台中得到了成功应用及合作。报告期内，客户保持快速增长态势，直销银行客户 1,089.11 万人，增幅达 36.01%；交易金额累计 777.45 亿元，理财产品销售额 53.32 亿元，贷款累计发放额 35.40 亿元。

2、总行及分支机构情况

截至报告期末，本公司共有 313 家分支机构，配置了 630 个自助机具布放点，包括 195 个自助银行中心。本公司总行及分支机构情况如下：

序号	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)
1	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,563
2	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	181
3	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	17
4	市南分行	上海市闵行区七莘路 1885 号南主楼 1-3 层	46	1,006
5	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	1,266
6	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	1,603
7	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	37	756
8	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区基隆路 6 号 1-3 层	1	82
9	浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	3	306
10	福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	110
11	白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	94
12	宁波分行	浙江省宁波市朝晖路 1、3、5、17 号	9	338
13	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	509
14	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	11	403
15	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号 1-4 层	12	351
16	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	301
17	深圳分行	深圳市福田区福华一路 1 号大中华交易广场裙楼一楼东北角部分及交易广场写字间 32 整层、33 层东区 12-16 号房	16	533
18	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	6	272
19	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	10	344
合计			313	10,035

注：分支机构不含子公司。

6 涉及财务报告的有关事项

6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

本集团于 2017 年 6 月 12 日起执行财政部于 2017 年 5 月修订的《企业会计准则第 16 号—政府补助》（以下简称“准则 16 号（2017）”）。本集团根据准则 16 号（2017）的规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

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

2017 年 8 月 25 日