

上海银行股份有限公司

2018年年度报告摘要

1 重要提示

1、本年度报告摘要来自2018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2018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次会议于2019年4月19日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2018年年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事15人，叶峻非执行董事委托应晓明非执行董事，徐建新独立非执行董事委托孙铮独立非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司3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2018年末总股本10,928,099,000股为基数，向全体股东每10股派送现金股利4.50元（含税），共计分配4,917,644.55千元；以资本公积按每10股转增3股，合计转增人民币3,278,429.7千元，实施资本公积转增后，本公司注册资本由10,928,099千元变更为14,206,528.7千元。本预案尚需提交本公司2018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2018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

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	

2.1 近三年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	2017 年	变化	2016 年
营业收入	43,887,822	33,124,995	32.49%	34,403,517
营业利润	19,084,319	15,985,723	19.38%	16,207,909
利润总额	19,251,872	16,082,462	19.71%	16,319,373
净利润	18,067,835	15,336,793	17.81%	14,325,064
归属于母公司股东的净利润	18,034,040	15,328,499	17.65%	14,308,265
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,887,207	15,235,509	17.40%	14,235,213
经营活动产生的现金流量净额	-21,732,994	-60,767,289	不适用	170,845,912
利息净收入	29,936,829	19,117,309	56.60%	25,998,109
手续费及佣金净收入	5,979,539	6,255,786	-4.42%	6,156,844
其他营业收入	7,971,454	7,751,900	2.83%	2,248,564
业务及管理费	9,006,391	8,105,358	11.12%	7,875,911
资产减值损失	15,331,901	8,671,315	76.81%	9,576,344
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变化	2016 年 12 月 31 日
资产总额	2,027,772,399	1,807,766,938	12.17%	1,755,371,102
客户贷款和垫款总额	850,695,655	664,021,617	28.11%	553,999,300
-公司贷款和垫款	534,269,554	446,591,730	19.63%	359,625,050
-个人贷款和垫款	276,821,216	174,051,049	59.05%	119,098,293
-票据贴现	39,604,885	43,378,838	-8.70%	75,275,957
负债总额	1,866,003,791	1,660,325,535	12.39%	1,639,152,488
存款总额	1,042,489,605	923,585,324	12.87%	849,073,364
-公司存款	729,895,206	651,550,674	12.02%	585,708,978
-个人存款	230,307,308	205,267,648	12.20%	204,770,014
-保证金存款	82,287,091	66,767,002	23.25%	58,594,372
股东权益	161,768,608	147,441,403	9.72%	116,218,614
归属于母公司股东的净资产	161,276,549	146,985,136	9.72%	115,769,223
归属于母公司普通股股东的净资产	141,319,379	127,027,966	11.25%	115,769,223
资本净额	186,679,181	169,959,268	9.84%	136,684,201
风险加权资产	1,435,652,196	1,185,925,725	21.06%	1,037,999,210

贷款损失准备	-32,335,459	-20,830,293	不适用	-16,602,775
股本	10,928,099	7,805,785	40.00%	6,004,450
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.56	1.40	11.43%	1.43
稀释每股收益	1.56	1.40	11.43%	1.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.54	1.39	10.79%	1.42
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.99	-5.56	不适用	15.63
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.93	11.62	11.27%	10.59

注：

- 1、基本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。2018年12月，本公司对上银优1优先股发放股息人民币10.40亿元，在计算本报告期基本每股收益、归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率时，考虑了优先股股息发放的影响。
- 2、本公司根据财政部于2018年6月15日发布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15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。

主要财务指标

盈利能力指标	2018年	2017年	增减 (个百分点)	2016年
平均资产收益率	0.94%	0.86%	0.08	0.89%
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	12.67%	12.63%	0.04	14.35%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.56%	12.55%	0.01	14.28%
净利差	1.81%	1.38%	0.43	1.74%
净利息收益率	1.76%	1.25%	0.51	1.73%
加权风险资产收益率	1.38%	1.38%	持平	1.48%
成本收入比	20.52%	24.47%	-3.95	22.89%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	13.62%	18.89%	-5.27	17.90%

资本充足率指标	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	增减 (个百分点)	2016 年 12 月 31 日
资本充足率	13.00%	14.33%	-1.33	13.17%
一级资本充足率	11.22%	12.37%	-1.15	11.13%
核心一级资本充足率	9.83%	10.69%	-0.86	11.13%
资产质量指标	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	增减 (个百分点)	2016 年 12 月 31 日
不良贷款率	1.14%	1.15%	-0.01	1.17%
拨备覆盖率	332.95%	272.52%	60.43	255.50%
贷款拨备率	3.80%	3.14%	0.66	3.00%

2.2 2018 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	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	9,155,512	10,594,306	11,879,895	12,258,109
归属于母公司股东的净利润	4,398,267	4,973,480	4,904,696	3,757,597
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,367,468	4,943,821	4,839,100	3,736,818
经营活动产生的现金流量净额	-82,595,773	2,815,699	-2,022,989	60,070,069

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	2018年	2017年	2016年
银行卡滞纳金收入	91,043	71,318	59,512
诉讼及违约赔偿收入	62,509	6,035	45,338
补贴收入	42,998	29,105	47,451
清理挂账收入	42	2,944	2,519
抵债资产处置净收入	-	613	-
固定资产处置净（损失）/收入	-6,867	9,292	-5,296
其他资产处置净支出	-8,958	-87	-10,101
捐赠支出	-12,412	-15,206	-44,055
其他损益	35,329	31,735	10,800
以上有关项目对税务的影响	-55,742	-38,473	-29,476
非经常性损益项目净额	147,942	97,276	76,692

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股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		136,151				
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）		139,428				
前十名股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数	比例	持有有限售条件股份数	质押或冻结股数	股东性质
上海联和投资有限公司	424,143,130	1,462,372,945	13.38%	1,453,521,741	-	国有法人
上海国际港务（集团）股份有限公司	295,930,276	801,786,276	7.34%	708,198,400	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	204,858,300	710,714,300	6.50%	708,198,400	-	境外法人
TCL 集团股份有限公司	155,770,030	545,195,104	4.99%	366,695,195	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	151,059,948	528,709,818	4.84%	528,709,818	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	127,420,835	445,972,922	4.08%	445,972,922	-	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	30,850,707	380,977,474	3.49%	-	-	其他
上海商业银行有限公司	117,098,800	327,854,800	3.00%	295,058,400	-	境外法人
香港中央结算有限公司	218,302,305	226,413,972	2.07%	-	未知	境外法人
上海市静安区财政局	63,924,587	223,736,053	2.05%	-	-	国家

注：

- 1、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份710,714,300股，占本公司总股本的6.50%，其中2,515,900股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.02%；
- 2、上海商业银行有限公司持有本公司股份327,854,800股，占本公司总股本的3.00%，其中32,796,400股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%；
- 3、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的2,515,900股和32,796,400股本公司股份。

2.5 截至报告期末前十名优先股股东（含并列）持股情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）					22	
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数（户）					22	
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	质押或冻结股数	股东性质
江苏银行股份有限公司－聚宝财富财富溢融	-	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
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。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

2018 年，本集团坚持“精品银行”战略愿景，大力推进新一轮规划实施，把握外部经济金融形势变化趋势中的机会，积极服务实体经济，加快业务转型，推进专业化经营，加快特色业务优势培育，加强科技创新与技术运用，提升科技金融服务水平，优化风险管控机制，持续提升风险经营能力。报告期内，各项业务稳健发展，业务结构持续优化，盈利能力显著提升，资产质量保持稳健，核心经营指标进一步改善，实现新一轮规划的良好开局。

(1) 营收和利润快速增长，核心经营指标持续改善

报告期内，本集团营业收入为 438.88 亿元，同比增长 32.49%；归属于母公司股东的净利润为 180.34 亿元，同比增长 17.65%。本集团把握市场利率变化趋势，持续优化资产负债结构，加强定价管理，净息差同比提高 0.51 个百分点，同时生息资产规模稳健增长，利息净收入同比增加 108.20 亿元，增长 56.60%；非利息净收入与上年基本持平。

基本每股收益为 1.56 元，同比增长 11.43%；平均资产收益率为 0.94%，同比提高 0.08 个百分点；加权平均净资产收益率为 12.67%，同比提高 0.04 个百分点。

(2) 资产负债规模稳步增长，业务结构继续优化

报告期末，本集团资产总额为 20,277.72 亿元，较上年末增长 12.17%。存款总额为 10,424.90 亿元，较上年末增长 12.87%。客户贷款和垫款总额为 8,506.96 亿元，较上年末增长 28.11%。本集团积极服务实体经济，深入推进资产结构调整，加大信贷投放力度，贷款占比持续提升，报告期末，客户贷款和垫款总额占总资产比重为 41.95%，较上年末提高 5.22 个百分点；持续优化信贷结构，加快零售信贷业务发展，报告期末，个人贷款及垫款在贷款总额中的占比为 32.54%，较上年末提高 6.33 个百分点。

(3) 特色业务发展提速，专业化经营能力不断提升

本集团围绕价值创造，加快业务转型，持续深化客户经营，巩固核心业务优势，全力推进特色业务发展，提高科技对金融的支持，专业化经营能力持续提升。

一是紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，提升一般性存款及优质资产获取能力，公司存贷款规模增速领先市场。培育供应链金融、科创金融业务特色，全力推进有特色的普惠金融服务，不断健全专业化经营管理体系，深化核心客户和基础客户经营，巩固交易银行、跨境银行、投资银行等特色银行业务。报告期末，科技型企业贷款余额 658.74 亿元，较上年末增长 37.92%；普惠金融贷款余额 170.01 亿元（银保监口径），较上年末增长 34.33%。报告期内，本公司供应链金融贷款

投放额 524.87 亿元，同比增长 117.22%；实现跨境中间业务收入 9.78 亿元，投行与财务顾问中间业务收入 12.95 亿元，同比分别增长 15.33%和 16.88%；债务融资工具业务规模快速增长，承销金额 877.85 亿元，同比增长 50.92%。

二是推进零售“重中之重”战略，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造，以消费金融带动零售信贷先行指标实现短期突破，并不断夯实可持续发展模式基础，价值贡献显著提升。报告期末，个人贷款和垫款余额(含信用卡)2,768.21 亿元，较上年末增长 59.05%，其中，消费贷款(含信用卡)余额占比为 68.07%，较上年末提高 14.01 个百分点；信用卡流通卡数 439.65 万张，较上年末增长 41.06%，流通户数 334.93 万户，较上年末增长 34.80%。报告期末，零售客户数 1,429.76 万户，较上年末增长 10.68%；管理零售客户综合资产 5,196.17 亿元，较上年末增长 20.90%，其中，管理月日均综合资产 100 万元以上个人客户 87,212 户，较上年末增长 30.60%，前述客户月日均综合资产 2,198.28 亿元，较上年末增长 27.84%；养老金客户 156.39 万户，年代发超过 2,000 万笔，养老金客户综合资产 2,275.54 亿元，较上年末增长 24.17%，占零售客户综合资产 43.79%，较上年末提高 1.15 个百分点。

三是深化科技赋能金融，以加快推进数字化创新为引领，打造 OpenAPI 开放数字化金融平台，实现开放银行核心内容建设，为产品持续创新、行业场景服务、客户深度经营持续提供动力，塑造互联网金融专业服务特色与核心竞争力，在线直销银行品牌“上行快线”的知名度及业界认可度持续提升。报告期末，本公司线上个人客户数 2,049.92 万户，较上年末增长 59.33%，保持同业领先；互联网存款余额 121.96 亿元，较上年末增长 112.20 亿元；互联网消费贷款余额 1,095.19 亿元，较上年末增长 267.55%。报告期内，互联网业务累计交易笔数 20,474.68 万笔，同比增长 118.83%；互联网业务交易金额 12,099.31 亿元，同比增长 10,461.16 亿元；互联网理财产品销售额 260.79 亿元，同比增长 50.30%。

(4) 资产质量保持稳健，风险抵补能力进一步增强

报告期内，本集团积极应对当前风险形势，进一步优化风险管控机制，加大风险遏制与不良化解，着力提升风险经营能力，资产质量总体稳定，审慎计提减值准备，风险抵御能力进一步提升。报告期末，本集团不良贷款率 1.14%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 332.95%，较上年末提高 60.43 个百分点；贷款拨备率 3.80%，较上年末提高 0.66 个百分点。

(5) 强化经济资本管理，资本充足水平保持良好

本集团持续强化经济资本管理，增强激励与约束，提高资本使用效率，有效支持资产规模增长和结构调整，实现稳健经营。报告期末，本集团资本充足率为 13.00%，一级资本充足率为 11.22%，核心一级资本充足率为 9.83%，资本充足水平保持良好。

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180.68亿元，同比增加27.31亿元，增长17.81%，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	2017 年	较上年同期增减
利息净收入	29,936,829	19,117,309	56.60%
非利息净收入	13,950,993	14,007,686	-0.40%
营业收入	43,887,822	33,124,995	32.49%
减：营业支出	24,803,503	17,139,272	44.72%
其中：税金及附加	446,728	343,679	29.98%
业务及管理费	9,006,391	8,105,358	11.12%
资产减值损失	15,331,901	8,671,315	76.81%
其他业务支出	18,483	18,920	-2.31%
营业利润	19,084,319	15,985,723	19.38%
加：营业外收支净额	167,553	96,739	73.20%
利润总额	19,251,872	16,082,462	19.71%
减：所得税费用	1,184,037	745,669	58.79%
净利润	18,067,835	15,336,793	17.81%
其中：归属于母公司股东的净利润	18,034,040	15,328,499	17.65%
少数股东损益	33,795	8,294	307.46%

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20,277.72亿元，较上年末增加2,200.05亿元，增长12.17%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款总额	850,695,655	41.95%	664,021,617	36.73%
减：贷款损失准备	-32,335,459	-1.59%	-20,830,293	-1.15%
贷款和垫款净额	818,360,196	40.36%	643,191,324	35.58%
投资 ^{注1}	859,061,962	42.36%	833,203,304	46.09%
现金及存放中央银行款项	145,105,775	7.16%	136,063,645	7.53%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
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)	166,803,406	8.23%	161,775,396	8.95%
应收利息	9,760,277	0.48%	7,680,426	0.42%
长期股权投资	402,120	0.02%	395,131	0.02%
其他 ^{注2}	28,278,663	1.39%	25,457,712	1.41%
资产总额	2,027,772,399	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余额5,342.70亿元，占比较上年末下降4.46个百分点；个人贷款和垫款余额2,768.21亿元，占比较上年末提高6.33个百分点；票据贴现396.05亿元，占比较上年末下降1.87个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	534,269,554	62.80%	446,591,730	67.26%	359,625,050	64.91%
个人贷款和垫款	276,821,216	32.54%	174,051,049	26.21%	119,098,293	21.50%
票据贴现	39,604,885	4.66%	43,378,838	6.53%	75,275,957	13.59%
客户贷款和垫款总额	850,695,655	100.00%	664,021,617	100.00%	553,999,300	100.00%

(2) 负债

报告期末，本集团负债总额为 18,660.04 亿元，较上年末增加 2,056.78 亿元，增长 12.39%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,042,489,605	55.87%	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)	498,455,746	26.71%	459,028,526	27.65%
已发行债务证券	189,375,530	10.15%	168,148,078	10.12%

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
其他 ^注	135,682,910	7.27%	109,563,607	6.60%
负债总额	1,866,003,791	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 10,424.90 亿元，较上年末增加 1,189.04 亿元，增长 12.87%。

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2016 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	729,895,206	70.01%	651,550,674	70.55%	585,708,978	68.98%
活期存款	336,208,174	32.25%	323,092,112	34.98%	298,863,842	35.20%
定期存款	393,687,032	37.76%	328,458,562	35.57%	286,845,136	33.78%
个人存款	230,307,308	22.09%	205,267,648	22.22%	204,770,014	24.12%
活期存款	63,933,594	6.13%	58,390,833	6.32%	55,967,453	6.59%
定期存款	166,373,714	15.96%	146,876,815	15.90%	148,802,561	17.53%
保证金存款	82,287,091	7.89%	66,767,002	7.23%	58,594,372	6.90%
吸收存款总额	1,042,489,605	100.00%	923,585,324	100.00%	849,073,364	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(3) 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,617.69 亿元，较上年末增加 143.27 亿元，增长 9.72%，主要由于利润增长。

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变化
股本	10,928,099	7,805,785	40.00%
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	0.00%
资本公积	25,331,364	28,452,203	-10.97%
其他综合收益	627,454	-571,337	不适用
盈余公积	30,969,554	26,435,300	17.15%
一般风险准备	25,804,758	25,780,256	0.10%

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	变化
未分配利润	47,658,150	39,125,759	21.81%
归属于母公司股东权益	161,276,549	146,985,136	9.72%
少数股东权益	492,059	456,267	7.84%
股东权益合计	161,768,608	147,441,403	9.72%

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本：	141,408,461	127,113,477	115,937,823
实收资本可计入部分	10,928,099	7,805,785	6,004,450
资本公积可计入部分	25,717,981	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	25,804,758	25,780,256	21,245,093
未分配利润	47,658,150	39,125,759	35,542,604
少数股东资本可计入部分	89,082	85,511	168,600
其他	240,837	47,296	317,752
其他一级资本：	19,969,048	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	11,878	11,401	10,603
二级资本：	25,656,091	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	16,632,336	13,186,788	10,104,722
少数股东资本可计入部分	23,755	22,803	23,835
资本总额	187,033,600	170,291,639	137,076,983
扣除：	-354,419	-332,371	-392,782
核心一级资本扣除项目	-354,419	-332,371	-392,782
核心一级资本净额	141,054,042	126,781,106	115,545,041
一级资本净额	161,023,090	146,749,677	115,555,644
资本净额	186,679,181	169,959,268	136,684,201

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
风险加权资产	1, 435, 652, 196	1, 185, 925, 725	1, 037, 999, 210
核心一级资本充足率	9.83%	10.69%	11.13%
一级资本充足率	11.22%	12.37%	11.13%
资本充足率	13.00%	14.33%	13.17%

4.2 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	161, 023, 090	157, 680, 182	152, 479, 224	151, 237, 653	146, 749, 677
调整后的表内外资产余额	2, 201, 559, 521	2, 117, 376, 229	2, 073, 653, 032	2, 004, 625, 946	1, 979, 527, 549
杠杆率	7.31%	7.45%	7.35%	7.54%	7.41%

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
216, 228, 231.90	167, 815, 004.30	128.85%

4.4 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	44.17%	41.71%	51.92%
流动性覆盖率	≥100%	128.85%	141.52%	152.01%
存贷比		81.61%	71.90%	65.25%
单一最大客户贷款比例	≤10%	7.84%	4.93%	4.25%
最大十家客户贷款比例	≤50%	31.76%	27.99%	24.44%

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，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，存贷款规模增速领先市场。持续拓宽公司客户基础，全力推进有特色的普惠金融服务，不断提升服务质量和效率，推动公司业务可持续发展。金融市场和资产管理业务方面，主动

适应监管新规和市场变化，加强内涵式发展，资产负债、产品结构进一步优化，实现同业资产收入平稳增长，理财产品规模总体平稳。批发金融业务税前利润 147.58 亿元，同比增长 14.92%；营业收入 328.38 亿元，同比增长 24.39%，其中，利息净收入 213.62 亿元，同比增长 44.85%，手续费及佣金净收入 37.01 亿元。

(1) 公司客户

报告期内，本公司全面实施客户分层分类管理，通过分层管理、分类营销，提升精细化管理水平。核心客户方面，本公司进一步加强总行直接经营，围绕央企国企、大型民企、来华投资的境外企业等，逐户制定并落实综合金融服务方案，提升本公司在国家和省市级重大项目上的竞争力和影响力。在服务民营企业方面，本公司发布“支持民营及小微企业 30 条”，培育“不唯所有制、不唯大小、只唯优劣”的信贷文化，秉持“尊敬客户、尊重基层、珍惜业务机会”的原则，建立更适配的风险模型，加快风险大数据应用创新，加大供应链及小微金融产品运用，提供更广泛的综合金融服务，全力做好民营企业金融服务工作。

(2) 对公存贷款

报告期内，本公司坚持深耕上海市场，积极参与上海市重点建设项目，服务上海科创中心建设战略布局。积极把握长三角区域一体化发展、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等重大国家战略带来的业务机遇，打造供应链金融为主的产品体系，培育交易银行、跨境银行、投资银行等特色银行业务，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 7,298.95 亿元，较上年末增长 12.02%；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。

本公司积极优化信贷投向结构，在坚守风险底线的原则下，聚焦本公司经营机构所在区域城市的经济活动和经济主体，重点支持供应链金融、科创金融、区域协调发展、国资国企改革、支持民营企业发展等，拓展能够带来较好收益的重大项目，加大对实体经济的支持。报告期末，公司贷款和垫款余额 5,342.70 亿元，较上年末增长 19.63%。

(3) 普惠金融

报告期内，本公司坚持服务地方实体经济，积极履行社会责任，将服务小微企业作为战略重点，加快普惠金融业务拓展，不断健全专业化经营管理体系。加强金融产品创新，推出“宅即贷”、“银税保”、“投贷保”等适应广大中小微企业特点的标准产品，提升客户需求的响应速度。深化银担合作，为小微、双创等普惠金融重点领域客群提供综合金融服务；推出企业微信开户功能，完善移动端便捷开户流程，提升服务效率及客户体验。报告期内，本公司荣获“2018 年度上海市浦东新区小微增信基金突出贡献奖”，在上海市中小微政策性融资担保基金项下业务规模位列合作银行首位。报告期末，本公司普惠金融贷款余额（银保监口径）170.01 亿元，较上年末增长 34.33%。

(4) 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，主动创新科创产品与服务体系，加快完善科创金融服务体制机制，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。建设“上银-临港科创金融服务示范区”，不断深化与张江科学城等高科技产业园区的合作关系，构建科创金融服务生态圈，先后支持一批战略新兴产业领域的独角兽企业。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 658.74 亿元，较上年末增长 37.92%。

(5) 交易银行

报告期内，本公司大力发展供应链金融，从产品、流程、服务等方面进行广泛布局。产品方面，从产业链需求出发，业务模式扩展并覆盖至核心企业采购、生产、销售等各环节，同时探索运用大数据构建企业信用模型，提升资金供给的效率和灵活性。流程及服务方面，持续优化“上行 e 链”线上服务平台，业务流程实现全线上操作，提升借款人融资便利性和操作体验，以供应链金融助力普惠金融发展，将对中小企业的融资服务落到实处。报告期内，本公司供应链金融贷款投放金额 524.87 亿元，同比增长 117.22%。

本公司聚焦企业营运资金管理，整合企业货币资金、应收应付账款、票据及其他外部融资信息，立足企业视角，为企业提供账户管理、支付结算、贸易融资、资金监管、财富管理于一体的现金管理平台；同时针对单个企业的经营特点，提供营运资金预测、流动性分析、财资规划报告等专属服务，致力于打造满足企业财资管理需求、有温度的银行产品。报告期末，本公司现金管理客户数 3,970 户，较上年末增长 15.74%；归集存款日均较上年净增长 284 亿元。

(6) 跨境银行

报告期内，本公司积极响应“一带一路”倡议，通过自身独特的内外部合作平台，丰富本外币产品序列，在客户拓展、渠道搭建、产品创新、业务联动等方面持续发挥优势，助力客户拓展跨境业务。一是不断深化与战略合作伙伴的合作内涵。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”战略合作已携手并进 20 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，通过业务合作、转型项目及咨询交流等合作模式，重点在零售金融领域提升产能并推进转型，同时在公司金融领域强化客户共同营销的落地和跟踪机制，提升获客能力，形成独特的战略合作联盟，支持双方业务在优势地区的发展。二是充分发挥本公司在港机构的区位、资源、牌照等优势，有效统筹集团内分支机构跨区域联动，为客户提供境内外全方位的投资银行及商业银行服务。三是依托本公司“一带一路”境外服务中心，推出多元化跨境金融服务方案，积极满足“一带一路”沿线“走出去”和“请进来”企业在贸易和基建项目方面的金融需求。四是有效利用本公司多层次的跨境账户服务体系，不断优化各类产品组合，为不同成长周期的客户提供有效的结算、投融资、资金归集等解决方案。

报告期内，本公司结合市场环境 with 政策导向，大力发展跨境金融业务，实现跨境担保、结售汇等跨境中间业务收入 9.78 亿元，同比增长 15.33%。重点支持核心客户资本项下跨境业务，报告期内，实现资本项下跨境交易量 238.14 亿美元。扩大互联网企业合作范围，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道，强化“互联网+跨境业务”特色。完善自贸系列产品功能，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 6,199 个，较上年末增长 12.38%；继续发挥投资

型资金池的独创优势，配套自贸版跨境资金池、全功能型跨境资金池等专业产品服务，跨境资金池产品系列在业内形成特色。

(7) 投资银行

报告期内，围绕战略规划重点，聚焦债券业务、并购业务、资产证券化等业务领域，为客户提供综合化的金融服务，业务规模和收入加快发展，人才队伍专业能力持续提升。

债券融资方面，债务融资工具业务规模快速增长，承销金额 877.85 亿元，同比增长 50.92%，高于全市场平均增速。产品创新加快，报告期内先后成功发行全国首单 AA+主体评级“熊猫债”、上海市首单“双创”债务融资工具、上海市首单“债券通”中期票据、绿色债务融资工具等创新产品，并主承销发行小微资产支持票据、信用风险缓释凭证（CRMW），支持民营及小微企业发展；并购重组方面，积极推进优质上市公司等客户并购业务，拓展私募基金等客户综合金融服务，探索轻资本投行业务模式；资产证券化业务持续增长，业务规模 245.08 亿元，较上年末增长 52.64%，完成扶贫资产支持票据等多项业务创新，初步形成资产证券化业务特色。报告期内，实现投行与财务顾问业务收入 12.95 亿元，同比增长 16.88%。

(8) 托管银行

报告期内，本公司围绕市场需求，大力推进资产托管、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，实现业务规模持续稳健增长。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，提供证券投资基金、基金专户、券商资产管理计划、信托计划、保险资金/保险资产管理计划、银行理财产品、私募投资基金、RQDII/QDII 产品、期货资管计划、保险独立监督业务等多项托管业务。以优质私募投资机构为重点，开展份额登记、估值核算等行政管理服务；研发各类新型资金存管产品，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，围绕交易市场及持牌基金销售/支付结算机构等客户，提供银商通、基金销售支付监督等创新业务。

报告期末，本公司托管银行业务规模 22,032.68 亿元，较上年末增长 18.04%；资产托管业务规模 19,180.05 亿元，较上年末增长 16.17%；报告期内，实现托管银行业务收入 8.02 亿元，其中托管费收入 7.45 亿元。

(9) 金融市场

报告期内，本公司围绕战略规划，持续优化金融市场业务结构，强化风险管控、把握市场机会、优化交易策略、深化客户经营，保持经营效益平稳增长。

资金交易业务方面，本公司通过深入研究宏观经济金融形势，把握利率、汇率市场走势，持续优化资产负债配置管理策略，围绕流动性、信用、期限等关键因子深化多维度交易策略研究，提升交易组合收益。保持金融市场交易活跃度，巩固业务资格，不断推动产品及交易模式创新，积极参与“债券通”、标准债券远期、CDS 做市报价等业务，大力开展期权组合交易、丰富结构性存款产品结构，进一步提升自营及代客交易能力和市场影响力。

同业客户合作方面，本公司深化同业客户经营模式转型，聚焦细分客群，整合客户、产品和服务资源，积极拓展业务渠道，不断拓宽合作半径，提升同业机构客户价值贡献。报告期内，同业代销、推介基金、券商资管产品1,519只，同比增长8.00%。

(10) 资产管理

报告期内，本公司根据监管导向与市场趋势变化，持续推进理财产品转型，优化理财资产投资组合，完善风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化的理财投资需求，实现理财业务平稳发展。报告期末，理财产品规模 3,842.07 亿元，较上年末增长 21.49%；报告期内，实现理财中间业务收入 7.67 亿元。

理财产品转型方面，本公司一方面迅速推出公/私募净值型新产品、压降老产品，引导新产品续接老产品到期资金，实现平稳衔接。截至报告期末，现有四类产品形态中已有现金管理类产品、定期开放式产品、封闭式产品三类实现净值化运作，向理财登记托管中心报备的净值化管理产品规模 1,197.49 亿元，占非保本理财产品规模的比例较上年末提高 29.19 个百分点。另一方面优化理财投资者结构，大力发展财富管理业务。截至报告期末，面向个人投资者产品规模较上年末增长 31.71%。

理财资产管理方面，本公司一方面持续优化组合管理，有序调整资产配置结构，强化大类资产配置，进一步做好风险、收益与流动性管理平衡，助推新老产品转换。另一方面完善风险管控，将理财业务纳入全面风险管理体系，重点加强新兴业务的投前、投中、投后的风险管控，按照穿透性原则审核融资主体资质，有效控制信用风险；推动风险管理系统和量化分析工具的运用；持续开展投后风险监测与管理，增强理财投资安全性。

2019 年 1 月 18 日，本公司董事会五届九次会议审议通过《关于发起设立理财子公司的议案》，设立理财子公司是本公司顺应监管要求、完善表内外风险隔离机制的重要举措，有利于建立与理财业务发展相适应的体制架构，加快实现理财业务专业化经营和转型发展，提升本公司理财业务市场竞争力，助推本公司战略布局进一步完善。伴随理财子公司的成立，理财产品分层、分类更加精准，将进一步丰富财富管理内涵，进一步提升财富管理专家特色，从而有效助推本公司财富管理战略实施；理财子公司投资范围进一步拓展，与公司业务联动将更为多元化，围绕供应链金融、科技金融、普惠金融方面的服务内容更加丰富、服务方式更加专业，从而有效提升本公司综合金融服务的层次和深度。设立理财子公司尚需获得监管部门批准。

5.2 零售金融业务

报告期内，本公司积极把握国家经济增长方式转变和居民消费转型升级的机遇，在新一轮战略开局之年，以“重中之重”定位零售金融业务发展，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造，把握短期突破与可持续发展的关系，以消费金融带动零售信贷先行指标实现短期突破，以数字化驱动获客和经营，持续提升风险经营管理、数字化应用、销售组织、渠道和

队伍等内生核心能力，可持续发展模式基础不断夯实，稳步向“价值贡献三分天下、业务规模市场可比、特色业务形成优势、服务质量明显提升”的战略既定目标迈进。零售金融业务税前利润 42.37 亿元，同比增长 42.36%；营业收入 106.91 亿元，同比增长 68.43%，其中，利息净收入 85.80 亿元，同比增长 95.99%，手续费及佣金净收入 20.96 亿元，同比增长 7.95%。

（1）消费金融

报告期内，本公司研判市场环境，响应国家政策导向，持续发挥消费金融引擎作用，加快全流程风险经营能力建设，夯实质变基础，推动零售信贷整体实现规模、收益和质量的良好平衡。完善与外部渠道合作管理，业务发展更加聚焦头部企业，深化与汽车、电商等重点消费领域行业领先机构合作，固化“走出去”营销管理机制，做深做透核心合作伙伴，提升业务规模。以轻渠道、场景化为导向，专注自营信贷产品创新和流程优化，丰富 PAD 移动销售工具，上线人脸识别签约功能，充分运用互联网和前沿科技技术，积极引入外部第三方数据库，提升产品申请审批时效，提升客户体验。支持居民合理自住购房需求，一城一策，进一步提升对个人贷款客户的综合服务能力，稳步发展按揭贷款业务。持续提升核心自主风控能力，有效推进全流程风险闭环管理，建设自主反欺诈能力，提升差异化风险定价和审批能力，强化资金流向监控和用途管理，夯实零售信贷可持续发展基础。

报告期末，个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,768.21 亿元，较上年末增长 59.05%，其中，消费贷款（含信用卡）余额占个人贷款和垫款余额的比例为 68.07%，较上年末提高 14.01 个百分点。

（2）财富管理

报告期内，本公司积极应对财富管理市场变化，把握居民资产回流银行体系趋势，以大类资产配置为导向，秉承专业责任，引领客户理性投资。以获客和经营驱动个人负债业务发展，通过信用卡和代发业务等批量获客模式，提升获客效率；通过行为数据分析和模型迭代，精准定位重点客群营销策略，构建“获取-渗透-提升”客群经营路径，客户忠诚度不断提高。推动产品创新和产品体系转型，实施产品全生命周期管理，顺应个人理财业务净值化转型趋势，推进理财到期资金向新形态产品迁移；推动代销业务转型，以大类资产配置为纽带控制风险、臻选产品，围绕客户需求不断延展产品类别，将非公募产品（信托、专户）、期缴保险纳入客户资产配置。主动实施销售转型，围绕“强大脑、强传导、强中场”，建设体系性、规范性、效率性管理闭环，通过市场研究和投资分析带动专业服务价值提升。

本公司聚焦月日均综合资产 100 万元以上财富客户的经营，以分层服务为引导，重视数据驱动、加强队伍培育、重塑销售管理、优化配套支撑，完善业务体系。运用数字化技术实施客户获取和分类精准推送，提升客户便捷度和信任度。加强客户经理专业能力培育，摆脱单一产品销售模式，推动多元化产品销售导向，协助客户管理投资风险。打造特色金融产品，梳理家族业务流程，运用大额保险、家族信托，协助高净值客户实现资产保障和财富传承；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》，推出慈善投顾系列解决方案，引领客户参与公益事业。

报告期末，本公司零售客户数 1,429.76 万户，较上年末增长 10.68%；管理零售客户综合资产（AUM）5,196.17 亿元，较上年末增长 20.90%；本外币个人存款余额 2,303.07 亿元，较上年末增长 12.20%；本公司上海地区人民币储蓄存款余额在中资商业银行中占比 7.29%，较上年末提高 0.27 个百分点；个人理财产品余额 2,427.82 亿元，较上年末增长 31.51%，报告期内代理销售非公募产品 213.52 亿元，同比增长 74.77%；管理月日均综合资产 100 万元以上个人客户 87,212 户，较上年末增长 30.60%，前述客户月日均综合资产 2,198.28 亿元，较上年末增长 27.84%。

报告期内，本公司荣获《亚洲银行家》杂志“中国最佳私人财富慈善服务奖”、东方财富网“2018 年度最佳私人银行”、《每日经济新闻》“年度卓越财富管理银行”、《财富管理》杂志“最佳中国私人银行——最具创新力奖”等奖项。

（3）养老金融

报告期内，本公司持续打造养老金融特色，围绕“美好生活”为客户提供养老综合金融解决方案，上海地区养老金客户市场份额稳步提升。持续完善养老客户经营策略，借助养老专属存款、理财及贵金属等产品，实现客户综合资产提升。通过市场调研、大数据分析，筛选符合养老客户需求的消费场景，不断丰富“康、乐、享”为老增值服务平台，甄选“银发合作伙伴”商户覆盖逾 600 家服务门店，持续升级十全十美特惠活动，改善服务体验，帮助养老客户提高生活品质，客户忠诚度不断提高。进一步丰富养老金融品牌内涵，强化各渠道的传播，品牌知晓度稳步提升。本公司积极践行“尊老、敬老、为老”的服务理念，报告期内，共计有 5 家网点荣获上海市同业公会颁发的“上海银行业敬老服务示范网点”称号。

报告期末，本公司养老金客户 156.39 万户，年代发超过 2,000 万笔，养老金客户综合资产 2,275.54 亿元，较上年末增长 24.17%，占零售客户综合资产 43.79%，较上年末提高 1.15 个百分点；养老金客户仍是本公司储蓄存款的重要来源，其储蓄存款贡献占比 51.69%，较上年末增长 1.89 个百分点。

（4）银行卡

报告期内，本公司以客户需求为中心，不断丰富银行卡产品体系，满足客户多样化用卡需求，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；围绕年轻客群获取，推出系列套卡；多渠道协同，探索信用卡、直销银行客户向借记卡客户的转化，实现一体化经营；围绕都市消费生活圈的打造，持续提升银行卡服务品质。报告期末，银行卡累计发卡 1,851.66 万张，较上年末增长 19.46%，其中，借记卡累计发卡 1,109.38 万张，较上年末增长 12.28%；报告期内，实现银行卡消费额 2,368.64 亿元，较上年末同口径增长 17.15%，其中，借记卡实现消费额 1,305.61 亿元，较上年末同口径增长 9.18%。

信用卡方面，本公司聚焦信用卡有效获客，围绕“更年轻、更活跃”的客户定位，与唯品会、腾讯游戏、支付宝、途虎等平台开展合作，通过与联盟资源的深度整合经营，线上场景获客取得突

破，互联网获客数同比接近翻番，有力助推客户规模的快速增长。探索研发粉丝类卡产品，推出酷 MA 萌（熊本熊）主题卡。深耕行内资源应用，依托零售平台实现客户一揽子申请，以智能化、精准化策略部署配套销售实施专案，推进 PAD 工具应用，客户办卡流程体验不断优化。聚焦提升信用卡价值贡献，强化经营能力建设，以行业品牌活动为爆点、轻餐系列活动为核心，致力于打造覆盖美食、出行、商圈三大重点板块的都市生活圈，与外卖巨头、网红热点品牌开展联合营销，信用卡品牌和市场口碑显著提升。持续完善服务全流程管理，深化移动互联网融合，搭建覆盖客户全生命周期的触点管理模式，推进信用卡移动端门户建设，整合完善信息展示、结算支付、权益兑换、分期付款等功能，客户体验进一步提升。

报告期末，本公司信用卡流通卡数 439.65 万张，较上年末增长 41.06%，流通户数 334.93 万户，较上年末增长 34.80%；信用卡贷款余额 309.53 亿元，较上年末增长 24.60%。报告期内，实现信用卡交易额 1,087.20 亿元，同比增长 28.19%。

报告期内，本公司荣获“2018 年度银联优秀合作伙伴奖”、“银联卡营销合作优秀奖”、“VISA 卓越销售转型获客奖”、“JCB 优秀合作伙伴奖”等奖项，本公司发行的酷 MA 萌（熊本熊）主题卡荣获 JCB 组织颁发的“2018 年度最具人气产品奖”。

5.3 信息科技

报告期内，致力践行“运营智慧安全、开发友好高效、技术创新引领”信息科技战略目标落地执行，不断加强金融科技创新应用，持续提升科技人才队伍建设，持续以每年近三成的速度递增科技投入，有力支撑全行业务发展。本公司连续三年在中国银保监会信息科技监管评级中处于同类银行领先水平。

金融科技赋能数字化转型提速。设置专项创新基金，采用“自上而下、自下而上”双向驱动策略推进金融科技创新应用。报告期内，采用基于深度学习的 OCR（光学字符识别）技术进行会计档案影像识别，识别率超过 90%，人工补录量降低 53%；企业开户采用 RPA（机器人流程自动化）技术实现自动填单，企业开户时间从 20 分钟左右缩短至 2 分钟左右，相较人工处理效率提高 10 倍以上。坚持将数据治理与应用作为经营核心和创新来源，应用大数据风险管理模型进行自动消费贷款授信，在线消费贷款审批日处理峰值同比提升 5 倍，线下零售信贷业务审批效率平均提升 75%，信用卡发卡自动审批率近 50%，日产能峰值突破 2 万笔。

信息系统建设助力经营效能提升。报告期内，完成核心系统建设工程，新系统具备业务敏捷化、产品工厂化、定价差异化、风控体系化能力，培养了一支适应时代变革、勇于开拓创新的金融科技人才队伍，为未来战略发展打下坚实基础。投产分布式企业服务总线，实现应用架构体系弹性化伸缩和集约化管理，处理能力大幅提升。持续推进 ITM（智能柜员机）创新应用，柜面超 9 成理财销售和 7 成开卡业务量迁移到 ITM，有效解放网点生产力。升级智慧柜面平台，采用购物车交易模式提升业务办理效能，联动大数据实现个性化营销服务，网点营销效率和盈利能力均显著提升。

技术架构升级提速 IT 运营智能化。积极推进云优先策略，IaaS 云（基础设施云）资源占比增长 100%，计算资源快速交付及管理能力强。深化运维大数据应用，每天接收约 10 亿条应用及系统日志记录，实现交易实时监控；基于大数据形成网点综合运营视图，实时反映业务运营情况。业内率先采用智能巡检机器人进行机房巡检，形成“动环监控系统+智能机器人+专业工程师”相结合的生产运维巡检体系，实现数据中心运行状态实时可视、可控。

报告期末，科技人员 469 人，较上年末增长 20.89%，通过线上、线下、带教传授和岗位锻炼等完善的多元化职业培训，快速提升年轻员工的专业和综合能力。以前沿技术研究为导向，四年累计开展前瞻性研究 50 余项，持续提升自主掌控和自主创新能力。在城商行中率先设立异地开发测试中心，形成上海总部和苏州分部协同开发新格局，增强科技自主可控能力。变革开发组织方式，打造敏捷交付团队，加强科技业务深度融合，有效应对互联网趋势下市场竞争和业务发展的新要求。

5.4 互联网金融业务

报告期内，本公司深化科技赋能金融，互联网金融业务持续快速发展。以加快推进数字化创新为引领，打造 OpenAPI 开放数字化金融平台，实现开放银行核心内容建设，为产品持续创新、行业场景服务、客户深度经营持续提供动力，塑造互联网金融专业服务特色与核心竞争力。报告期末，线上个人客户数 2,049.92 万户，较上年末增长 59.33%，保持同业领先；年度活跃客户数 443.91 万户，较上年末增长 28.51%；互联网存款余额 121.96 亿元，较上年末增长 112.20 亿元；互联网消费贷款余额 1,095.19 亿元，较上年末增长 267.55%；报告期内，互联网业务累计交易笔数 20,474.68 万笔，同比增长 118.83%；互联网业务交易金额 12,099.31 亿元，同比增长 10,461.16 亿元；互联网理财产品销售额 260.79 亿元，同比增长 50.30%。

互联网金融产品持续创新。本公司在互联网支付结算、在线财富管理、在线贷款等方面深化创新服务，先后推出银联贷记、电商平台商户资金管理、在线购房保证金、在线理财超市、快线贷 5 类产品与服务，为业务发展注入新活力。其中，以银联贷记延伸 3 类场景服务，与近百家优质第三方支付机构及基金公司建立支付结算合作；建设产品种类丰富、对接模式标准的在线理财超市，创新“超级快线宝”智能货币市场基金投资组合产品，有效满足用户资金流动性需求；基于金融科技在反欺诈、大数据、生物识别、风控建模等领域的深入应用，打造自主风控的全在线个人消费贷款业务“快线贷”；根据电商平台资金交易、购房场景的用户痛点，创新电商平台资金管理服务、在线购房保证金服务。

金融服务与场景融合不断加深。本公司重点深化 3 类场景的应用。其中，在场景支付方面，电子联名卡移动支付（ePay）向消费类、消费金融类场景输出，上线云闪付等 17 家平台，有效推动人行移动支付示范工程；在场景理财方面，向具有理财属性的场景平台输出在线理财超市服务，上线中国电信甜橙金融等 15 家平台；在生活场景方面，搭建出行、教育、社区、园区金融服务平台，先后推出全国首个扫码乘车 APP（智慧松江）、电子就餐卡、在线云缴费等。

数字化客户经营成效显著。本公司依托大数据分析，初步搭建线上客户智能运营平台，提升在线主动经营效率；推进在线客户分层差异化服务，通过个性化推送、智能客服等方式，让客户更便捷享受在线智慧服务，提升客户粘性与贡献度。推进分行所在地 148 万户线上客户向线下转化工作，累计转化信用卡、I 类借记卡客户 13.03 万户，进一步提升服务客户的能力。

报告期内，本公司在线直销银行品牌“上行快线”的知名度及业界认可度持续提升，荣获“2017 年度上海金融创新成果奖”、中国银联“2017 年 II/III 类账户业务合作创新奖”、东方财富网“2018 年度最具创新力银行”等奖项。

5.5 渠道建设

本公司围绕“智慧金融、专业服务”企业形象，持续推进打造在线渠道、物理网点、呼叫中心立体联动的协同体系，不断完善服务体验，提升全渠道价值创造能力。报告期末，在线及自助渠道结算分流率 94.41%，较上年末提高 3.57 个百分点。

(1) 在线渠道

手机银行渠道方面，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；围绕数字化销售应用，推出智能理财推荐、社保卡在线办卡、在线投资专家、在线上银 e 卡等新功能；积极推进新科技应用，升级指纹登录、刷脸登录、刷脸转账、AR 活动、隐形盾等新产品；重塑客户旅程，完成转账汇款、理财、信义贷、在线开户等重点服务优化。企业手机银行推出网点预约、电子票据、结贷一卡通、资产负债等新功能，有效提升服务中小企业客户的能力。报告期内，荣获“2018 年 CFCA 区域性商业银行最佳手机银行奖”、“2018 年网金联盟银行业网络金融创新最佳移动银行奖”。报告期末，手机银行客户数 450.45 万户，较上年末增长 40.94%；微信银行客户数 296.14 万户，较上年末增长 36.75%。

网银渠道方面，个人网银新增结构性存款、信义贷续签等新产品，实现智能转账、理财一键购买等常用功能优化，实现大额风险转账事中监控等安全强化措施，推出扫码登录、扫码理财等跨渠道协同交易；企业网银新增反向保理、随意贷、差异化理财、结构性存款等新产品，完成智能存款、代发业务、电子票据等重点功能优化。报告期末，网银客户数 461.61 万户，较上年末增长 8.61%。

(2) 物理渠道

持续推进网点业态重塑和形象提升，力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点渠道形象，优化分支机构网络布局。网点渠道智能化水平不断提升，报告期末，在 253 家网点布放新型智能柜员机，提供大额现金存取、开卡激活、电子银行签约、账户查询、转账汇款、理财销售、密码服务、公共事业缴费等综合金融服务，网点服务效率进一步提升。

报告期末，本公司共有 317 家分支机构，设有 469 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	员工数(人)
总行	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,941
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	195
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	20
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	977
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	1,175
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	1,505
浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	26	623
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	217
浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	2	29
福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	90
白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	74
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	10	343
南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	520
杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	411
天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12	336
成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	290
深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	17	637
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	9	387
苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9	346
合计		317	10,116

注：分支机构不含子公司。

(3) 呼叫中心

呼叫中心加快“智能运用、数据驱动”两个转变，深耕远程服务、远程支撑和远程经营三大业务体系，蝉联中国银行业协会“先进示范单位奖”，荣获中国银行业协会“创新成果突出单位奖”、“人才培养突出单位奖”。报告期内，呼叫中心服务及外呼客户总量共计 1,853 万通，同比增长 19.95%；报告期末，远程经营客户综合资产较上年末增长 47.03%；呼叫中心的获客、产品销售、客户维护经营等均实现稳健发展。

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。

具体参见财务报告附注三、30。

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

6.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

不适用

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2019 年 4 月 19 日