上海银行股份有限公司

2019 年度报告摘要

1重要提示

1、本年度报告摘要来自2019年年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站(www.bosc.cn)上的2019年年度报告全文。

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、本公司董事会五届十四次会议于2020年4月24日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2019年年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山董事委托叶峻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、经董事会审议的报告期利润分配预案：以14,206,528,700股普通股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利4.00元（含税），共计分配5,682,611.48千元。本预案尚需提交本公司2019年度股东大会审议。

5、本集团按照中国企业会计准则编制的2019年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 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）自由贸易试验区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2 主要业务及经营模式

本公司注册成立于1996年1月30日，总部位于上海，于2016年11月在上海证券交易所主板上市，股票代码601229。

本公司以“精品银行”为战略愿景，以“精诚至上，信义立行”为核心价值观，通过推进专业化经营和精细化管理，着力为企业客户提供集供应链金融、普惠金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行、金融市场交易等全方位的综合金融服务，为个人客户提供消费金融、财富管理、养老金融、信用卡等线上线下的金融服务。近年来，本公司把握金融科技趋势，以更智慧、更专业的服务，不断满足企业和个人客户日趋多样化的金融服务需求。

报告期内，本公司主动应对国内外经济形势变化，积极支持国家战略，并加快自身转型发展，朝着服务专业、品质卓越的“精品银行”愿景更进一步。主动对接国家战略和上海“三大任务、一大平台”，发挥协同作用，提升区域服务能级。深化服务实体经济，加大小微信贷投放力度，搭建普惠金融线上模式，形成了以“上行e链”为核心的供应链金融体系。将零售业务作为“重中之重”，从客户经营、基础支撑、生态建设等方面打造零售经营体系。开展数字化转型，以端到端的思维、全旅程的理念、颠覆式创新思维，推进科技与业务的深度融合。稳健经营，规范管理，着力提升风险经营管理能力。

2.3 行业格局、发展情况及趋势

报告期内，我国经济运行总体平稳，但下行压力有所加大。国家深化金融供给侧结构性改革，完善金融供给体系和运行机制；央行实施稳健的货币政策，加强逆周期调节，保持货币信贷合理增长；监管机构继续推进防范化解金融风险，推动重点机构重点领域改革。报告期内，银行业资产负债规模平稳增长，利润基本稳定，风险抵补能力较为充足，流动性水平保持稳健。积极响应政策要求，提升实体经济领域的信贷等金融资源投入，尤其是加大对民营企业、小微企业、国家重大战略及新兴产业发展的服务力度。与此同时，银行业进一步深化金融科技与自身转型发展的融合，加快向轻型化、智能化和平台化金融服务模式转型，服务效率不断提升。

2.4 近三年主要会计数据和财务指标

2.4.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2019年	2018年	变化	2017年
利息净收入	30,320,609	29,936,829	1.28%	19,117,309
手续费及佣金净收入	6,567,199	5,979,539	9.83%	6,265,786
其他营业收入	12,912,484	7,971,454	61.98%	7,751,900
营业收入	49,800,292	43,887,822	13.47%	33,124,995
业务及管理费	9,948,556	9,006,391	10.46%	8,105,358
信用减值损失	17,149,101	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	15,331,901	不适用	8,671,315
营业利润	22,230,413	19,084,319	16.49%	15,985,723
利润总额	22,377,089	19,251,872	16.23%	16,082,462
净利润	20,332,859	18,067,835	12.54%	15,336,793
归属于母公司股东的净利润	20,297,588	18,034,040	12.55%	15,328,499
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,159,407	17,887,207	12.70%	15,235,509
经营活动使用的现金流量净额	-7,932,396	-21,732,994	不适用	-60,767,289
资产负债	2019年12月31日	2018年12月31日	变化	2017年12月31日
资产总额	2,237,081,943	2,027,772,399	10.32%	1,807,766,938
客户贷款和垫款总额	972,504,678	850,695,655	14.32%	664,021,617
公司贷款和垫款	583,798,130	534,269,554	9.27%	446,591,730
个人贷款和垫款	321,778,839	276,821,216	16.24%	174,051,049
票据贴现	66,927,709	39,604,885	68.99%	43,378,838
贷款应计利息	3,706,345	不适用	不适用	不适用
贷款损失准备	-34,990,396	-32,335,459	不适用	-20,830,293
负债总额	2,059,855,312	1,866,003,791	10.39%	1,660,325,535
存款总额	1,186,071,412	1,042,489,605	13.77%	923,585,324
公司存款	806,722,523	729,895,206	10.53%	651,550,674
个人存款	291,738,376	230,307,308	26.67%	205,267,648
保证金存款	87,610,513	82,287,091	6.47%	66,767,002
存款应计利息	17,480,140	不适用	不适用	不适用
股东权益	177,226,631	161,768,608	9.56%	147,441,403
归属于母公司股东的净资产	176,708,612	161,276,549	9.57%	146,985,136
归属于母公司普通股股东的净资产	156,751,442	141,319,379	10.92%	127,027,966
股本	14,206,529	10,928,099	30.00%	7,805,785
资本净额	219,243,258	186,679,181	17.44%	169,959,268
风险加权资产	1,584,413,590	1,435,652,196	10.36%	1,185,925,725
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.36	1.20	13.33%	1.08
稀释每股收益	1.36	1.20	13.33%	1.08
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.35	1.19	13.45%	1.07
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.56	-1.53	不适用	-4.28
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.03	9.95	10.85%	8.94

注：

1、本集团于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会（2018）36号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据；

2、本集团于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则。具体会计政策变更说明请参见财务报表附注三、29；

3、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。2019年7月，本公司实施2018年度利润分配及资本公积金转增股本方案，以2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积金按每股转增0.3股，合计转增3,278,429,700股，转增后本公司普通股总股本为14,206,528,700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，于2019年12月发放优先股股息人民币10.40亿元，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” 扣除优先股股息、“归属于母公司普通股股东的净资产”和“归属于母公司普通股股东的平均净资产”扣除了优先股。

2.4.2 主要财务指标

盈利能力指标	2019年	2018年	增减（个百分点）	2017年
平均资产收益率	0.95%	0.94%	0.01	0.86%
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	12.94%	12.67%	0.27	12.63%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.84%	12.56%	0.28	12.55%
净利差	1.93%	1.81%	0.12	1.38%
净息差	1.71%	1.76%	-0.05	1.25%
加权风险资产收益率	1.34%	1.38%	-0.04	1.38%
利息净收入占营业收入百分比	60.88%	68.21%	-7.33	57.71%
非利息净收入占营业收入百分比	39.12%	31.79%	7.33	42.29%
成本收入比	19.98%	20.52%	-0.54	24.47%
资本充足指标	2019年12月31日	2018年12月31日	增减（个百分点）	2017年12月31日
核心一级资本充足率	9.66%	9.83%	-0.17	10.69%
一级资本充足率	10.92%	11.22%	-0.30	12.37%
资本充足率	13.84%	13.00%	0.84	14.33%
资产质量指标	2019年12月31日	2018年12月31日	增减（个百分点）	2017年12月31日
不良贷款率	1.16%	1.14%	0.02	1.15%
拨备覆盖率	337.15%	332.95%	4.20	272.52%
贷款拨备率	3.90%	3.80%	0.10	3.14%

2.5分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）	第三季度（7-9月份）	第四季度（10-12月份）
营业收入	13,015,439	12,135,146	12,730,712	11,918,995
归属于母公司股东的净利润	5,019,498	5,694,069	5,645,593	3,938,428
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,001,779	5,646,075	5,577,390	3,934,163
经营活动产生的现金流量净额	3,225,393	47,803,115	-63,575,836	4,614,933

2.6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	2019年	2018年	2017年
银行卡滞纳金收入	110,817	91,043	71,318
诉讼及违约赔偿收入	96,338	62,509	6,035
补贴收入	66,764	42,998	29,105
清理挂账收入	68	42	2,944
抵债资产处置净收入	–	–	613
其他资产处置净支出	-7,756	-8,958	-87
固定资产处置净（损失）/收入	-8,485	-6,867	9,292
捐赠支出	-34,432	-12,412	-15,206
其他损益	-18,359	35,329	31,735
以上有关项目对税务的影响	-64,340	-55,742	-38,473
非经常性损益项目净额	140,615	147,942	97,276

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。

2.7截至报告期末前十名普通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）	132,282
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	133,117

前十名普通股股东持股情况						
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	质押或冻结情况	股东性质
上海联和投资有限公司	503,350,841	1,965,723,786	13.84%	–	–	国有法人
上海国际港务（集团）股份有限公司	376,958,167	1,178,744,443	8.30%	215,114,647	–	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER,S.A.）	218,422,990	929,137,290	6.54%	119,246,400	–	境外法人
TCL集团股份有限公司	184,614,884	729,809,988	5.14%	–	–	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	158,612,945	687,322,763	4.84%	–	–	国有法人
中船国际贸易有限公司	133,791,877	579,764,799	4.08%	–	–	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	114,293,242	495,270,716	3.49%	–	–	其他
上海商业银行有限公司	98,356,440	426,211,240	3.00%	–	–	境外法人
香港中央结算有限公司	185,432,810	411,846,782	2.90%	–	未知	境外法人
上海市静安区财政局	67,120,815	290,856,868	2.05%	–	–	国家

注：

1、报告期末，前十大股东名单与期初一致，前十大股东持股变动原因为资本公积金转增股本和部分股东增持股份；

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股分代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司股份的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股分代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司股份的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。

2.8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）	23
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数（户）	23

前十名优先股股东持股情况						
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
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
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
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
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；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。					

3 经营情况讨论与分析

3.1总体经营情况

报告期内，面对复杂严峻的经济金融形势，本集团坚持战略引领，大力推进三年发展规划（2018-2020）实施，围绕服务国家战略和区域发展方向，聚焦主责主业，加大服务实体经济力度，加快转型发展和结构调整，深入推进专业化经营和战略特色业务发展，严守风险底线、强化风险管理，经营业绩持续较快增长，资产质量保持稳定。

3.1.1 盈利水平迈上新台阶，核心经营指标持续改善

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为202.98亿元，同比增长12.55%。实现营业收入498.00亿元，同比增长13.47%，主要得益于资产负债规模增长、结构优化和息差水平提升，以及代理保险、债券承销、银行卡、电子银行等带动手续费及佣金净收入增长。

报告期内，基本每股收益为1.36元，同比增长13.33%；平均资产收益率为0.95%，同比提高0.01个百分点；加权平均净资产收益率为12.94%，同比提高0.27个百分点。报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为11.03元，较上年末增长10.85%。

3.1.2 资产负债规模稳健增长、业务结构进一步优化

报告期末，本集团资产总额为22,370.82亿元，较上年末增长10.32%。持续强化主业经营，存贷款业务占比提升，资产负债结构进一步改善。主动对接国家和区域战略，支持实体经济发展，加快优质对公项目及零售信贷投放。报告期末，客户贷款和垫款总额为9,725.05亿元，较上年末增长14.32%，客户贷款和垫款总额占资产总额比重为43.47%，较上年末提高1.52个百分点。聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，报告期末，存款总额为11,860.71亿元，较上年末增长13.77%，存款总额占负债总额比重为57.58%，较上年末提高1.71个百分点。

3.1.3 资产质量保持稳定，风险抵补能力较强

报告期末，本集团不良贷款率为1.16%，较上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率为337.15%，较上年末提高4.20个百分点；贷款拨备率为3.90%，较上年末提高0.10个百分点。资产质量继续保持同业优秀水平。

3.1.4 加强资本管理与资本补充，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续加强资本管理，强化激励约束，优化业务结构，提升资本使用效率；增强前瞻性预测分析和规划，积极推进资本补充，完成人民币200亿元二级资本债发行。报告期末，本集团资本充足率为13.84%，一级资本充足率为10.92%，核心一级资本充足率为9.66%。

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203.33亿元，同比增长22.65亿元，增幅12.54%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2019年	2018年	变化
利息净收入	30,320,609	29,936,829	1.28%
非利息净收入	19,479,683	13,950,993	39.63%
营业收入	49,800,292	43,887,822	13.47%
减:营业支出	27,569,879	24,803,503	11.15%
其中:税金及附加	470,966	446,728	5.42%
业务及管理费	9,948,556	9,006,391	10.46%
信用减值损失	17,149,101	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	15,331,901	不适用
其他业务成本	1,266	18,483	-93.15%
营业利润	22,230,413	19,084,319	16.49%
加:营业外收支净额	146,676	167,553	-12.46%
利润总额	22,377,089	19,251,872	16.23%
减:所得税费用	2,044,230	1,184,037	72.65%
净利润	20,332,859	18,067,835	12.54%
其中:归属于母公司股东的净利润	20,297,588	18,034,040	12.55%
少数股东损益	35,271	33,795	4.37%

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变化情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019年		2018年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	30,320,609	60.88%	29,936,829	68.21%	1.28%
发放贷款和垫款利息收入	48,240,078	61.37%	39,918,346	52.61%	20.85%
债务工具投资利息收入	21,490,170	27.33%	25,860,958	34.08%	-16.90%
拆出资金利息收入	5,643,127	7.18%	5,583,690	7.36%	1.06%
存放中央银行款项利息收入	1,939,006	2.47%	2,049,359	2.70%	-5.38%
买入返售金融资产利息收入	935,345	1.19%	1,542,899	2.03%	-39.38%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	236,295	0.30%	774,946	1.02%	-69.51%
其他利息收入	127,074	0.16%	146,862	0.20%	-13.47%
利息收入小计	78,611,095	100.00%	75,877,060	100.00%	3.60%
吸收存款利息支出	24,381,445	50.49%	19,475,849	42.39%	25.19%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,243,188	23.28%	10,359,384	22.55%	8.53%
已发行债务证券利息支出	5,723,275	11.85%	8,129,648	17.70%	-29.60%
向中央银行借款利息支出	2,966,704	6.14%	3,035,941	6.61%	-2.28%
拆入资金利息支出	2,327,250	4.82%	3,202,327	6.97%	-27.33%
卖出回购金融资产款利息支出	1,621,494	3.36%	1,731,349	3.77%	-6.35%
其他利息支出	27,130	0.06%	5,733	0.01%	373.23%
利息支出小计	48,290,486	100.00%	45,940,231	100.00%	5.12%
手续费及佣金净收入	6,567,199	13.19%	5,979,539	13.63%	9.83%
其他非利息净收入	12,912,484	25.93%	7,971,454	18.16%	61.98%
合计	49,800,292	100.00%	43,887,822	100.00%	13.47%

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为22,370.82亿元，较上年末增长2,093.10亿元，增幅10.32%。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	972,504,678	43.47%	850,695,655	41.95%
贷款应计利息	3,706,345	0.16%	不适用	不适用
减:贷款损失准备	-34,990,396	-1.56%	-32,335,459	-1.59%
客户贷款和垫款净额	941,220,627	42.07%	818,360,196	40.36%
金融投资注1	917,941,717	41.03%	859,061,962	42.36%
现金及存放中央银行款项	140,256,924	6.27%	145,105,775	7.16%
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）	186,924,666	8.36%	166,803,406	8.23%
应收利息	不适用	不适用	9,760,277	0.48%
长期股权投资	422,778	0.02%	402,120	0.02%
其他注2	50,315,231	2.25%	28,278,663	1.39%
资产总额	2,237,081,943	100.00%	2,027,772,399	100.00%

注：

1、本报告期末包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资，上一报告期末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，本集团客户贷款和垫款总额9,725.05亿元，较上年末增长1,218.09亿元，增幅14.32%。其中，公司贷款和垫款余额5,837.98亿元，较上年末增长9.27%；个人贷款和垫款余额3,217.79亿元，较上年末增长16.24%。客户贷款和垫款总额占资产总额比重为43.47%，较上年末提高1.52个百分点。

本集团积极对接国家和区域战略，围绕区域协同发展与供应链金融、普惠金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行“六大金融”服务体系，加大优质资产项目储备和投放，大力支持实体经济发展；积极把握居民对美好生活的向往和消费转型升级需求，在保持特色业务竞争优势的同时，重点提升信义贷等核心产品创新效率和营销组织能力，加快全流程风险经营能力建设，着重加强共债风险防控，强化资金流向监控和用途管理，实现规模、收益和质量的良好平衡。

本集团客户贷款和垫款情况详见年度报告全文“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为20,598.55亿元，较上年末增长1,938.52亿元，增幅10.39%。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018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	1,203,551,552	58.43%	1,042,489,605	55.87%
同业及其他金融机构存放款项	394,617,512	19.16%	368,968,350	19.77%
向中央银行借款	93,181,724	4.52%	102,942,000	5.52%
拆入资金	74,165,011	3.60%	68,336,138	3.66%
交易性金融负债	400,427	0.02%	7,168	0.00%
卖出回购金融资产款	63,349,665	3.07%	61,151,258	3.28%
已发行债务证券	190,712,382	9.26%	189,375,530	10.15%
其他	39,877,039	1.94%	32,733,742	1.75%
负债总额	2,059,855,312	100.00%	1,866,003,791	100.00%

吸收存款

报告期末，本集团存款总额为11,860.71亿元，较上年末增长1,435.82亿元，增幅13.77%。其中，公司存款余额8,067.23亿元，较上年末增长10.53%；个人存款余额2,917.38亿元，较上年末增长26.67%。存款总额占负债总额比重为57.58%，较上年末提高1.71个百分点。

本集团充分发挥区域资源禀赋，聚焦长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域的优质客户资源，运用供应链金融、现金管理等特色产品，驱动低成本、高粘性的交易性活期存款增长；主动适应市场竞争和客户需求，适度拓展结构性存款；强化养老、理财等重点客群营销，加快大额存单等产品创新，带动个人存款特别是个人定期存款实现较快增长。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	806,722,523	67.03%	729,895,206	70.01%	651,550,674	70.55%
活期存款	368,772,704	30.64%	336,208,174	32.25%	323,092,112	34.98%
定期存款	437,949,819	36.39%	393,687,032	37.76%	328,458,562	35.57%
个人存款	291,738,376	24.24%	230,307,308	22.09%	205,267,648	22.22%
活期存款	71,408,626	5.93%	63,933,594	6.13%	58,390,833	6.32%
定期存款	220,329,750	18.31%	166,373,714	15.96%	146,876,815	15.90%
保证金存款	87,610,513	7.28%	82,287,091	7.89%	66,767,002	7.23%
存款总额	1,186,071,412	98.55%	1,042,489,605	100.00%	923,585,324	100.00%
存款应计利息	17,480,140	1.45%	不适用	不适用	不适用	不适用
吸收存款	1,203,551,552	100.00%	1,042,489,605	100.00%	923,585,324	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为1,772.27亿元，较上年末增长154.58亿元，增幅9.56%，主要是由于报告期内实现净利润和利润分配。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	变化
股本	14,206,529	10,928,099	30.00%
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	0.00%
资本公积	22,052,934	25,331,364	-12.94%
其他综合收益	3,849,918	627,454	513.58%
盈余公积	36,273,686	30,969,554	17.13%
一般风险准备	28,434,363	25,804,758	10.19%
未分配利润	51,934,012	47,658,150	8.97%
归属于母公司股东权益	176,708,612	161,276,549	9.57%
少数股东权益	518,019	492,059	5.28%
股东权益合计	177,226,631	161,768,608	9.56%

4 银行业信息与数据摘要

4.1 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本：	153,570,207	141,408,461	127,113,477
实收资本可计入部分	14,206,529	10,928,099	7,805,785
资本公积可计入部分	22,307,843	25,717,981	27,833,570
盈余公积	36,273,686	30,969,554	26,435,300
一般风险准备	28,434,363	25,804,758	25,780,256
未分配利润	51,934,012	47,658,150	39,125,759
少数股东资本可计入部分	97,765	89,082	85,511
其他	316,009	240,837	47,296
其他一级资本：	19,970,205	19,969,048	19,968,571
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	13,035	11,878	11,401
二级资本：	46,262,390	25,656,091	23,209,591
二级资本工具及其溢价可计入金额	28,000,000	9,000,000	10,000,000
超额贷款损失准备	18,236,319	16,632,336	13,186,788
少数股东资本可计入部分	26,071	23,755	22,803
资本总额	219,802,802	187,033,600	170,291,639
扣除：	-559,544	-354,419	-332,371
核心一级资本扣除项目	-559,544	-354,419	-332,371
核心一级资本净额	153,010,663	141,054,042	126,781,106
一级资本净额	172,980,868	161,023,090	146,749,677
资本净额	219,243,258	186,679,181	169,959,268
风险加权资产	1,584,413,590	1,435,652,196	1,185,925,725
信用风险加权资产	1,477,141,845	1,347,219,234	1,102,830,230
市场风险加权资产	28,150,428	18,529,771	20,203,935
操作风险加权资产	79,121,318	69,903,192	62,891,560
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,192,428,061	1,949,637,789	1,686,041,746
核心一级资本充足率	9.66%	9.83%	10.69%
一级资本充足率	10.92%	11.22%	12.37%
资本充足率	13.84%	13.00%	14.33%

注：

1、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，资本管理情况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2019年度资本充足率报告》。

2、尾差为四舍五入原因造成。

4.2 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
一级资本净额	172,980,868	170,076,114	164,641,847	164,384,948
调整后的表内外资产余额	2,498,852,929	2,436,367,494	2,402,069,960	2,277,516,417
杠杆率	6.92%	6.98%	6.85%	7.22%

4.3 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日
合格优质流动性资产	246,026,319
未来30天现金净流出量	189,748,996
流动性覆盖率	129.66%

4.4 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日
可用的稳定资金	1,203,363,335	1,138,058,946
所需的稳定资金	1,100,909,049	1,082,623,335
净稳定资金比例	109.31%	105.12%

4.5根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
流动性比例	≥25%	61.59%	44.17%	41.71%
存贷比		81.89%	81.61%	71.90%
单一最大客户贷款比例	≤10%	8.56%	7.84%	4.93%
最大十家客户贷款比例	≤50%	32.38%	31.76%	27.99%

注：单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

5 业务综述

5.1批发金融业务

报告期内，本公司紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，积极践行服务实体经济的经营理念，发挥机构资源禀赋，聚焦以上海为主的长三角地区、粤港澳大湾区、京津冀经济带等重点区域，打造供应链金融、普惠金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等“六大金融”服务体系，丰富综合金融服务内涵；主动适应监管新规和市场变化，深化客户经营，优化业务结构，健全产品体系，强化风险管控，实现各项业务稳健发展。

公司业务存、贷款市场份额和竞争力进一步提升。报告期末，公司存款余额7,938.13亿元，较上年末增长10.31%，其中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；公司贷款和垫款余额5,668.98亿元，较上年末增长9.93%。实现本外币中间业务收入36.62亿元，同比增长16.00%。

报告期内，批发金融业务营业收入352.81亿元，同比增长7.44%，占本集团营业收入比例为70.85%，其中，利息净收入189.45亿元，占本集团利息净收入比例为62.48%，同比下降11.31%，主要是实施新金融工具准则后，以公允价值计量且其变动计入