上海银行股份有限公司

【2018】半年度报告摘要

1重要提示

1.本半年度报告摘要来自2018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。

3.本公司董事会五届七次会议于2018年8月24日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2018年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事16人,实际出席董事14人,孙铮独立非执行董事委托徐建新独立非执行董事,黄旭斌非执行董事委托应晓明非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司4名监事列席了本次会议。

4.本公司2018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
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@bosc.cn	

2.1主要会计数据和财务指标

主要会计数据

单位:人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化	2016年1-6月
营业收入	19,749,818	15,396,008	28.28%	17,967,777
归属于母公司股东的净利润	9,371,747	7,795,857	20.21%	7,315,177
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,311,289	7,742,815	20.26%	7,261,496
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	-79,780,074	-71,868,548	不适用	94,290,279
利息净收入	12,764,512	9,205,299	38.66%	13,879,917
手续费及佣金净收入	3,120,772	3,189,649	-2.16%	3,336,255
其他营业收入	3,864,534	3,001,060	28.77%	752,101
业务及管理费	4,002,081	3,715,395	7.72%	3,638,581
资产减值损失	5,619,128	3,443,194	63.20%	4,906,232
营业利润	9,929,881	8,053,442	23.30%	8,777,985
利润总额	10,007,323	8,127,050	23.14%	8,852,215
净利润	9,388,824	7,806,208	20.27%	7,334,836
项目	2018年6月30日	2017年12月31日	变化	2016年12月31日
资产总额	1,918,725,038	1,807,766,938	6.14%	1,755,371,102
客户贷款和垫款总额	780,322,052	664,021,617	17.51%	553,999,300
负债总额	1,765,547,321	1,660,325,535	6.34%	1,639,152,488
股东权益	153,177,717	147,441,403	3.89%	116,218,614
归属于母公司股东的净资产	152,692,743	146,985,136	3.88%	115,769,223
归属于母公司普通股股东的净资产	132,735,573	127,027,966	4.49%	115,769,223
存款总额	990,639,633	923,585,324	7.26%	849,073,364
资本净额	176,759,230	169,959,268	4.00%	136,684,201
风险加权资产总额	1,315,557,854	1,185,925,725	10.93%	1,037,999,210
贷款损失准备	-25,842,689	-20,830,293	不适用	-16,602,775
股本	7,805,785	7,805,785	0.00%	6,004,450
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.86	0.71	21.13%	0.74
稀释每股收益	0.86	0.71	21.13%	0.74
每股计(人民币元/股)				
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.85	0.71	19.72%	0.74
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.30	-6.58	不适用	9.59
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.15	11.62	4.56%	10.59

注:1.本公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30号)的规定,将原计入在"营业外收入"和"营业外支出"中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的"资产处置收益"及"其他收益"项目,比较期资产处置收益进行了追溯调整,营业收入等相关指标重新计算。上述规定对本公司利润总额和净利润没有影响;

2.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。2018年7月,本公司实施2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。以2017年末普通股总股本7,805,785,000股为基数,以资本公积按每股转增0.8股,合计转增3,122,314,000股,转增后本公司普通股总股本为10,928,099,000股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。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,但并无发放优先股股息,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,"平均净资产"和"净资产"扣除了优先股。

主要财务指标

盈利能力指标	2018年1-6月	2017年1-6月	增减(个百分点)	2016年1-6月
年化平均资产收益率	1.00%	0.90%	0.10	0.96%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	14.22%	13.02%	1.20	15.26%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14.12%	12.92%	1.20	15.16%
净利差	1.62%	1.33%	0.29	1.74%
净利息收益率	1.55%	1.20%	0.35	1.84%
年化加权风险资产收益率	1.50%	1.49%	0.01	1.56%
成本收入比	20.26%	24.13%	-3.87	20.25%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	15.80%	20.72%	-4.92	18.57%
资本充足指标	2018年6月30日	2017年12月31日	增减(个百分点)	2016年12月31日
资本充足率	13.44%	14.33%	-0.89	13.17%
资本充足指标	2018年6月30日	2017年12月31日	增减(个百分点)	2016年12月31日
一级资本充足率	11.59%	12.37%	-0.78	11.13%
核心一级资本充足率	10.07%	10.69%	-0.62	11.13%
资产质量指标	2018年6月30日	2017年12月31日	增减(个百分点)(个百分点)	2016年12月31日
不良贷款率	1.09%	1.15%	-0.06	1.17%
拨备覆盖率	304.67%	272.52%	32.15	256.50%
贷款拨备率	3.31%	3.14%	0.17	3.00%

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	2018年1-6月
银行卡佣纳金收入	44,422
诉讼及违约赔偿收入	22,385
补贴收入	5,291
其他资产处置净收入	434
抵债资产处置净收入	45
清理挂账收入	6
固定资产处置净损失	-1,114
捐赠支出	-360
其他损益	10,555
非经常性损益净额	81,664
以上有关项目对税务的影响	-21,047
非经常性损益项目净额	60,617

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。

2.3根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
流动性比例	≥25%	41.70%	41.71%	51.92%
流动性覆盖率	≥100%	134.66%	141.52%	152.01%
存贷比		78.77%	71.90%	65.25%
单一最大客户贷款比率	≤10%	7.48%	4.93%	4.25%
最大十家客户贷款比率	≤50%	26.71%	27.99%	24.44%

2.4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)	148,614

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	1,956,152	1,040,185,967	13.33%	1,038,229,815	-	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	66,848,483	572,704,483	7.34%	505,856,000	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)	-	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	境外法人
TCL集团股份有限公司	-	389,425,074	4.99%	261,925,139	-	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	-	377,649,870	4.84%	377,649,870	-	-	国有法人
中船(国际)贸易有限公司	-	318,552,087	4.08%	318,552,087	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	-78,000,000	272,126,767	3.49%	-	-	-	其他
上海商业银行有限公司	23,426,000	234,182,000	3.00%	210,756,000	-	-	境外法人
上海市静安区财政局	-	159,811,466	2.05%	-	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	-	151,285,794	1.94%	151,285,794	-	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。						

注:上海商业银行有限公司持有本公司股份234,182,000股,其中23,426,000股代理于香港中央结算有限公司名下。

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)	22

前10名股东持股情况

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
					股份状态	数量	
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
浦银安盛基金-兴业银行-招商证券资产管理有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	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
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
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。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存在关联关系或一致行动关系。						

3经营情况讨论与分析

3.1 经营情况概述

本集团坚持"精品银行"战略愿景,大力推进新一轮规划实施,顺应外部经济金融形势变化趋势,积极服务实体经济,加快转型发展,推进专业化经营,培育特色业务优势,加大科技创新和技术运用,提高综合金融服务能力,提升客户体验,严守风险底线,强化风险经营能力,报告期内,本集团经营业绩稳步提高,核心经营指标持续向好。

(1)营业收入加快增长,盈利能力进一步提高

报告期内,本集团营业收入197.50亿元,同比增长28.28%;归属于母公司股东的净利润为93.72亿元,同比增长20.21%,营业收入和利润增幅双双超过20%。本集团加强息差管理,净息差同比拓宽0.35个百分点,同时生息资产规模保持稳定增长,带动利息净收入同比增加35.59亿元,增长38.66%;非利息收入同比增加7.95亿元,增长12.84%,主要源于银行卡和跨境业务手续费收入、投资收益的增长。

报告期末,本集团归属于母公司股东的净资产为1,526.93亿元,较上年末增加57.08亿元。报告期内,基本每股收益为0.86元,同比增长21.13%;年化平均资产收益率为1.00%,同比提高0.10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为14.22%,同比提高1.20个百分点。

(2)资产负债规模稳定增长,业务结构继续优化

报告期末,本集团资产总额为19,187.25亿元,较上年末增长6.14%;存款总额为9,906.40亿元,较上年末增长7.26%;客户贷款和垫款总额为7,803.22亿元,较上年末增长17.51%。

本集团多措并举加大一般性存款拓展力度,存款实现较好增长,在驱动总资产规模稳定增长的同时,负债结构有所优化,存款总额占负债比重较上年末提高0.48个百分点至66.11%;加大对实体经济的支持力度,加快推进资产结构调整,加强优质资产拓展,贷款占比持续提升,客户贷款和垫款总额占资产比重较上年末提高3.94个百分点至40.67%;持续优化信贷结构,个人贷款及垫款在贷款总额中占比为29.05%,较上年末提高2.84个百分点。

(3)特色业务加快发展,价值贡献进一步提升

围绕价值创造,进一步深化客户经营,加快特色业务发展,巩固核心业务优势,强化科技运用与支持,专业化经营能力持续提升。

一是把握市场趋势,打造供应链金融举头产品,大力推进科创金融业务发展,培育交易银行,跨境银行,投资银行等业务特色。报告期末,本集团公司存款(不含保证金存款)余额6,992.38亿元,较上年末增长7.32%;本公司科创金融贷款余额830.14亿元,较上年末增长21.47%。报告期内,本公司供应链金融贷款投放金额218.02亿元,同比增长101.31%;跨境中间业务收入5.02亿元,同比增长16.74%;债券融资工具承销金额419.25亿元,同比增长141.92%。

二是聚焦零售转型,加强消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造,完善零售经营管理体系,提升零售价值贡献。报告期末,本公司零售客户综合资产(AUM)4,783.63亿元,较上年末增长11.30%;本集团个人贷款和垫款余额(含信用卡)2,266.71亿元,较上年末增长30.23%,其中,消费贷款(含信用卡)余额占比63.37%,较上年末提升9.31个百分点;管理月日均综合资产100万以上个人客户78,543户,较上年末增长17.62%,前述客户月日均综合资产1,990.33亿元,较上年末增长15.75%。报告期内,本公司养老金客户新增254万户,为近五年同期新高,报告期末,养老金客户综合资产2,057.52亿元,较上年末增长12.27%,占零售客户综合资产43.01%,较上年末提高0.37个百分点。

三是围绕"智慧金融、专业服务",持续推进金融科技创新应用及互联网金融场景生态建设,深化支付结算、信贷融资、财富管理等金融业务与场景的融合,基于大数据服务能力推动金融业务数字化、自动化和智慧化,提升线上经营服务能力。报告期末,本公司线上个人客户数1,510.93万户,较上年末增长17.44%;互联网消费贷款余额803.12亿元,较上年末增长132.61%;互联网存款余额46.19亿元,较上年末增长373.03%;个人手机银行和企业手机银行客户数分别较上年末增长18.80%和12.20%。

(4)增强风险经营能力,资产质量与拨备覆盖水平进一步提升

着力提升风险经营能力,优化风险管控机制,强化授信后管理和清收化解,资产质量持续趋好,拨备覆盖水平进一步提高,在同业中保持较好水平。报告期末,本集团不良贷款率为1.09%,较上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率为304.67%,较上年末提高32.15个百分点;贷款拨备率为3.31%,较上年末提高0.17个百分点。

(5)资本充足水平良好,有效支持业务发展

报告期末,本集团资本充足率为13.44%,一级资本充足率为11.59%,核心一级资本充足率为10.07%,资本充足水平保持良好,有效支持资产规模拓展和结构调整策略的实施。同时,本集团持续强化经济资本管理能力,提高资本使用效率,促进稳健经营,经营业绩稳步提高。

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939.89亿元,同比增长20.27%,下表列出本集团主要损益项目变化:

单位:人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化
利息净收入	12,764,512	9,205,299	38.66%
非利息净收入	6,985,306	6,190,709	12.84%
营业收入	19,749,818	15,396,008	28.28%
减:营业支出	9,819,937	7,342,566	33.74%
其中:税金及附加	193,152	175,419	10.11%
业务及管理费	4,002,081	3,715,395	7.72%
资产减值损失	5,619,128	3,443,194	63.20%
其他业务支出	5,576	8,568	-34.84%
营业利润	9,929,881	8,053,442	23.30%
加:营业外收支净额	77,442	73,608	5.21%
利润总额	10,007,323	8,127,050	23.14%
减:所得税费用	618,499	320,842	92.77%
净利润	9,388,824	7,806,208	20.27%
其中:归属于母公司股东的净利润	9,371,747	7,795,857	20.21%
少数股东损益	17,077	10,351	64.98%

3.2.2 资产负债表分析

(1)资产

报告期末,本集团资产总额为19,187.25亿元,较上年末增加1,109.58亿元,增幅6.14%。

单位:人民币千元

项目	2018年6月30日		2017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	780,322,052	40.67%	664,021,617	36.73%
减:贷款损失准备	-25,842,689	-1.35%	-20,830,293	-1.15%
贷款和垫款净额	754,479,363	39.32%	643,191,324	35.58%
投资注1	812,996,919	42.37%	833,203,304	46.09%
现金及存放中央银行款项	143,150,061	7.46%	136,063,645	7.53%
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)注2	175,190,820	9.13%	161,775,396	8.95%
应收利息	8,747,306	0.46%	7,680,426	0.42%
长期股权投资	389,131	0.02%	395,131	0.02%
其他注2	23,771,438	1.24%	25,457,712	1.41%
资产总额	1,918,725,038	100.00%	1,807,766,938	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、持有至到期投资及应收款项类投资;
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,本集团公司贷款和垫款占比67.39%,较上年末提高0.13个百分点;个人贷款和垫款占比29.05%,较上年末提高2.84个百分点;票据贴现占比3.56%,较上年末下降2.97个百分点。

单位:人民币千元

	2018年6月30日		2017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	525,851,682	67.39%	446,591,730	67.26%
个人贷款和垫款	226,670,539	29.05%	174,051,049	26.21%
票据贴现	27,799,831	3.56%	43,378,838	6.53%
贷款和垫款总额	780,322,052	100.00%	664,021,617	100.00%

(2)负债

报告期末,本集团负债总额为17,655.47亿元,较上年末增加1,052.22亿元,增幅6.34%。

单位:人民币千元

项目	2018年6月30日		2017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	990,639,633	56.11%	923,585,324	55.63%
同业及其他金融机构存放款项和拆入款项(含卖出回购金融资产)	448,738,103	25.42%	459,028,526	27.65%
已发行债券证券	206,975,818	11.72%	168,148,078	10.12%
其他注	119,193,767	6.75%	109,563,607	6.60%
负债总额	1,765,547,321	100.00%	1,660,325,535	100.00%

注:包括同中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债及其他负债。

客户存款

报告期末,本集团吸收存款总额为9,906.40亿元,较上年末增加670.54亿元,增幅7.26%。

单位:人民币千元

项目	2018年6月30日		2017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	699,237,660	70.58%	651,550,674	70.55%
活期存款	343,997,018	34.72%	323,092,112	34.98%
定期存款	355,240,642	35.86%	328,458,562	35.57%
个人存款	214,727,105	21.68%	205,267,648	22.22%
活期存款	60,790,318	6.14%	58,390,833	6.32%
定期存款	153,936,787	15.54%	146,876,815	15.90%
保证金存款	76,674,868	7.74%	66,767,002	7.23%
吸收存款总额	990,639,633	100.00%	923,585,324	100.00%

(3)股东权益

报告期末,本集团股东权益为1,531.78亿元,较上年末增加57.36亿元,增幅3.89%,主要由于利润增长。

单位:人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	变化
股本	7,805,785	7,805,785	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	28,453,678	28,452,203	0.01%
其他综合收益	-334,059	-571,337	不适用
盈余公积	30,969,554	26,435,300	17.15%
一般风险准备	25,793,876	25,780,256	0.05%
未分配利润	40,046,739	39,125,759	2.35%
归属于母公司股东权益	152,692,743	146,985,136	3.88%
少数股东权益	484,974	456,267	6.29%
股东权益合计	153,177,717	147,441,403	3.89%

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	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
核心一级资本:	132,820,532	127,113,477	115,937,823
股本	7,805,785	7,805,785	6,004,450
资本公积可计入部分	28,030,860	27,833,570	30,431,980
盈余公积	30,969,554	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,793,876	25,780,256	21,245,093
未分配利润	40,046,739	39,125,759	35,542,604
少数股东资本可计入部分	84,969	85,511	168,600
其他	88,759	47,296	317,752
其他一级资本:	19,968,498	19,968,571	10,603
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	-
少数股东资本可计入部分	11,328	11,401	10,603
二级资本:	24,280,006	23,209,591	21,128,557
二级资本工具及其溢价可计入金额	9,000,000	10,000,000	11,000,000
超额贷款损失准备	15,257,350	13,186,788	10,104,722
少数股东资本可计入部分	22,656	22,803	23,835
资本总额	177,069,036	170,291,639	137,076,983
扣除:	-309,806	-332,371	-392,782
核心一级资本扣除项目	-309,806	-332,371	-392,782
核心一级资本净额	132,510,726	126,781,106	115,545,041
一级资本净额	152,479,224	146,749,677	115,555,644
资本净额	176,759,230	169,959,268	136,684,201
风险加权资产	1,315,557,854	1,185,925,725	1,037,999,210
核心一级资本充足率	10.07%	10.69%	11.13%
一级资本充足率	11.59%	12.37%	11.13%
资本充足率	13.44%	14.33%	13.17%

4.2 杠杆率情况

单位:人民币千元

项目	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日
一级资本净额	152,479,224	151,237,653	146,749,677	123,952,942
调整后的表内外资产余额	2,073,653,032	2,004,625,946	1,979,527,549	1,903,622,921
杠杆率	7.35%	7.54%	7.41%	6.51%

4.3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
197,803,772.40	146,895,027.80	134.66%

5 业务综述

5.1 公司业务

报告期内,本公司围绕"精品银行"战略定位,紧跟国家战略作局与区域经济发展方向,培育供应链金融、科创金融等公司业务特色,提升一般性存款及优质资产获取能力,对公存贷款规模同比均增长十亿元,增速领先市场。建立并不断完善客户分层分类管理体系,持续优化公司客户基础,推动公司业务可持续发展。报告期末,公司客户数较上年末增长2.46%。

(1)对公存贷款

报告期内,本公司坚定深耕上海市场,积极参与上海市重大建设项目,服务上海科创中心建设、长三角一体化等战略布局。聚焦对政府机构、国有企业、民营企业等重点客户群体,大力拓展一般性存款,报告期末,公司存款余额(不含保证金存款)6,897.62亿元,较上年末增长8.13%,其中活期存款余额较上年末增长6.62%。人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中排名保持在前三位。

积极优化信贷投向结构,在坚守风险底线的原则下加大对国家及区域战略性行业的信贷投入,重点支持的领域有:供应链金融、科创金融、国资国企改革、区域经济一体化、租赁并举下的房地产及城市更新改造等。报告期末,公司贷款和垫款余额6,073.94亿元,较上年末增长18.41%。

(2)科创金融

报告期内,本公司积极响应上海加快建设具有全球影响力科创中心的战略要求,加大金融支持科创企业力度,细化产品、渠道、体制、机制等方面的规划布局,发布"科创金融服务方案",为科创企业提供100亿元专项信贷额度支持。设立科创金融专家库,提升专业服务和风险识别能力。报告期末,本公司科创金融贷款余额580.14亿元,较上年末增长21.47%。

围绕科创企业需求,不断丰富科创金融产品与服务体系,报告期内推出"知识产权保"专项金融服务方案,为拥有核心知识产权的成长型企业提供贷款支持。报告期末,"远期共赢利息"业务投信余额较上年末增长37.72%。

(3)交易银行

报告期内,本公司着力打造"供应链金融"品牌,立足搭建线上化平台,结合金融科技应用,打造"合作、开放、共赢"的供应链金融服务体系,解决中小企业融资难题,以供应链金融赋能普惠金融发展。加强区块链、大数据等技术手段运用,路地国内首单通过第三方平台操作的区块链信用证。报告期内,本公司供应链金融贷款投放金额218.02亿元,同比增长101.31%。

积极数力于为客户提升资金管理效率和资金运作效益,强化产品品质设计,报告期内落地跨行现金管理、财政缴款自助柜面等新产品、新功能,报告期末,本公司现金管理客户数3,653户,较上年末增长6.50%;归集存款日均较上年末增长191.17%亿元。

(4)跨境银行

报告期内,本公司继续致力于打造多层次跨境合作平台,创新合作模式,丰富产品序列并发挥渠道资优势,为客户提供个性化、高质量的跨境金融服务,一是构建与不同机构间的战略合作联盟。本公司与香港上海商业银行,台湾上海商业储蓄银行的沪港台"上海银行"战略合作已延续19年,自2014年起与西班牙桑坦德银行开展持续紧密的战略合作,形成了高效共同营销及客户互存机制,独特的合作模式有效延伸了本公司提供境外服务的能力。二是积极拓展并有效利用国内境外融角,提供协同有效的服务能力。充分发挥本公司在港机构的区位、资源、牌照等各类优势,在满足传统跨境业务的基础上,加强投商行联动及产品创新,不断提升客户服务能力,提供跨境结算、投融资、发债、并购及财务咨询等一揽子金融服务。设立"一带一路"境外服务中心,以上海香港、上海国际为主要载体,助力大型央企、国企及境内上市公司等优质企业,成功落地多个"一带一路"项目,涉及清洁能源、水利工程、农畜牧业、电力设备制造、医疗健康等领域。

结合市场环境与政策导向,大力发展跨境金融业务,报告期内实现中间业务收入5.02亿元,同比增长16.74%。重点支持核心客户资本项下跨境业务,形成本外币业务特色互动态势,实现资本项下跨境交易量119.32亿美元。与多家境内外互联网企业合作,拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道,形成"互联网+跨境业务"特色。进一步提升自贸产品内涵,保持创新特色,自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户5,836个,较上年末增长5.80%;累计为多家独角兽企业提供跨境资金池服务,其中包括估值超百亿元的"超级独角兽"。

(5)投资银行

报告期内,本公司坚持轻资本、平台化和交易型的投资银行业务转型方向,实现业务收入和规模的稳定发展。报告期内实现投行与财务顾问业务收入5.87亿元,同比增长244%。

债务融资工具承销业务发展迅速,创新推出"债券通"中期票据,信托型ABN产品,主承销发行市场首单A+主体评级债券项目。报告期内,本公司债务融资工具承销金额419.25亿元,同比增长141.92%,债务融资工具承销金额在银行间市场占比1.68%,较上年末提高0.20个百分点。积极推进产业类并购业务,加强以银团贷款方式支持实体经济发展,报告期末,本公司银团贷款余额634.29亿元,较上年末增长27.75%。资产证券化业务特色正在逐步成型,报告期内实现发行规模108.51亿元,同比增长85.04亿元。

(6)托管银行

报告期内,本公司围绕市场需求,持续推进资产托管、行政管理服务、资金监管三大重点产品,拓展业务领域,丰富产品线,实现业务规模和收益持续稳健增长。为证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司等各类持牌金融机构提供托管综合金融服务;为投资/交易资金、IPO/定增/发债募集资金、ABS回款资金及其他专项资金提供监管服务,围绕支付机构、基金销售机构等客户,提供支付机构备付金存管、基金销售支付监督等服务。报告期末,本公司资产托管业务规模17,312.73亿元,较上年末增长4.86%。

5.2 零售业务

报告期内,本公司以"重中之重"定位零售业务发展,加强消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造,零售业务价值贡献进一步提升。报告期末,本公司零售客户数1,351.83万户,较上年末增长4.65%;零售客户综合资产(AUM)4,783.63亿元,较上年末增长11.30%;个人贷款和垫款余额(含信用卡)2,267.11亿元,较上年末增长30.40%;本外币个人存款余额2,142.34亿元,较上年末增长4.53%;储蓄存款余额1,850.25亿元,较上年末增长4.83%。

(1)消费金融

报告期内,本公司采取外部合作和自营拓展并举的营销策略,加强全流程风控能力建设与队伍建设,消费金融业务持续发挥引擎作用,推动零售信贷整体规模、收益和质量实现良好平衡。深化与重点消费领域行业领先机构合作,完善与外部渠道合作闭环管理,提升项目效率;创新自营渠道消费信贷产品,丰富自营渠道销售工具,提升客户体验和交叉销售效能;强化零售信用风险管理,有效推进全流程风险经营能力建设;严格客户准入和审贷管理,加强资金流向监控和用途管理。报告期末,本公司消费贷款(含信用卡)余额占个人贷款和垫款余额的比例为63.45%,较上年末提升0.33个百分点。

(2)财富管理

报告期内,本公司重点聚焦月日均综合资产100万元以上财富客户获取和服务,通过紧抓数据驱动,梳理业务体系、重塑销售管理、建设分层团队、培育专业能力等工作,打造配套支撑体系。深化公私联动机制,运用差异化定价策略,加强大数据分析工具及商业智能运用,提升重点产品的精准销售能力;应对资管新规落地,顺应个人理财业务净值化转型趋势,推进存量理财到期资金向新产品的迁移;建立财富管理产品投研体系,优化代销产品引入机制,实现单一产品销售驱动向专业引领资产配置的模式转变;运用传承类、高保障类期缴保险,协助财富客户实现资产隔离、财富传承;深入探索公益金融服务,携手联合国开发计划署发布中国首届《慈善法手册》,整合公益领域各类优质资源,打造慈善信托、慈善基金会等金融特色工具,引领高净值客户参与公益事业。报告期末,本公司管理月日均综合资产100万以上个人客户78,543户,较上年末增长17.62%,前述客户月日均综合资产1,990.33亿元,较上年末增长15.75%。

(3)养老金融

报告期内,本公司巩固养老客户优势,持续打造养老金融特色,通过客群细分,前置营销,采取差异化营销渠道和营销策略,提升获客能力;加强量化分析,完善养老客户经营维护策略,实现客户综合资产提升;通过差异化利率上浮等举措,增强养老客户资金沉淀,促进核心负债规模发展;从消费优惠、健康管理、交化休闲、权益保障等方面优化养老客户增值服务体系,用协养老客户提高生活品质、改善服务体验,加强品牌塑造,持续丰富养老金融品牌内涵;持续打造养老金融特色支行,探索优化适老性客户服务。报告期内,本公司养老金客户新增254万户,为近五年同期新高;报告期末,养老金客户综合资产2,057.52亿元,较上年末增长12.27%,占零售客户综合资产43.01%,较上年末提高0.37个百分点。

报告期内,本公司丰富银行卡产品体系,提升银行卡服务品质,满足客户多样化用卡需求,报告期末,银行卡累计发卡1,658.56万张,较上年末增长7.00%;报告期内实现银行卡消费额1,085.67亿元,同比增长23.53%。

信用卡:持续加强产品创新力度,增强获客支撑;持续发展供用卡分期消费信贷,丰富分期产品体系,完善分期营销模式,分期业务结构进一步优化,收入贡献快速增长