

上海银行股份有限公司

2018年半年度报告摘要

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0.4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) | 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 | 255.50% |
| 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 |
|-------------------|---------------|
| 银行卡滞纳金收入 | 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% |

| 项目 | 标准值 | 2018 年 6 月 30 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
|------------|------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 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-一个险万能 | -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—一个险万能 | - | 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—一个险分红 | - | 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—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一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，本集团营业收入为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56.11%；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，打造供应链金融拳头产品，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580.14亿元，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%；债务融资工具承销金额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2.54万户，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693.12亿元，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93.89亿元，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% |

| 项目 | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 | 变化 |
|-----------------|--------------|--------------|---------|
| 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 | 8,558 | -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） | 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

| 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% |
| 已发行债务证券 | 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：包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、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% |

| 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 |
| 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 |

| 项目 | 2018年6月30日 | 2017年12月31日 | 2016年12月31日 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | 84,959 | 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，紧跟国家战略布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千亿元，增速领先市场。建立并不断完善客户分层分类管理体系，持续拓宽公司客户基础，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。聚焦打造供应链金融为主的产品体系，提升客户粘性，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、租购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 5,073.94 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”业务授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，落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%。

积极致力于为客户提升资金管理效率和资金运作效益，强化产品顶层设计，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

渠道资源优势，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荐机制，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集团内境外触角，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，以上银香港、上银国际为主要载体，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 with 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，形成本外币业务良性互动态势，实现资本项下跨境交易量 119.33 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美元的“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 2.44%。

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 AA+主体评级熊猫债。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 534.29 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，实现业务规模和效益持续稳健增长。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）2,257.11 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 9.33 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部《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、文化休闲、权益保障等方面优化养老客户增值服务体系，帮助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 2.54 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。

(4) 银行卡

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，分期业务结构进一步优化，收入贡献快速增长；围绕都市消费生活圈的打造，逐步推进各地分行特惠商圈建设，聚焦核心消费场景，开展特惠活动，活动丰富度和客户参与率明显提升。报告期末，信用卡累计发卡 630.89 万张，较上年末增长 12.28%；信用卡贷款余额 277.73 亿元，较上年末增长 11.75%，资产质量保持稳定。报告期内实现信用卡消费额 491.30 亿元，同比增长 29.49%；信用卡分期交易额 85.97 亿元，同比增长 35.10%。

借记卡：与优质外部机构合作发行联名卡，持续丰富借记卡产品和功能；发行新版上海社会保障卡，同时具备社会保障应用功能和金融应用功能，为市民就医结算、缴费和待遇领取等提供支持；积极开展借记卡刷卡及移动支付营销，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，借记卡累计发卡 1,027.67 万张，较上年末增长 4.01%；报告期内实现借记卡消费额 594.37 亿元，同比增长 19.00%。

5.3 金融市场业务

报告期内，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型。深化与传统业务融合，加大对实体经济支持力度，积极推进代客交易业务，进一步巩固金融市场主要交易商地位，各项金融市场业务平稳发展。

深入研究宏观经济金融形势，主动应对监管政策和市场环境的趋势性变化，持续优化资产负债结构。资产端，持续加大标准化债券资产配置力度，主动压缩同业投资规模，较期初下降7%；负债端，审慎控制同业融入规模与占比，同业负债比例控制在监管要求限额之内。与此同时，准确把握市场趋势变化，合理安排资产负债配置节奏，有效防范流动性风险及利率风险。

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合作。业务资格持续扩增，完成跨境交易系统R5FX平台的协议签署，成为首批上海清算所跨境清算会员，并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、“上海金”定价成员、债券通境内做市商等重要资格，市场影响力得到进一步稳固和提升。

5.4 资产管理业务

报告期内，本公司根据监管导向与战略规划，持续推进理财业务转型，优化资产组合，强化风

险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求，理财业务实现平稳发展。

加快理财产品转型。一是有序推进非保本理财产品净值化转型。现有四类产品形态中已有定期开放式产品、现金管理类T+0产品、封闭式产品三类实现净值化运作，周期开放式产品按计划推进，报告期末净值化管理产品余额占非保本理财产品余额的比例提升至24.28%，较上年末提高5.55个百分点。二是积极推进私募渠道建设。新规出台后迅速推出私募产品联结高端客户投、融资需求，报告期末新发产品中私募产品占比67.50%。三是契合零售业务“重中之重”的战略定位，大力发展财富管理业务。报告期末零售渠道产品规模较上年末增长23.07%，占理财业务总规模的82.27%，较上年末提高16.49个百分点。

优化理财资产投资组合。根据监管要求与市场趋势变化，强化大类资产配置，有序调整资产配置结构，进一步做好风险、收益与流动性三者平衡，助推新老产品转换。标准化资产方面，提高固定收益类资产占比，合理调整新增资产久期，动态调整权益类投资比例以控制净值回撤，增强资产组合收益稳定性和流动性。非标债权资产方面，严格依据监管指引开展投资，比照自营贷款进行风险管理，保持资产质量稳定。

完善风险管控机制和内部控制体系。进一步强化业务管理，加强业务制度建设，优化业务流程，细化操作风险控制要求，不断推动业务运作规范化。着力加强投前、投中风险管控，严格落实授信政策，按照穿透性原则审核融资主体资质；推动风险管理系统和工具的运用，建立健全信用研究和评估体系，不断提升对各类风险的识别、分析和处置能力；持续开展投后风险管理，增强理财投资安全性。

5.5 互联网金融业务

报告期内，本公司积极推进互联网金融场景生态建设，深化支付结算、信贷融资、财富管理等领域金融业务与场景的融合。围绕衣、食、住、行等生活场景打造智慧金融服务，推出e账户交通卡、就餐卡、物业缴费、房产保证金等产品，为客户提供优质便捷的支付、财富管理服务体验。基于金融科技在反欺诈、大数据、生物识别、风控建模等的深入应用，打造全在线的个人消费贷款业务“快线贷”。同时为40余家第三方支付机构、基金公司等客户提供便捷、低成本的支付结算服务，以及为多家电商、商旅等知名互联网企业平台内用户提供理财、信贷等服务。报告期末，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693.12亿元，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%。报告期内实现互联网理财销售额134.73亿元，同比增长54.21%；启动线上客户向线下转化的工作，累计转化信用卡、I类借记卡客户6.7万户。本公司获得中国银联II/III类账户业务合作创新奖、国际金融报2018年先锋直销银行等奖项，品牌知名度进一步提升。

围绕“智慧金融、专业服务”持续推进数字化创新工作，形成《2018年度全行金融科技创新项目及推进工作方案》，明确通过优化创新工作机制、重点业务突破与技术领域创新应用相结合的方法

式提升创新能力，形成从战略规划出发自上而下开展组织级创新、广泛征集创新创意自下而上激发全员创新的双向驱动策略，统筹推进数字化创新。设立年度金融科技创新专项资金，建立专项审批通道，实现创新项目的快速决策。由科技人员和业务人员组成敏捷交付团队，打造交付型开发组织，提高沟通效率和工作效率。

持续推进金融科技创新应用，坚持将数据应用作为银行的经营核心和创新来源，整合内部数据资源及大数据资源，结合数学建模分析提升风险管理能力，实现数据技术与经营管理的高度融合，成为互联网金融领域的核心竞争力。基于大数据服务能力持续推进金融业务数字化、自动化和智慧化，通过量化的风险计量工具进行风险识别，加大精准授信、精确管理应用范围和力度，在线消费贷款审批处理时间缩短至秒级，日处理峰值超过50万笔。推出基于人脸识别、指纹认证、语音识别等技术的智能化、个性化手机银行服务，手机银行交易占比保持高速增长。加快智能柜员机的部署和投放，智能化网点覆盖范围进一步扩大，布置前后客户平均等候时间下降14%，累计减柜182个，运营成本进一步下降。

5.6 渠道建设

本公司围绕“智慧金融、专业服务”企业形象，持续打造手机银行渠道、网点渠道、客服渠道立体联动的协同体系，不断优化渠道布局和结构，提升全渠道经营能力。报告期末，在线渠道和自助渠道结算分流率 93.53%，较上年末提高 2.69 个百分点。

(1) 在线渠道

本公司重点推进手机银行渠道的数字创新、网银渠道的功能完善和远程客服渠道的客户服务与经营，不断提升服务效率和客户体验。

手机银行渠道：个人手机银行围绕“简·智”内涵，推进数字化创新。基于客户洞察及体验提升，升级智享财富、乐享生活、美好生活三个专属版本服务，完成理财、存款、信用卡等数十项服务旅程优化；推出指纹登录、刷脸登录、刷脸转账、个性资讯、智能消息提醒、健康检测、智能出行等新功能；围绕数字化销售应用，推出线上银 e 卡、在线尊信贷、在线社保卡、代发工资专享理财、养老 e 理财、智能理财推荐等新产品。企业手机银行推出网点预约、电子票据、智能权限管理等新功能。报告期末，个人手机银行客户数 372.77 万户，较上年末增长 18.80%；个人微信银行客户数 250.83 万户，较上年末增长 15.83%；企业手机银行客户数 6.53 万户，较上年末增长 12.20%。

网银渠道：个人网银完成扫码登录、理财、转账等服务优化。企业网银新增反向保理、随意贷、在线缴税等新功能，完成代发业务、电子票据、智能存款等服务优化。报告期末，个人网银客户数 426.33 万户，较上年末增长 4.10%；企业网银客户数 16.16 万户，较上年末增长 4.33%。

远程客服渠道：远程客服渠道加速“智能运用”、“数据驱动”两个转变，深耕远程服务、远程经营和远程支撑三大业务体系，重点支撑养老金融和消费金融业务。报告期末，远程管户客户 45.60 万户，较上年末增长 14.00%，远程管户综合资产较上年末增长 27.37%；远程养老金代发新户获客

和信用卡外呼营销业务进展较好。

(2) 物理渠道

本公司力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点形象，有序推进网点形象提升工程。报告期内，在 179 家网点配置新型智能柜员机，提供大额现金、开卡、签约、理财、存单支取和开立、个性化销售推荐等服务，网点服务效率进一步提升。

报告期末，本公司共有 312 家分支机构，设有 518 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

| 机构名称 | 地址 | 机构数量 |
|-----------|---|------------|
| 总行 | 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 | 1 |
| 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 |
| 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 |
| 市南分行 | 上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼 | 46 |
| 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 |
| 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 |
| 浦东分行 | 中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号 | 26 |
| 上海自贸试验区分行 | 中国（上海）自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层 | 12 |
| 浦西支行 | 上海市黄浦区四川中路 261 号 | 3 |
| 福民支行 | 上海市黄浦区凤阳路 360 号 | 3 |
| 白玉支行 | 上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号 | 4 |
| 宁波分行 | 浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号 | 9 |
| 南京分行 | 江苏省南京市玄武区北京东路 22 号 | 12 |
| 杭州分行 | 浙江省杭州市江干区新业路 200 号 | 11 |
| 天津分行 | 天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层 | 12 |
| 成都分行 | 四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢 | 9 |
| 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 |
| 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 |
| 苏州分行 | 江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢 | 9 |
| 合计 | | 312 |

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。

不适用

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

2018年8月24日