上海银行股份有限公司

【2020】半年度报告摘要

1重要提示

1.1本半年度报告摘要来自2020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2020年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

1.3 本公司董事会五届十五次会议于2020年8月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2020年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事18人。本公司4名监事列席了本次会议。

1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本公司2020年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

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	8621-68476888	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2主要会计数据和财务指标

2.2.1主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减	2018年1-6月
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%	12,764,512
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%	3,120,772
其他营业收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%	3,864,534
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%	19,749,818
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%	4,002,081
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	5,619,128
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%	9,929,881
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%	10,007,323
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%	9,388,824
归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%	9,371,747
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,050,050	10,647,854	3.78%	9,311,289
经营活动产生的现金流量净额	71,584,846	51,028,508	40.28%	-79,780,074
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
稀释每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额	5.04	3.59	40.28%	-5.62
资产负债	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较上年末增减	2018年12月31日
资产总额	2,388,229,360	2,237,081,943	6.76%	2,027,772,399
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	972,504,678	5.80%	850,695,655
公司贷款和垫款	612,050,298	583,798,130	4.84%	534,269,554
个人贷款和垫款	323,824,793	321,778,839	0.64%	276,821,216
票据贴现	92,989,995	66,927,709	38.94%	39,604,885
贷款应计利息	4,260,039	3,706,345	14.94%	不适用
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-34,990,396	5.31%	-32,335,459
负债总额	2,205,052,909	2,059,855,312	7.05%	1,866,003,791
存款总额	1,284,108,320	1,186,071,412	8.27%	1,042,489,605
公司存款	965,009,231	894,275,533	7.91%	812,176,365
个人存款	319,099,089	291,795,879	9.36%	230,313,240
存款应计利息	17,573,817	17,480,140	0.54%	不适用
股东权益	183,176,451	177,226,631	3.36%	161,768,608
归属于母公司股东的净资产	182,648,247	176,708,612	3.36%	161,276,549
归属于母公司普通股股东的净资产	162,691,077	156,751,442	3.79%	141,319,379
股本	14,206,529	14,206,529	-	10,928,099
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	11.45	11.03	3.81%	9.95
资本净额	219,551,060	219,243,258	0.14%	186,679,181
风险加权资产	1,658,285,515	1,584,413,590	4.66%	1,435,652,196

注：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。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，本期无发放优先股股息，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，“归属于母公司普通股股东的平均净资产”和“归属于母公司普通股股东的净资产”扣除了优先股。

2.2.2 主要财务指标

盈利能力指标	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减（个百分点）	2018年1-6月
年化平均资产收益率	0.96%	1.02%	-0.06	1.00%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.69%	14.62%	-0.93	14.22%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.59%	14.52%	-0.93	14.12%
净利差	1.92%	1.93%	-0.01	1.62%
净息差	1.77%	1.69%	0.08	1.55%
年化加权风险资产收益率	1.37%	1.45%	-0.08	1.50%
利息净收入占营业收入百分比	67.08%	56.83%	10.25	64.63%
非利息净收入占营业收入百分比	32.92%	43.17%	-10.25	35.37%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	14.52%	13.54%	0.98	15.80%
成本收入比	17.22%	18.34%	-1.12	20.26%
资本充足率指标	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较上年末增减（个百分点）	2018年12月31日
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%	-0.11	9.83%
一级资本充足率	10.75%	10.92%	-0.17	11.22%
资本充足率	13.24%	13.84%	-0.60	13.00%
资产质量指标	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较上年末增减（个百分点）	2018年12月31日
不良贷款率	1.19%	1.16%	0.03	1.14%
拨备覆盖率	330.61%	337.15%	-6.54	332.96%
贷款拨备率	3.92%	3.90%	0.02	3.80%

2.3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	2020年1-6月
银行卡滞纳金收入	84,654
补贴收入	47,179
诉讼及违约赔偿收入	6,215
清理挂账收入	24
其他损益	6,120
固定资产处置净损失	-32
其他资产处置净支出	-1,804
捐赠支出	-29,419
非经常性损益净额	112,937
以上有关项目对税务的影响	-29,430
非经常性损益项目净额	83,507

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。

2.4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）						129,624
截至报告期末的普通股股东总数及表决权恢复的优先股股东总数（户）						-
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	119,376,542	2,085,100,325	14.68%	-	-	国有法人
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人
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
TCL科技集团股份有限公司	62,576,867	792,386,855	5.58%	-	-	境内非国有法人
中国银联投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	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	-	495,270,716	3.49%	-	-	其他
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人
香港中央结算有限公司	-61,380,854	350,465,923	2.47%	-	未知	境外法人
上海市静安区财政局	-	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，部分前十大股东因增、减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。

2.5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）						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-聚宝财富财富融	-	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
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	8,500,000	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	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
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、中国银联投资有限责任公司、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 总体经营情况分析

报告期内，面对新冠肺炎疫情的严重冲击，在党中央坚强领导下，全国上下统筹推进疫情防控和经济社会发展成效持续显现，经济发展逐步回归正轨。本集团坚持战略引领，响应宏观政策导向，加大对实体经济支持力度，积极减费让利，并把握市场变化趋势中的机会，加快业务转型和结构调整，深化专业化经营，强化金融领域科技运用，加强风险形势应对，完善风险防范化解机制，全面推进本轮三年发展规划收官，经营业绩实现稳健增长。

3.1.1经营业绩稳健，盈利保持可持续增长

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为111.31亿元，同比增长3.90%。实现营业收入254.12亿元，同比增长1.04%，主要得益于资产负债规模增长、结构优化，以及代客理财、代销基金、债券承销等手续费及佣金收入增长。

报告期内，基本每股收益为0.78元，同比增长4.00%；年化加权平均净资产收益率为13.69%，同比下降0.93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11.45元，较上年末增长3.81%。

3.1.2各项业务实现较快发展，结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为23,882.29亿元，较上年末增长6.76%。持续强化主业经营，全力支持疫情防控，加大重点领域信贷投放支持，报告期末，客户贷款和垫款总额为10,288.65亿元，较上年末增长5.80%。其中，普惠金融、供应链金融、民生金融等贷款增长较快，信贷结构持续优化。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12,841.08亿元，较上年末增长8.27%，存款总额占负债总额比重为58.23%，较上年末提高0.65个百分点。

3.1.3资产质量总体平稳，拨备覆盖水平稳健

报告期末，本集团不良贷款率为1.19%，较上年末上升0.03个百分点；拨备覆盖率为330.61%，较上年末下降6.54个百分点；贷款拨备率为3.92%，较上年末提高0.02个百分点。在疫情背景下，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，加强大额授信以及重点区域、重点行业、重点客户风险防控，资产质量波动幅度在可控范围内，继续保持同业先进水平。

3.1.4完善资本管理与资本补充机制，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续优化资本管理体系，完善激励约束机制，引导业务结构优化，提升资本使用效率；加强资本前瞻性预测分析和补充规划，积极推进外部资本补充。报告期末，本集团资本充足率为13.24%，一级资本充足率为10.75%，核心一级资本充足率为9.55%，资本充足水平合规稳健。

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111.48亿元，同比增长4.08亿元，增幅3.80%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%
非利息净收入	8,365,086	10,856,910	-22.95%
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%
其他非利息净收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%
减：营业支出	13,222,203	13,145,829	0.58%
其中：税金及附加	266,803	225,731	18.20%
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%
其他业务支出	146	625	-76.64%
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%
加：营业外收支净额	65,790	63,802	3.12%
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%
减：所得税费用	1,107,243	1,328,873	-16.68%
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%
其中：归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%
少数股东损益	16,884	26,118	-35.35%

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

报告期内，本集团实现营业收入254.12亿元，同比增长2.61亿元，增幅1.04%，其中利息净收入同比增长27.53亿元，增幅19.26%，手续费及佣金净收入同比增长2.85亿元，增幅8.36%，其他非利息净收入同比下降27.77亿元，降幅37.26%。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	17,046,696	67.08%	14,293,675	56.83%	19.26%
发放贷款和垫款利息收入	24,962,148	60.99%	23,172,516	61.39%	7.72%
债务工具投资利息收入	11,556,086	28.23%	10,249,776	27.15%	12.74%
拆出资金利息收入	3,058,651	7.47%	2,692,913	7.13%	13.58%
存放中央银行款项利息收入	942,792	2.30%	938,258	2.49%	0.48%
买入返售金融资产利息收入	251,436	0.61%	496,103	1.31%	-49.22%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	118,345	0.29%	136,438	0.36%	-13.26%
其他利息收入	39,831	0.10%	63,603	0.17%	-37.38%
利息收入小计	40,929,289	100.00%	37,748,607	100.00%	8.43%
吸收存款利息支出	13,251,496	55.49%	11,552,873	49.26%	14.70%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,938,058	20.68%	5,587,390	23.82%	-11.62%
已发行债务证券利息支出	2,709,222	11.34%	2,810,011	11.98%	-3.59%
向中央银行借款利息支出	1,526,975	6.39%	1,468,797	6.26%	3.96%
卖出回购金融资产款利息支出	856,619	3.59%	755,799	3.22%	13.34%
拆入资金利息支出	580,290	2.43%	1,267,358	5.40%	-54.21%
其他利息支出	19,933	0.08%	12,704	0.05%	56.90%
利息支出小计	23,882,593	100.00%	23,454,932	100.00%	1.82%
手续费及佣金净收入	3,688,959	14.52%	3,404,260	13.54%	8.36%
其他非利息净收入	4,676,127	18.40%	7,452,650	29.63%	-37.26%
营业收入	25,411,782	100.00%	25,150,585	100.00%	1.04%

注：尾差为四舍五入原因造成。

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23,882.29亿元，较上年末增长1,511.47亿元，增幅6.76%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	43.08%	972,504,678	43.47%
贷款应计利息	4,260,039	0.18%	3,706,345	0.16%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-1.54%	-34,990,396	-1.56%
发放贷款和垫款	996,277,794	41.72%	941,220,627	42.07%
金融投资注1	962,489,237	40.30%	917,941,717	41.03%
现金及存放中央银行款项	164,340,124	6.88%	140,256,924	6.27%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	178,158,084	7.46%	184,657,611	8.26%
买入返售金融资产	26,498,212	1.11%	2,267,055	0.10%
长期股权投资	428,152	0.02%	422,778	0.02%
其他注2	60,037,757	2.51%	50,315,231	2.25%
资产总额	2,388,229,360	100.00%	2,237,081,943	100.00%

注：1、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；

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10,288.65亿元，较上年末增长5.80%。其中，公司贷款和垫款余额6,120.50亿元，较上年末增长4.84%。个人贷款和垫款余额3,238.25亿元，较上年末增长0.64%。

本集团积极把握逆周期刺激政策带来的发展机遇，坚持服务实体、服务小微、服务民生，加大疫情防控、普惠金融贷款投放，助力企业复工复产。围绕国家重大战略和区域经济发展，推出“上行资产池”、“上行普惠”在线金融服务平台等线上产品及服务平台，带动公司贷款规模增长；立足零售信贷可持续高质量发展，主动应对，推动消费金融业务回归本源，稳步发展住房按揭贷款业务，加快全流程风险经营能力建设，加强共债风险防控，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理，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半年度报告全文“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为22,050.53亿元，较上年末增长1,451.98亿元，增幅7.05%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019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	1,301,682,137	59.03%	1,203,551,552	58.43%
同业及其他金融机构存放款项	417,925,894	18.95%	394,617,512	19.16%
向中央银行借款	97,800,245	4.44%	93,181,724	4.52%
拆入资金	79,263,225	3.59%	74,165,011	3.60%
交易性金融负债	0	0.00%	400,427	0.02%
卖出回购金融资产款	71,939,402	3.26%	63,349,665	3.08%
已发行债务证券	177,937,706	8.07%	190,712,382	9.26%
其他注	58,504,300	2.65%	39,877,039	1.94%
负债总额	2,205,052,909	100.00%	2,059,855,312	100.00%

注：1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

吸收存款

报告期末，本集团吸收存款余额为13,016.82亿元，较上年末增加981.31亿元，增幅8.15%。本集团聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，存款总额占负债总额比重为58.23%，较上年末提高0.65个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019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	965,009,231	74.14%	894,275,533	74.30%
活期存款	396,221,939	30.44%	379,806,059	31.56%
定期存款	568,787,292	43.70%	514,469,474	42.75%
个人存款	319,099,089	24.51%	291,795,879	24.24%
活期存款	80,880,011	6.21%	71,466,129	5.94%
定期存款	238,219,078	18.30%	220,329,750	18.31%
存款总额	1,284,108,320	98.65%	1,186,071,412	98.55%
存款应计利息	17,573,817	1.35%	17,480,140	1.45%
吸收存款	1,301,682,137	100.00%	1,203,551,552	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1,831.76亿元，较上年末增长59.50亿元，增幅3.36%，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	2020年6月30日	2019年12月31日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	4,340,922	3,849,918	12.75%
盈余公积	42,256,088	36,273,686	16.49%
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	10.62%
未分配利润	48,380,843	51,934,012	-6.84%
归属于母公司股东权益	182,648,247	176,708,612	3.36%
少数股东权益	528,204	518,019	1.97%
股东权益	183,176,451	177,226,631	3.36%

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	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本：	158,894,962	153,570,207	141,408,461
实收资本	14,206,529	14,206,529	10,928,099
资本公积可计入部分	22,102,831	22,307,843	25,717,981
盈余公积	42,256,088	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	25,804,758
未分配利润	48,380,843	51,934,012	47,658,150
少数股东资本可计入部分	96,099	97,765	89,082
其他	398,811	316,009	240,837
其他一级资本：	19,969,983	19,970,205	19,969,048
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	12,813	13,035	11,878
二级资本：	41,209,727	46,282,390	25,656,091
二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000	9,000,000
超额贷款损失准备	19,184,100	18,236,319	16,632,336
少数股东资本可计入部分	25,627	26,071	23,755
资本总额	220,074,672	219,802,802	187,033,600
扣除：	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本扣除项目	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本净额	158,371,350	153,010,663	141,054,042
一级资本净额	178,341,333	172,980,868	161,023,090
资本净额	219,551,060	219,243,258	186,679,181
风险加权资产	1,658,285,515	1,584,413,590	1,435,652,196
信用风险加权资产	1,553,912,089	1,477,141,845	1,347,219,234
市场风险加权资产	25,252,109	28,150,428	18,529,771
操作风险加权资产	79,121,318	79,121,318	69,903,192
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,301,405,323	2,192,428,061	1,949,637,789
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%	9.83%
一级资本充足率	10.75%	10.92%	11.22%
资本充足率	13.24%	13.84%	13.00%

注：

1、本集团根据中国银保监会《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，资本管理情况详见在本公司网站披露的《上海银行2020年上半年资本充足率报告》；

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	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
一级资本净额	178,341,333	178,057,677	172,980,868	170,076,114
调整后的表内外资产余额	2,666,944,326	2,551,244,701	2,498,852,929	2,436,367,494
杠杆率	6.69%	6.98%	6.92%	6.98%

4.3 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
合格优质流动性资产	240,978,029	289,761,574
未来30天现金净流出量	135,192,174	154,027,142
流动性覆盖率	178.25%	175.14%

4.4 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的稳定资金	1,231,084,160	1,180,214,662
所需的稳定资金	1,127,640,372	1,103,862,641
净稳定资金比例	109.17%	106.92%

4.5根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	88.64%	61.59%	44.17%
流动性比例（人民币）	≥25%	88.80%	59.27%	43.40%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	89.89%	116.06%	54.98%
存贷比		79.24%	81.89%	81.61%
单一最大客户贷款比例	≤10%	9.65%	8.56%	7.84%
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.72%	32.38%	31.76%
正常类贷款迁徙率		1.40%	2.08%	2.36%
关注类贷款迁徙率		16.03%	61.91%	57.02%
次级类贷款迁徙率		56.73%	96.90%	98.12%
可疑类贷款迁徙率		92.69%	14.64%	11.10%

注：1、存贷比为监管法人口径；

2、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，本公司积极践行服务实体经济的经营理念，紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，发挥机构资源禀赋，深耕以上海为主的长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域，升级普惠金融、供应链金融、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，推出绿色金融服务方案，提升优质资产和低成本负债获取能力。深化客户经营，优化业务结构，强化风险管控，推动数字化转型，创新线上化产品，实现各项业务稳健发展。同时，本公司全力支持疫情防控及企业复工复产，率先对接政府部门并推出专项信贷额度，出台防控疫情和保障实体经济平稳发展“20条举措”，主动减费让利，切实降低企业融资成本，防疫再贷款投放规模为上海地区三家法人银行首位。

报告期末，公司存款余额9,521.26亿元，较上年末增长8.10%；公司贷款和垫款余额5,938.20亿元，较上年末增长4.75%；公司贷款和垫款不良率1.10%，较上年末下降0.18个百分点。报告期内，实现中间业务收入21.81亿元，同比增长19.38%。下半年，本公司将继续深化数字化转型，完善客户经营管理体系建设，打磨升级“上行普惠”、“上行e链”、“上行资产池”、“跨境线上化平台”等拳头产品，搭建数字化风控体系，培育专业人才，推进公司业务持续高质量发展。

报告期内，批发金融业务营业收入179.05亿元，占本集团营业收入比例为70.46%，其中，利息净收入110.22亿元，同比增长23.91%，占本集团利息净收入比例为64.66%；手续费及佣金净收入23.27亿元，同比增长18.30%，占本集团手续费及佣金净收入比例为63.08%；税前利润110.29亿元，同比增长17.53%，占本集团税前利润比例为89.99%。

5.1.1 公司客户

本公司立足国家经济社会大局，积极响应党中央、国务院和地方政府引导金融机构向企业合理让利等政策要求，切实贯彻国家六稳六保政策，积极落实金融支持稳企业保就业工作要求，通过发放疫情防控优惠贷款及支小再贷款、实施中小微企业贷款延期还本付息、推出服务收费减免政策、加大对普惠金融、供应链金融、科创金融等重点领域内企业信贷支持补贴力度等一系列措施，降低实体企业综合成本，助力企业复工复产。报告期末，累计投放防疫相关贷款28.08亿元，累计投放支小再贷款、阶段性延期还本和普惠信用贷款政策支持工具项下贷款共28.25亿元。深化上海市城市建设和服务，助力区域招商引资，支持重点产业园区建设，提升在医疗、教育、物业、旧改等方面的业务覆盖面，服务长三角生态绿色一体化发展示范区、上海自贸试验区、上海虹桥国际开放枢纽等重点区域、重大项目建设。优化上行e链平台功能，推出全流程线上化的资产池业务；创新“研发贷”等产品，升级科创金融服务，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务。首批投资参与国家绿色发展基金，发布绿色金融行动方案，助力绿色产业、绿色城市发展。

坚持“客户为中心”的经营理念，深入推进“六大金融”服务体系，围绕数字化转型和智能化升级，通过服务流程重塑、创新线上化金融产品，构建多渠道、线上化获客模式，持续扩大客户基础。报告期末，公司客户累计23.01万户，其中，有效客户数10.05万户。普惠金融贷款客户（银保监口径）38,739户，较上年末增长16,362户，增幅73.12%。线上供应链金融贷款客户数2,510户，较上年末增长1,448户，增幅136.35%。科技型企业贷款客户1,253户，较上年末增长184户，增幅17.21%。跨境业务企业客户近1万户，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户6,725户，较上年末增长110户，较上年末增长1.66%。

5.1.2 普惠金融

本公司坚持将服务小微作为战略重点，继续以线上化、平台化、标准化、集中化为发展方向，围绕产品体系、获客渠道、服务流程、队伍建设等方面，推动普惠金融业务可持续发展。积极响应央行支小再贷款、稳企业保就业等系列政策，全力支持小微企业复工复产，保障实体经济平稳健康发展。创新推出普惠金融数据类产品，整合、运用行内外风险大数据，开展量化模型分析，实现大数据增信。通过运用“大数据+人工智能”技术，持续完善客户画像，开展自动化风险筛查，提升主动风险管理能力。紧密围绕客户需求，建设“上行普惠”在线金融服务平台，丰富服务渠道，优化客户体验，为小微企业提供覆盖注册、开户、贷款、理财、结算等功能的全流程线上化综合金融服务。本公司将持续丰富“上行普惠”产品体系，打造数据驱动、纯线上化的上行普惠业务平台，打磨轻型、便捷的业务流程，以极简高效的用户体验，推动普惠金融业务发展再上新台阶。